

รายงานประจำปี 2567

ธนาคารออมสิน



DRIVING GREATER SOCIAL IMPACT

ขยายผล / สร้างโอกาส / สังคมเข้มแข็ง



รายงานประจำปี 2567

สารบัญ

006

สารประธานกรรมการธนาคารออมสิน

008

สารผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

012

การพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม

020

ทิศทางและนโยบายการดำเนินงาน

024

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

026

โครงสร้างองค์กร

032

คณะกรรมการธนาคารออมสิน

054

คณะผู้บริหารธนาคารออมสิน

072

ข้อมูลภาวะอุตสาหกรรม

076

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

090

ภาพรวมการพัฒนาธุรกิจและบริการ

100

การบริหารความเสี่ยง

114

การตรวจสอบภายใน

122

การทำกับดักและกิจกรรมที่ดี

196

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

197

รายงานของผู้สอบบัญชี

201

หมายเหตุประกอบงบการเงิน



ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม



น้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณ
พระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว ผู้พระราชทานกำเนิดคลังออมสิน



จากพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 6 ผู้ทรงริเริ่มนำกิจการด้านการออมสินมาใช้ในประเทศไทย และได้ตราพระราชบัญญัติจัดตั้งคลังออมสินขึ้น เมื่อวันที่ 1 เมษายน พุทธศักราช 2456 และได้ทรงวางรากฐานอันมั่นคงให้กับคลังออมสินตลอดมา จวบจนปีพุทธศักราช 2489 พระบาทสมเด็จพระปรเมนทรมหาอานันทมหิดลวชิราลงกรณ ได้ทรงโปรดเกล้าฯ ให้ยกฐานะคลังออมสินขึ้นเป็นธนาคารออมสิน โดยทรงตราพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน และเปิดดำเนินการในรูปแบบธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พุทธศักราช 2490

วันนี้ธนาคารออมสิน ยังคงยึดมั่นในการทำหน้าที่ธนาคารเพื่อสังคม ผ่านกระบวนการทำธุรกิจอย่างสร้างสรรค์และแบ่งปันคุณค่าร่วม ขยายผลต่อยอดการสร้างประโยชน์ให้สังคมในวงกว้าง (Social Impact) มุ่งมั่นพัฒนาบริการด้านการเงินที่สามารถตอบสนองความต้องการให้กับพี่น้องคนไทยในทุกด้าน ภายใต้เป้าหมายที่ชัดเจนในการร่วมสร้างความยั่งยืนทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยทุกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของธนาคารจะนำรายได้ไปช่วยเหลือผู้คน และสร้างประโยชน์แก่สังคมให้มากขึ้น ด้วยแนวคิด “เป็นลูกค้ำเรา ทำกับช่วยสังคม” เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นของคนไทยในทุกมิติ

สารประธานกรรมการ ธนาคารออมสิน



“

ในปี 2567 ธนาคารออมสิน ดำเนินภารกิจ
“ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” อย่างเต็มรูปแบบ
เพื่อลดความเหลื่อมล้ำและช่องว่างทางการเงิน

”

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2567 สามารถขยายตัวที่ร้อยละ 2.5 เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.0 เป็นผลจากการฟื้นตัวต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยวและภาคการส่งออกที่มีแนวโน้มขยายตัว รวมถึงการเบิกจ่ายงบประมาณโครงการลงทุนของภาครัฐ ส่งผลดีต่อภาคธุรกิจและตลาดแรงงาน ขณะที่การใช้จ่ายของผู้บริโภคมีแนวโน้มลดลง เนื่องจากยังมีความกังวลเกี่ยวกับภาระหนี้สิน สำหรับคาดการณ์เศรษฐกิจไทยในปี 2568 จะขยายตัวสูงกว่าร้อยละ 2.5 เล็กน้อย โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนจากการใช้จ่ายภาครัฐตามการเพิ่มขึ้นของกรอบวงเงินงบประมาณปี 2568 การลงทุนภาคเอกชน และภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยยังมีความท้าทายจากนโยบายเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกา ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์โลกในหลายภูมิภาค การเปลี่ยนแปลงด้านสภาพภูมิอากาศและปัญหานี้คร้วเรือน และภาคธุรกิจของไทย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทุกภาคส่วนที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด

ในปี 2567 ธนาคารออมสิน ดำเนินภารกิจ “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” อย่างเต็มรูปแบบเพื่อลดความเหลื่อมล้ำและช่องว่างทางการเงินด้วย 4 บทบาทหลัก ได้แก่ การสร้างโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบด้วยดอกเบี้ยที่เป็นธรรม (Financial Inclusion) การบรรเทาภาระหนี้/แก้ไขปัญหานี้สิน การเสริมสร้างความเข้มแข็งและพัฒนาศักยภาพของผู้ประกอบการรายย่อยและชุมชน ร่วมกับการสนับสนุนนโยบายของภาครัฐเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง โดยมีความร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อขยายขีดความสามารถในการช่วยเหลือคนและสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสังคมในวงกว้าง

คณะกรรมการธนาคารออมสินให้ความสำคัญกับการยกระดับกระบวนการบริหารจัดการองค์กร เพื่อขยายขีดความสามารถในการให้บริการและเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการที่สำคัญ ส่งผลให้ในปี 2567 ธนาคารออมสินได้รับรางวัล

รัฐวิสาหกิจดีเด่น (SOE Award) ประกอบด้วย รางวัลรัฐวิสาหกิจยอดเยี่ยม รางวัลคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจดีเด่น รางวัลการบริหารจัดการองค์กรดีเด่น (รางวัลเกียรติยศ) รางวัลการพัฒนาสู่รัฐวิสาหกิจดิจิทัล รางวัลการพัฒนาสู่รัฐวิสาหกิจยั่งยืน รางวัลการดำเนินงานอย่างรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมดีเด่น และรางวัลความคิดสร้างสรรค์และนวัตกรรมดีเด่น (ด้านนวัตกรรม) ซึ่งเป็นรางวัลในระดับดีเด่นทั้งหมดมากที่สุดในประวัติศาสตร์ของธนาคาร และภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล ธนาคารออมสินได้เข้าร่วมการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA) ประจำปี 2567 ของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (สำนักงาน ป.ป.ช.) โดยผลการประเมินปี 2567 ของธนาคารออมสิน มีผลคะแนน 98.96 ระดับผ่านดีเยี่ยมสูงสุดเป็นอันดับ 1 ของรัฐวิสาหกิจ

ในนามของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ขอขอบคุณผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน ทั้งหน่วยงานกำกับดูแลและภาครัฐที่มอบนโยบายและสนับสนุนการขับเคลื่อนภารกิจ “ธนาคารเพื่อสังคม” รวมทั้งลูกค้าและพันธมิตรที่ให้ความเชื่อมั่น ไว้วางใจ และให้ความร่วมมือกับธนาคารออมสินอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างที่มุ่งมั่นทุ่มเทปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ทำให้ธนาคารออมสินเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

อัมรินทร์ อดิเรก

(นายธีรชัย อดิเรก)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

สารจากผู้อำนวยการ ธนาคารออมสิน



“

ธนาคารออมสินนับเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
ของรัฐแห่งแรกที่มีการบริหารงานแบบกลุ่มธุรกิจ
หรือ GSB Group เพื่อเป็นกลไกในการขยายผล
ภารกิจเชิงสังคม และเพิ่มขีดความสามารถ
ในการแข่งขันในระยะยาวของธนาคาร

”

ปี 2567 ธนาคารออมสินขับเคลื่อนทิศทางการเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม” ด้วย 4 บทบาทหลักอย่างเข้มแข็ง ทั้งการสร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม การแก้ไขปัญหาหนี้สินแก่ลูกหนี้ทุกกลุ่ม การพัฒนาสังคมและชุมชนให้มีความเข้มแข็ง และการสนับสนุนภาครัฐในการดำเนินนโยบายและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ สามารถสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสังคม (Social Impact) ในมิติต่าง ๆ อย่างเป็นรูปธรรม มีผู้รับผลประโยชน์กว่า 4.2 ล้านราย ประเมินมูลค่ามากกว่า 15,000 ล้านบาท โดยธนาคารยังมีกำไรอยู่ในระดับที่เหมาะสม หลังจากนำกำไรส่วนหนึ่งมาสนับสนุนภารกิจเชิงสังคม ขณะที่ฐานะการเงินยังมีความมั่นคงแข็งแกร่ง มีการกักเงินสำรองส่วนเกิน (General Provision) เพิ่มอีก 11,000 ล้านบาท ทำให้ ณ 31 ธ.ค. 2567 มีเงินสำรองทั้งสิ้นสูงกว่า 133,000 ล้านบาท

ธนาคารออมสินนับเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐแห่งแรกที่มีการบริหารงานแบบกลุ่มธุรกิจ หรือ GSB Group เพื่อเป็นกลไกในการขยายผลการกิจเชิงสังคม และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวของธนาคาร โดยมีบริษัท ที่มีเงิน จำกัด ที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อที่ดินและขายฝาก บริษัท เงินดีดี จำกัด ดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน ผ่านแพลตฟอร์ม Good Money เงินดีดี เพื่อคนไทย บริษัท บริหารสินทรัพย์อารีย์ จำกัด ในการรับซื้อหนี้ด้วยคุณภาพไปบริหารจัดการ และบริษัท จีเอสบีไอที แมเนจเม้นท์ จำกัด เพื่อยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขัน และเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล ซึ่งผลการดำเนินงานภารกิจธนาคารเพื่อสังคมในปี 2567 ตาม 4 บทบาทหลักสรุปได้ ดังนี้

1. การสร้างการเข้าถึงแหล่งเงินทุน (Financial Inclusion)

ให้แก่ลูกค้ายุคคนรายย่อย ลูกค้ำฐานราก และผู้ไม่มีโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินในระบบหรือผู้มีเครดิตต่ำ/ไม่มีเครดิตทางการเงิน รวมทั้งการเสริมสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจ SMEs ผ่านโครงการสินเชื่อดอกเบียดำ/ผ่อนเกณฑ์สินเชื่อแก้ไขหนี้ในระบบ สินเชื่อเยียวยาและฟื้นฟูน้ำท่วม สินเชื่อสร้างงานสร้างอาชีพ สินเชื่อดอกเบียดำ (Soft Loan) GSB Boost Up และสินเชื่อกระตุ้นธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ โดยสามารถช่วยเหลือลูกค้าย่อยได้กว่า 781,000 ราย และช่วยเสริมสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจ SMEs รวมกว่า 219,000 ล้านบาท

2. การแก้ไขปัญหาหนี้สิน ด้วยการบรรเทาภาระหนี้สินของลูกหนี้ทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง ผ่านมาตรการผ่อนปรนภาระหนี้ การลดอัตราดอกเบี้ย การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รวมถึงการยกหนี้ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ทั้งที่เป็น NPLs และ Non-NPLs ลูกหนี้ที่เป็นกลุ่มเปราะบาง (รหัส 21) ลูกหนี้บุคลากรทางการศึกษา และผู้ประสบภัยพิบัติ เพื่อช่วยไม่ให้เสียประวัติทางการเงิน หลุดพ้นจากการเป็นหนี้เสียได้เร็วขึ้น และมีโอกาสกลับมาใช้สินเชื่อในระบบได้อีก โดยสามารถช่วยเหลือลูกหนี้รวมมากกว่า 2.3 ล้านราย 9.8 แสนล้านบาท

3. การพัฒนาสังคมและชุมชน โดยร่วมกับพันธมิตรภาครัฐและเอกชนในการพัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย และชุมชนให้สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างเข้มแข็งรวมกว่า 95,000 ราย ผ่านการดำเนินโครงการพัฒนาต่าง ๆ เพื่อสร้างอาชีพสร้างรายได้ ด้วยการพัฒนาและยกระดับผลิตภัณฑ์บริการชุมชน การท่องเที่ยวชุมชน และพัฒนานวัตกรรมจากภูมิปัญญาท้องถิ่น รวมทั้งการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม “Holistic Area Based” ที่วางรูปแบบการพัฒนาให้สอดคล้องกับบริบทแวดล้อมและความต้องการของพื้นที่ โดยนำร่องในพื้นที่ อ.เฉลิมพระเกียรติ จ.น่าน และปี 2567 มีการขยายผลต่อยอดโครงการในพื้นที่เกาะลิบง จ.ตรัง

4. การสนับสนุนนโยบายภาครัฐและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ ผ่านโครงการต่าง ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ โครงการสินเชื่อ ดอกเบียดำ (Soft Loan) GSB Boost Up วงเงิน 100,000 ล้านบาท เพื่อเสริมสภาพคล่องและฟื้นฟูกิจการจากเหตุอุทกภัยให้แก่ธุรกิจ SMEs และผู้ประกอบการรายย่อย และโครงการกระตุ้นเศรษฐกิจภาคอสังหาริมทรัพย์ผ่านการให้สินเชื่อ GSB D-Home สำหรับผู้ประกอบการ และให้สินเชื่อบ้านออมสินเพื่อคนไทยสำหรับประชาชนทั่วไป วงเงินรวม 20,000 ล้านบาท

ผลประกอบการและฐานะการเงิน ธนาคารออมสินสามารถดำเนินธุรกิจเชิงพาณิชย์ควบคู่กับภารกิจเชิงสังคมให้มีผลประกอบการและฐานะการเงินที่มั่นคงและเติบโตอย่างยั่งยืนได้โดยงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มียอดสินทรัพย์รวม 3,383,399 ล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 4.47 ยอดเงินฝากรวม 2,839,470 ล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 3.87 ยอดเงินให้สินเชื่อรวม 2,461,153 ล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 5.61 ในขณะที่ธนาคารออมสินสามารถควบคุมอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ให้อยู่ใน

ระดับต่ำที่ร้อยละ 3.27 โดยมีเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 133,158 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ที่ระดับร้อยละ 165.28 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 18.43 สะท้อนความมั่นคงและเสถียรภาพของธนาคารออมสิน โดยในปี 2567 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิ จำนวน 27,168 ล้านบาท และกำไรก่อนหักเงินกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญรองรับมาตรฐานบัญชี TFRS9 จำนวน 42,924 ล้านบาท สูงกว่าปีที่ผ่านมาร้อยละ 4.38 ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน การบริหารต้นทุนเงินทุนและต้นทุนการดำเนินงานให้มีรายได้สุทธิจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง รวมทั้งการบริหารจัดการหนี้ด้อยคุณภาพ ทำให้ธนาคารสามารถจัดสรรกำไรไปดำเนินการกิจเชิงสังคมและนโยบายรัฐ ตลอดจนจัดสรรเงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดินเพื่อนำไปพัฒนาประเทศ จำนวน 23,529 ล้านบาท สูงเป็นอันดับ 3 จากรัฐวิสาหกิจ 52 แห่ง



ธนาคารสามารถจัดสรรกำไรไป ดำเนินการกิจเชิงสังคมและ นโยบายรัฐ ตลอดจนจัดสรรเงิน นำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน เพื่อนำไปพัฒนาประเทศ



สำหรับทิศทางการดำเนินงานในปี 2568 ธนาคารออมสิน มุ่งมั่นขยายผลการสร้าง Social Impact ด้วยจุดยืนการเป็นธนาคารเพื่อสังคม เดินหน้าดำเนินธุรกิจอย่างสร้างสรรค์ไปพร้อมกับการสร้างคุณค่าร่วมต่อสังคม (Creating Shared Value : CSV) เพื่อให้ธุรกิจธนาคารและสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน โดยมีกำไรในระดับที่เหมาะสม (Responsible Profit) และขยายผลการสร้างประโยชน์ต่อสังคมตามวัตถุประสงค์ของการเป็น Social Bank ให้สามารถช่วยเหลือประชาชนและสังคมได้อย่างเป็นรูปธรรมมากขึ้นผ่าน 4 บทบาทสำคัญ คือ การสร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม การแก้ปัญหานี้สิน การพัฒนาสังคมและชุมชน และ

การสนับสนุนภาครัฐในการกระตุ้นเศรษฐกิจ ผนวกกับการดำเนินการผ่าน GSB Group เพื่อช่วยประชาชนฐานรากที่เครดิตต่ำและความเสี่ยงสูงให้เข้าถึงแหล่งทุนในระบบ ขยายการให้สินเชื่อที่ดินและขายฝากแก่ผู้ประกอบการ SMEs ยกระดับการแก้ปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพ และการเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการและการบริหารจัดการด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล และ AI

จากประเด็นความท้าทายในปี 2568 ทั้งจากความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก ปัญหานี้ภาคครัวเรือนของไทย และการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี ธนาคารมีแผนการดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ 1) การช่วยเหลือหนี้รายย่อยและ SMEs ที่ประสบปัญหาในการชำระหนี้ ให้สามารถจัดการภาระหนี้ได้อย่างยั่งยืนผ่านโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ด้วยการปรับโครงสร้างหนี้แบบลดค่างวด/ลดภาระดอกเบี้ย และการช่วยเหลือหนี้รายย่อยที่มีหนี้เสียและยอดหนี้ไม่สูง ด้วยการปรับโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรนเพื่อเปลี่ยนสถานะจากหนี้เสียเป็นปิดจบหนี้ 2) โครงการ Soft Loan สำหรับผู้ประกอบการ Non-Bank เพื่อช่วยเหลือหนี้รายย่อยของ Non-Bank ด้วยการปรับโครงสร้างหนี้แบบลดภาระดอกเบี้ย และลดภาระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็น NPLs ที่มียอดหนี้ไม่สูง 3) การให้สินเชื่อแก่ผู้ที่ไม่มีความพร้อมทางการเงิน หรือไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบสถาบันการเงินได้ผ่านโครงการสร้างเครดิตสร้างโอกาส 4) การช่วยเหลือ SMEs ให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนดอกเบี้ยต่ำในระบบ และ 5) การนำ AI มาใช้เพื่อยกระดับการให้บริการลูกค้าและการปฏิบัติงาน

ในนามของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน ทุกคน มีความภาคภูมิใจที่ได้เป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนภารกิจธนาคารเพื่อสังคม “Social Bank” ที่สามารถสร้างผลลัพธ์เชิงบวกต่อสังคมในวงกว้างมากขึ้น และขอให้ความเชื่อมั่นว่า เราจะมุ่งมั่น ท่วมเทในการปฏิบัติงานอย่างมีอาชีพและมีธรรมาภิบาล เพื่อลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน เสริมสร้างศักยภาพความเข้มแข็งและความยั่งยืนให้กับลูกค้า ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และธนาคารต่อไป

(นายวิทย์ รัตนาก)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

7

รางวัลเกียรติยศ
แห่งความภาคภูมิใจประจำปี 2567
รางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น มากสุดเป็นประวัติการณ์





การพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม



การพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม

โครงการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม (Holistic Area-Based Community Development)

“ออมสินอ้อมใจักขุนบ้าน” Holistic Project #1”

ธนาคารออมสินมุ่งมั่นขับเคลื่อนภารกิจในการเป็นธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) ที่มีจุดมุ่งหมายสำคัญในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน และสร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม ผ่านการพัฒนากลไกการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคมอย่างเต็มรูปแบบในทุกกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญ (Social Mission Integration) ทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า ช่วยเหลือให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งทุนในระบบด้วยต้นทุนดอกเบี้ยที่เป็นธรรม ส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินด้วยการให้ความรู้ทางการเงิน และพัฒนาผลิตภัณฑ์นวัตกรรมด้านการออม รวมทั้งนำแนวทาง ESG (Environment, Social, and Governance) มาสร้างความยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งภายในและภายนอกอย่างสมดุล ก่อให้เกิดผลกระทบเชิงบวกแก่สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

โครงการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม (Holistic Area-Based Community Development) เป็นการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวมที่ธนาคารออมสินตั้งเป้าหมายให้เป็นชุมชนของการพัฒนาที่ยึดโยงกับบริบทแวดล้อมของพื้นที่มุ่งหวังสร้างคุณค่าร่วมตามกรอบแนวคิด CSV (Creating Shared Value) ให้ธุรกิจเติบโต ควบคู่กับการสร้างประโยชน์ให้แก่ชุมชนและสังคมอย่างเป็นรูปธรรม โดยมุ่งเน้นการพัฒนาใน 3 มิติ “มิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม” แบ่งออกเป็น 9 ด้าน ได้แก่ ด้านแหล่งทุนและปัญหาหนี้สิน ด้านความรู้ทางการเงิน/ส่งเสริมการออม ด้านการแพทย์และคุณภาพชีวิต ด้านสาธารณสุขป้องกันพื้นฐาน ด้านการจัดการขยะ ด้านการศึกษา ด้านการท่องเที่ยว ด้านสร้างงานสร้างอาชีพ และด้านการพัฒนาและแปรรูปภาพลักษณ์ โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมายในการพัฒนา ณ พื้นที่ ต.ขุนน่าน อ.เฉลิมพระเกียรติ จ.น่าน ครอบคลุมพื้นที่กว่า 10,000 ไร่ จำนวนประชากร 500 ครัวเรือน ประกอบด้วยชุมชน 5 หมู่บ้าน ได้แก่ บ้านเปียงซ้อ บ้านห้วยฟอง บ้านสะแกง บ้านสะจุก และบ้านห้วยเตย และโรงเรียน 2 แห่ง ได้แก่ โรงเรียนบ้านเปียงซ้อและโรงเรียนบ้านห้วยฟอง

“ลิบงสุขใจ ออมสินพัฒนา” Holistic Project #3”

ในปี 2567 ธนาคารได้ขยายผลโครงการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม (Holistic Area-Based Community Development) ไปยังในชุมชนเกาะลิบง อ.กันตัง จ.ตรัง ภายใต้ชื่อโครงการ “ลิบงสุขใจ ออมสินพัฒนา” (Holistic Area-Based Community Development : Trang) และมีการต่อยอดการพัฒนาเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิต สร้างความมั่นคงและความรู้ทางการเงินแก่ผู้ประกอบการรายย่อยและชุมชน สร้างรากฐานที่เข้มแข็งให้แก่ชุมชน มีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น สามารถพึ่งตัวเองได้อย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นการพัฒนาใน 3 มิติ “มิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม” แบ่งออกเป็น 7 ด้าน ได้แก่ ด้านส่งเสริมอาชีพ/สร้างรายได้ ด้านสาธารณสุขป้องกันพื้นฐาน ด้านการแพทย์และคุณภาพชีวิต ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านส่งเสริมความรู้ทางการเงิน ด้านการศึกษา และการเรียนรู้ ด้านแหล่งทุนและปัญหาหนี้สิน โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมายในการพัฒนาประกอบด้วยชุมชน 4 หมู่บ้าน ได้แก่ บ้านโคกสะทอน บ้านหลังเขา บ้านบาตูปูเต๊ะ และบ้านทรายแก้ว สถานศึกษา 3 แห่ง ได้แก่ โรงเรียนบ้านเกาะลิบง โรงเรียนบ้านบาตูปูเต๊ะ และศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านบาตูปูเต๊ะ

โครงการออมสินปลูกป่าโลก

ธนาคารออมสินเดินหน้าภารกิจการเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” เพื่อสนับสนุนการพัฒนาที่ยั่งยืน ซึ่งธนาคารตั้งเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกในภาพรวมลงได้มากกว่า 50% ภายในปี 2030 และบรรลุเป้าหมาย Net Zero ในปี 2050 จึงดำเนินโครงการออมสิน “ปลูกป่าโลก” ปลูกป่าทดแทนและอนุรักษ์ป่า จำนวน 50,000 ไร่ ในระยะเวลา 10 ปี ตั้งแต่ปี 2567 - 2576 มีเป้าหมายสำคัญให้ผืนป่าช่วยดูดซับก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ และช่วยลดปริมาณก๊าซเรือนกระจกควบคู่ไปกับการพัฒนาชุมชนสู่ความยั่งยืนในทุกมิติ ทั้งการเพิ่มมูลค่าเชิงนิเวศวิทยาของพื้นที่ป่า สร้างงานเพิ่มรายได้ให้กับคนในชุมชน และสร้างความตระหนักถึงความสำคัญของป่าไม้ ก่อให้เกิดเครือข่ายอนุรักษ์และรักษาป่าอย่างยั่งยืน

โดยในปี 2567 ธนาคารดำเนินการปลูกป่าทดแทนและอนุรักษ์ป่า จำนวน 11,629.71 ไร่ ประกอบด้วย

1. ปลูกป่าในพื้นที่เขตป่าสงวนแห่งชาติ ป่าภูเป้อยู่ ป่าภูซี้เถ่า ป่าภูเรือ อ.ด่านซ้าย และบ้านโป่งกวาง อ.ภูเรือ จ.เลย จำนวน 1,600 ไร่
2. อนุรักษ์ป่าร่วมกับมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ จำนวน 10,000 ไร่ ในพื้นที่ 6 จังหวัด ประกอบด้วย จ.เชียงราย จ.เชียงใหม่ จ.อำนาจเจริญ จ.ยโสธร จ.ลำปาง และ จ.น่าน
3. ปลูกป่าชายเลนในพื้นที่ อ.สีเกา จ.ตรัง จำนวน 29.71 ไร่

โครงการอ๋อนี่เพื่อน้อง

“อ๋อนี่เพื่อน้อง” เป็นกิจกรรมที่เริ่มดำเนินการในวาระธนาคารครบรอบ 108 ปี ในปี 2564 และต่อเนื่องมาถึงปี 2567 โดยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน กระทรวงศึกษาธิการ มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้นักเรียนมีอาหารกลางวันรับประทานอย่างเพียงพอ สนับสนุนให้โรงเรียนจัดทำโครงการอาหารกลางวันให้กับนักเรียนที่มีฐานะทางครอบครัวยากจน อยู่ในถิ่นทุรกันดารและไม่มีสิทธิ์ได้รับอาหารกลางวันฟรี ด้วยการทำการเกษตรพอเพียง ปลูกผักเลี้ยงสัตว์ เพื่อนำมาใช้บริโภค ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสุขภาพพลานามัย ส่งผลต่อการเรียนรู้และคุณภาพการศึกษา อีกทั้งโรงเรียนและครูได้รับความรู้เกี่ยวกับการเกษตรอย่างยั่งยืน สามารถประยุกต์ใช้ในการพัฒนาอาหารกลางวันของโรงเรียนได้อย่างเหมาะสม และเกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงสามารถนำผลผลิตไปสร้างรายได้ ลดรายจ่าย เกิดผลสำเร็จกับโรงเรียนได้อย่างเป็นรูปธรรม ยังช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายและบรรเทาความเดือดร้อนให้กับผู้ปกครอง ซึ่งสอดคล้องและสนับสนุนบทบาทธนาคารเพื่อสังคมตามยุทธศาสตร์ธนาคารปี 2564-2567 โรงเรียนเข้าร่วมโครงการ จำนวน 408 แห่ง ผู้รับประโยชน์กว่า 200,000 ราย

กิจกรรมช่วยเหลือคนพิการ

ทั้งนี้ เพื่อให้คนพิการสามารถเข้าถึงสิทธิอย่างแท้จริง สังคมมีความรู้ความเข้าใจคนพิการ และมีส่วนร่วมลดความเหลื่อมล้ำ สร้างทางเลือก และสร้างโอกาสการหารายได้ให้แก่คนพิการ ผู้ดูแลคนพิการ และครอบครัว พัฒนาศักยภาพกำลังแรงงาน ผักทักษะฝีมือเพื่อการประกอบอาชีพ และเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางเศรษฐกิจ สร้างขวัญและกำลังใจ

ให้กับคนพิการ ผู้ดูแลคนพิการ และครอบครัว โดยธนาคารออมสินได้ดำเนินช่วยเหลือคนพิการในโครงการมาแล้วมากกว่า 700 คน ตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ

โครงการธนาคารโรงเรียน

เป็นโครงการที่สนับสนุนวิสัยทัศน์ของธนาคารในด้านการเป็นผู้นำในการส่งเสริมการออม และพันธกิจเรื่องส่งเสริมการออม สร้างวินัยทางการเงิน และรับผิดชอบต่อสังคม โดยเริ่มดำเนินโครงการตั้งแต่ปี 2541 จนถึงปัจจุบัน รวมระยะเวลา 26 ปี ของการปลูกฝังและส่งเสริมนิสัยรักการออม เพื่อให้เด็กและเยาวชนเติบโตเป็นทรัพยากรที่มีคุณภาพในการขับเคลื่อนประเทศชาติต่อไป สำหรับปี 2567 ธนาคารยังคงสานต่อแผนการดำเนินงานตามแนวทางเดิมที่มุ่งสร้างวินัยการออม ในกลุ่มเด็กและเยาวชนทั้งในรูปแบบธนาคารโรงเรียนรูปแบบ Physical (เดิม) และรูปแบบ Digital School Bank โดยกำหนดแผนส่งเสริมการออมสำหรับสมาชิกโรงเรียนและสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ เพื่อสร้างสังคมการออมอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมุ่งเน้นขยาย Digital School Bank เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงให้มีความเหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายที่มีพฤติกรรมออมและใช้ชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไปในปัจจุบัน

โครงการกีฬาธนาคารโรงเรียน

เป็นการเพิ่มโอกาสให้กับนักเรียน/นักศึกษา ที่เป็นสมาชิกโครงการธนาคารโรงเรียน ได้พัฒนาทักษะทางด้านกีฬา โดยจัดให้มีการแข่งขันกีฬาระหว่างสมาชิกโครงการธนาคารโรงเรียน ซึ่งจัดอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2552 เป็นต้นมาจนถึงปัจจุบัน ธนาคารออมสินยังคงให้ความสำคัญของการสนับสนุนด้านการกีฬาแก่เยาวชนที่เป็นสมาชิกโครงการธนาคารโรงเรียน โดยมุ่งส่งเสริมให้เยาวชนได้พัฒนาทักษะทางด้านกีฬา เพิ่มเวทีสนามแข่งขัน และนำความสามารถของตนเองไปใช้ประโยชน์ทั้งในระดับของการศึกษา และประกอบอาชีพต่อไปในอนาคต โดยเชื่อมั่นว่าจะส่งผลให้เยาวชนเติบโตเป็นผู้ใหญ่ที่สามารถพึ่งพาตนเองได้ในอนาคต ตลอดจนสามารถนำความสามารถดังกล่าวก้าวเป็นบันไดเข้าสู่โครงการข้างเผือกของสถาบันอุดมศึกษาต่าง ๆ หรือก้าวเข้าสู่สายอาชีพ หรือระดับประเทศต่อไป อันจะส่งผลให้เยาวชนของสมาชิกธนาคารโรงเรียน สามารถเติบโตเป็นทรัพยากรบุคคลที่ทรงคุณภาพต่อสังคมและประเทศชาติ

กิจกรรมส่งเสริมการออม ให้ความรู้ทางการเงิน วางแผนการเงิน และลงทุน สำหรับวางแผนเกษียณ

เป็นกิจกรรมให้ความรู้ สร้างความเข้าใจในด้านการส่งเสริมการออม สร้างวินัยทางการเงิน โดยการจัดกิจกรรมอบรมบรรยายให้ความรู้ทางการเงินกับลูกค้ากลุ่มเป้าหมายเยาวชน โครงการธนาคารโรงเรียน ธนาคารออมสิน ชำนาญการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ และหน่วยงานเครือข่ายพันธมิตร เพื่อสร้างการรับรู้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีความรู้ทางการเงิน และมุ่งเน้นการยกระดับสู่การส่งเสริมการออมเพื่อวัยเกษียณ นอกจากนี้ยังเป็นการเตรียมความพร้อมทางการเงินให้สามารถพึ่งพาตนเองและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นในวัยเกษียณ โดยในปี 2567 มีผู้เข้าร่วมกิจกรรมกว่า 31,405 ราย

กิจกรรมส่งเสริมการวางแผนทางการเงิน ผ่าน Application โค้ชออม

Application โค้ชออม เป็นหนึ่งในนวัตกรรมที่เป็นเครื่องมือสามารถเข้ามาช่วยในการประเมินความเสี่ยง ความรู้การลงทุน การวางแผนการออม และการให้ความรู้ทางการเงินเพื่อตอบสนองบทบาทด้านการส่งเสริมการออม สร้างวินัยทางการเงิน โดยมุ่งเน้นการยกระดับสู่การส่งเสริมการออมเพื่อวัยเกษียณหรือการวางแผนเกษียณของลูกค้าและบุคคลทั่วไป ประกอบกับสามารถวางแผนการออมและการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

เพื่อให้เกิดความพร้อมรับมือการเปลี่ยนแปลงสู่สังคมผู้สูงอายุ ซึ่งจะเป็นการลดภาระและปัญหาต่อสังคมในภาพรวมในอนาคต โดยมีจำนวนผู้ใช้งาน Application โค้ชออมทั้งสิ้น 12,241 ราย

กิจกรรมผลิตสื่อ เผยแพร่สื่อความรู้ทางการเงิน ส่งเสริมการออม

ธนาคารออมสิน ตระหนักถึงความสำคัญของการส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน เพื่อให้คนไทยมีความมั่นคงทางการเงินและมีคุณภาพชีวิตที่ดี เพื่อชูปชาบาทในการเป็นผู้นำด้านส่งเสริมการออม ทีม “โค้ชออม” จึงได้พัฒนาสื่อส่งเสริมการออมในรูปแบบเกม “มันนี่ปังปัง” ซึ่งเป็นบอร์ดเกมที่จำลองสถานการณ์ทางการเงินในชีวิตประจำวันของครอบครัวหนึ่ง การเล่นเกมนี้จะช่วยให้ผู้เล่นเรียนรู้และเข้าใจถึงความสำคัญของการวางแผนการเงินในหลายมิติทั้งในเรื่องการออม การลงทุน และการจัดการหนี้สิน ผ่านการเผชิญกับสถานการณ์ต่าง ๆ ที่สามารถเกิดขึ้นในชีวิตจริง การเรียนรู้เรื่องการวางแผนการเงินผ่านบอร์ดเกมนี้ไม่เพียงแต่จะเป็นกิจกรรมที่ให้ความสนุก แต่ยังเป็นการสร้างการมีส่วนร่วมเสริมสร้างความรู้และทักษะที่จำเป็นในการจัดการด้านการเงินให้มีประสิทธิภาพ หากครอบครัวสามารถวางแผนการเงินได้ดีแล้ว ก็จะสามารถส่งผลดีต่อความสัมพันธ์และความมั่นคงทางการเงินของสมาชิกในครอบครัวอีกด้วย



ผลการดำเนินงานที่มีใช้การเงิน ปี 2567

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อรองรับภารกิจเพื่อสังคม (Social Bank)	
- ร่วมลงทุนกับหน่วยงานพันธมิตรเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนด้วยดอกเบี้ยที่เป็นธรรม - ร่วมกับบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ให้บริการสินเชื่อที่ดินและขายฝาก อนุมัติสะสม 2,284 บัญชี 8,576 ล้านบาท - ร่วมกับบริษัท เงินดีดี จำกัด ให้บริการสินเชื่อ Welfare/P-Loan/Nano Finance/Digital P-Loan ผ่าน Application Good Money by GSB อนุมัติสะสม 9,591 ราย 181 ล้านบาท	
- พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อสิ่งแวดล้อม - สินเชื่อ BCG : สนับสนุนธุรกิจที่สร้างความยั่งยืน > 400 ล้านบาท - สินเชื่อเคหะ/บุคคล เพื่อสิ่งแวดล้อม > 3,500 ล้านบาท	
- พัฒนานวัตกรรมการออม - กลุ่มเด็กและเยาวชน/กลุ่มฐานราก/กลุ่มผู้สูงอายุ 3 ผลิตภัณฑ์ ผู้ฝากรวม 288,084 ราย	
การส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน	
- กลุ่มเด็กและเยาวชน - จำนวนธนาคารโรงเรียน/สมาชิก/เงินออม 965 แห่ง 1.60 ล้านคน 935 ล้านบาท - Digital School Bank เปิดให้บริการ 100 แห่ง (สะสม 359 แห่ง)	
- กลุ่มประชาชนทั่วไป ผู้สูงอายุ และประชาชนฐานราก - พัฒนาความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ผ่าน Website/Application ออมตั้งค์ ผู้ใช้งานสะสม 438,511 ราย - พัฒนาแอปพลิเคชัน “โค้ชออม: CoachAom” สำหรับวางแผนการออม ผู้ใช้งานสะสม 31,697 ราย - เพื่อเป้าหมายต่างๆ เช่น เพื่อการเกษียณ จัดซื้อที่อยู่อาศัยโดยมีการประเมินความรู้และระดับความเสี่ยงเพื่อใช้ในการวางแผนการออมและการลงทุน	
การพัฒนาศักยภาพและยกระดับผู้ประกอบการรายย่อย/ชุมชน/SMEs และ SMEs Startup	
- การพัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย - พัฒนาให้ความรู้ผู้ประกอบการรายย่อย เพื่อพัฒนาทักษะอาชีพ 56,199 ราย - สร้างผู้ประกอบการช่างฝีมือรายใหม่ 213 ราย	
- กลุ่มชุมชน - พัฒนาระดับโฮมสเตย์และท่องเที่ยวชุมชน: เสริมสร้างศักยภาพโฮมสเตย์ให้ได้มาตรฐาน ผ่านการอบรมให้ความรู้และพัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการ 1,116 ราย - โครงการออมสินยุวพัฒน์รักษ์ถิ่น : พัฒนา/สร้างมูลค่าเพิ่ม ร่วมกับสถาบันอุดมศึกษา 67 แห่ง พัฒนา 342 ชุมชน - โครงการออมสินอาชีวะสร้างอาชีพสู่ชุมชน: สร้างอาชีพ พัฒนาชุมชนร่วมกับสถาบันอาชีวศึกษา/วิทยาลัยเทคนิค 54 แห่ง พัฒนา 162 ชุมชน	

- **กลุ่มผู้ประกอบการ SMEs และ SMEs Startup**

- ให้ความรู้ทางธุรกิจ :
 - นักศึกษา และบุคคลทั่วไป 31,926 ราย
 - ผู้ประกอบการ 1,962 ราย
- ประกวด Smart Start Idea 25 ทีม

- **สถาบันการเงินประชาชน**

- จัดตั้งสถาบันการเงินประชาชนตามพระราชบัญญัติสถาบันการเงินประชาชน พ.ศ. 2562 4 แห่ง (สะสม 19 แห่ง)
- เตรียมความพร้อมองค์กรการเงินชุมชนเป็นสถาบันการเงินประชาชน 249 แห่ง

การพัฒนาสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืนตามแนวทางของ UNEP

- **ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม**

- ส่งเสริมนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม เพื่อลดผลกระทบที่เกิดจากปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) จากการดำเนินงานของธนาคาร
 - ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ภายในปี ค.ศ. 2050
- นโยบายการให้สินเชื่อและลงทุนจาก Negative/Exclusion List เป็น Positive List
 - ออกนโยบายการให้สินเชื่อและลงทุนจาก Negative/Exclusion List เป็น Positive List ดังนี้
 1. หลีกเลี่ยงให้สินเชื่อและลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการทำลายสิ่งแวดล้อม
 2. ไม่ให้สินเชื่อและลงทุนเพิ่มในธุรกิจถ่านหิน/ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับถ่านหิน
 3. สนับสนุนให้สินเชื่อและลงทุนในบริษัทที่ดำเนินงานรักษาสีเขียวอย่างยั่งยืน
 4. ชี้แจงนโยบายผลักดันลูกค้าและบริษัทที่ลงทุนด้าน Climate Change และความยั่งยืน
 - Positive Engagement : ให้ความรู้/ผลักดันการดำเนินงานด้าน Climate Change/ความยั่งยืนให้กับบริษัท 4 แห่ง
- โครงการอนุรักษ์และรักษาสีเขียว
 - อนุรักษ์ผืนป่า ป่าปลูกป่า และป่าชายเลน
 - สนับสนุนชุมชนในการพัฒนาธนาคารปูม้าและวางปะการังเทียม
- โครงการติดตั้ง Solar Rooftop
 - ติดตั้งและเปิดใช้งานที่ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ 6 อาคาร (สะสม 9 อาคาร) และสำนักงานสาขา 100 แห่ง
- เช่าใช้รถยนต์ EV และติดตั้งจุดชาร์จรถยนต์ EV
 - นำร่องใช้รถยนต์ EV 38 คัน และติดตั้งจุดชาร์จรถยนต์ EV 5 จุด
- โครงการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม (Holistic Area Based) เพื่อพัฒนา 3 มิติ : มิติคุณภาพชีวิต มิติเศรษฐกิจ ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม
 - ผู้ได้รับผลประโยชน์รวม 14,934 รายโดยมุ่งเน้นการพัฒนาใน 3 มิติ ได้แก่ มิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม
 - พัฒนาชุมชน 5 หมู่บ้านในตำบลขุนน่าน จังหวัดน่าน ผู้รับได้ผลประโยชน์ 11,598 ราย
 - พัฒนาชุมชนเกาะลิบง อำเภอกันตัง จังหวัดตรัง ผู้รับได้ผลประโยชน์ 3,336 ราย

- โครงการยกระดับตลาดแบบองค์รวม (Holistic Market Project)

ยกระดับตลาดแบบองค์รวม ขยายผล 18 แห่ง (สะสม 35 แห่ง) โดยลงพื้นที่จัดกิจกรรม ได้แก่

- คลินิกแก้หนี้ : ผู้รับคำปรึกษา 1,304 ราย
- ให้ความรู้ทางการเงินผ่าน : ผู้เข้าเรียน 1,119 ราย
- สนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุน : อนุมัติสินเชื่อ 1,900 ราย เงินฝาก 2,566 ราย
- สร้างงานสร้างอาชีพ : 852 ราย

การยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล

- การพัฒนา Feature/Product/Service ใหม่ ๆ ที่ให้บริการผ่าน MyMo

เปิดให้บริการ 9 รูปแบบ

- ประกันชีวิต/ประกันภัยรถยนต์
- Debit Card on MyMo สมัคร/เปลี่ยน PIN
- เปิดบัญชีกองทุน (MyFund)
- ขอยืนยันตัวตนผ่าน MyMo กับ บริษัท เงินดีดี จำกัด
- สินเชื่อ ผ่าน MyMo

- การพัฒนา Application ใหม่

เปิดให้บริการ MyMo Secure Plus เน้นการทำธุรกรรมการเงินแบบจำกัด เพื่อให้ปลอดภัยยิ่งขึ้น ตอบโจทย์ลูกค้าที่ใช้สมาร์ทโฟนแต่ยังกังวลหรือไม่เชี่ยวชาญทางด้านเทคโนโลยี หรือกังวลจากปัญหามิจฉาชีพออนไลน์

- การพัฒนา SUMO Sales-System

- ระบบสมัครสินเชื่อเพื่อ Pre-Screening โดยนำร่องใช้งาน 3 สาขา ได้แก่ สำนักพหลโยธิน/สาขาสถาตวงศกร/สาขาดินแดง
- เปิดให้บริการ 2 ผลิตภัณฑ์ ได้แก่ การสมัครบัตรเดบิตอุ่นใจ และการสมัคร/เปลี่ยน Mode บริการ MyMo Secure+

- ร่วมกับหน่วยงานพันธมิตรจัดตั้ง IT Management Company ดำเนินธุรกิจให้คำปรึกษาและพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล

จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัท เพื่อยกระดับขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีในเดือนมกราคม 2567

- การยกระดับกระบวนการด้วย AI

กำหนดแนวทางการยกระดับกระบวนการด้วย AI 4 เรื่อง

- Service Supporting Branches: เพิ่มประสิทธิภาพบริการของสาขา
- Optimized Loan Processing and Underwriting: ลดขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ
- Comprehensive Customer Insights Across Channel : สร้างความเข้าใจ/รู้จักลูกค้าเชิงลึก
- Enhanced Credit Risk Solution: เพิ่มประสิทธิภาพการประเมินความเสี่ยงผู้กู้

- การขับเคลื่อนนวัตกรรมและส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์ในองค์กร : ส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการใช้ความคิดสร้างสรรค์และนวัตกรรมต่อยอดเพื่อใช้งานจริง

- กิจกรรม Idea Challenge

- มีผู้ส่งผลงาน 3,520 ราย
- ได้ผลงานความคิดสร้างสรรค์ 171 ผลงาน

- กิจกรรม GSB Business Case Challenge - คัดเลือก Prototype มาต่อยอดเป็นนวัตกรรม	- มีผู้ส่งผลงาน 60 ราย - ได้ผลงานความคิดสร้างสรรค์ 5 ผลงาน • GET-Insight Phase II • Qualified Screening Process Model • ESG Score • Debit Card on MyMo • สินเชื่อธนาคารประชาชน Plus - พัฒนา Prototype 7 ผลงาน • Banking as a Service • Micro-Investment Platform • Well-Being Ecosystem • Retirement Planning Advisory • ระบบสนับสนุนการติดตามหนี้ แบบ Real-Time • GSB Village Venture • Eco Paper
--	--

มาตรการบริหารจัดการหนี้ค้ำชำระและควบคุมคุณภาพหนี้

• จัดตั้งกิจการร่วมทุน เพื่อแก้ปัญหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ - กิจการร่วมทุน (JV AMC) เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกหนี้โดยการปรับโครงสร้างหนี้/รับซื้อ NPLs & NPA	- ลงนามสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ Tranche 1 ในเดือนตุลาคม 2567 - โอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ Tranche 1 จำนวน 133,126 บัญชี 10,433 ล้านบาท และสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ Tranche 2 และ 3 จะดำเนินการในปี 2568
• มาตรการ/โครงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้	- มาตรการแก้ไขหนี้ค้ำชำระ (NPLs) • สินเชื่อย่อยไม่มีหลักประกันวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท • สินเชื่อธุรกิจ SMEs วงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท • สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระ - มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ • ค้ำชำระไม่เกิน 90 วัน • บุคลากรภาครัฐ ที่มีสถานะด้อยคุณภาพ (NPLs) - โครงการแก้ไขหนี้ • ค้ำชำระธุรกิจบัตรเครดิต • จำหน่ายหนี้สูญ เงินต้นไม่เกิน 1 ล้านบาท - มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ • ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ • ลดภาระการชำระหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง

การยกระดับการบริหารทรัพยากรบุคคล

• พัฒนาบุคลากร - ด้าน Digital & Data Analytics Skills, Development Skills, Advisory/Credit Skills, Innovation Management, GRC - Future Skills Development Program - Talent Management	> 117,000 ราย (พนักงาน 1 คน สามารถรับการพัฒนามากกว่า 1 หลักสูตร/รายวิชา)
---	---

ทิศทางและนโยบายการดำเนินงาน



ทิศทางและนโยบายการดำเนินงาน ปี 2568

ธนาคารออมสินเดินหน้าขยายบทบาทการเป็นธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) ด้วยการนำแนวคิด Creating Shared Value (CSV) มาเป็นแนวทางในการขับเคลื่อนองค์กร โดยนำปัจจัยทางสังคมปรับเข้าสู่การทำธุรกิจ เพื่อสร้างกำไรและรายได้ และนำกำไรกลับมาช่วยเหลือสังคม ที่จะทำให้อธุรกิจเติบโตไปพร้อมกับการช่วยแก้ปัญหาสังคม ซึ่งแนวคิดนี้จะทำให้อธุรกิจและสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน และในปี 2568 ธนาคารจะปรับกำไรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม (Responsible Profit) ซึ่งจะดำเนินไปพร้อมกับการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันระยะยาว (Long-term Competitiveness) ภายใต้การบริหารงานแบบกลุ่มธุรกิจด้วยโมเดล GSB Group ประกอบด้วย บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ให้บริการสินเชื่อที่ดินและขายฝาก บริษัท บริหารสินทรัพย์อาร์อี จำกัด ดำเนินธุรกิจบริหารจัดการหนี้ NPL และ NPA บริษัท เงินดีดี จำกัด ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลกลุ่มลูกค้าฐานราก และบริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเม้นท์ จำกัด ดำเนินงานด้านเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อยกระดับความสามารถด้านเทคโนโลยีสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน และสร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม เพื่อขยายผลลัพธ์เชิงบวกทางสังคม (Making POSITIVE Impact) ที่กว้างขวางมากขึ้น

วิสัยทัศน์

ธนาคารเพื่อสังคม ที่เป็นผู้นำด้านการส่งเสริมการออม
สร้างความมั่นคงให้กับประชาชน เพื่อการพัฒนาประเทศอย่างยั่งยืน

พันธกิจ



คำนิยาม : GSB Way of Work

For Society
เสริมสร้างจุดแข็งการเป็นธนาคารเพื่อสังคม
ลดความเหลื่อมล้ำ
และสร้างความเป็นธรรมในสังคม

With Governance
โปร่งใส มีคุณธรรมจริยธรรม
ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์
และกลไวยุทธในความถูกต้อง

Through Digitalization
ใช้เทคโนโลยีและข้อมูลเพื่อทำให้ทุกงาน
ง่าย เร็ว และมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ยุทธศาสตร์การดำเนินงานธนาคารออมสิน ปี 2568

ธนาคารออมสินยังคงมุ่งมั่นสานต่อบทบาทการเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” ที่มีจุดมุ่งหมายสำคัญในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน และสร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม เพื่อขยายผลลัพธ์เชิงบวก (Making POSITIVE Impact) ในวงกว้างมากขึ้น โดยขับเคลื่อนองค์กรด้วยหลักการ Triple Bottom Line ที่มุ่งให้เกิดผลลัพธ์ใน 3 ด้าน คือ People (สังคม) Planet (สิ่งแวดล้อม) และ Profit (กำไร) โดยธนาคารจะมุ่งเน้นการดำเนินการกิจด้านสังคมให้สามารถช่วยเหลือสังคมได้มากขึ้น ลึกขึ้น และกว้างขึ้น โดยดำเนินงานด้วยกลไก

การสร้างคุณค่าร่วม CSV หรือ Creating Shared Value ผ่านวัตถุประสงค์ยุทธศาสตร์ 5 ยุทธศาสตร์ ได้แก่ วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์หลัก 3 วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ ได้แก่ 1) เสริมสร้างความเข้มแข็ง และพัฒนาศักยภาพประชาชนฐานราก 2) ดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero 3) เสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน และวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์สนับสนุน 2 วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ ได้แก่ 4) ยกกระดานวัตกรรมและดิจิทัล และ 5) มุ่งสู่การเป็นองค์กรสมรรถนะสูง ดังนี้



ยุทธศาสตร์ที่ 1

เสริมสร้างความเข้มแข็งและพัฒนาศักยภาพประชาชนฐานราก (Grassroots Empowerment)

การเสริมสร้างความเข้มแข็งและพัฒนาศักยภาพประชาชนฐานราก เพื่อให้สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน เป็นการยกระดับคุณภาพชีวิตและเศรษฐกิจฐานรากให้มั่นคง พร้อมกับการดำเนินงานตามนโยบายรัฐในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินและสร้างการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่เป็นธรรม เพื่อขยายผลการสร้างผลลัพธ์เชิงบวกต่อสังคม (Social Impact) ทั้งในเชิงลึกและวงกว้างมากขึ้น ด้วยบทบาทการพัฒนาเศรษฐกิจฐานรากผ่านการเพิ่ม/ขยายโอกาสเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง ทั้งกลุ่มที่เข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบ (Unserved) กลุ่มที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้อย่างเพียงพอ (Underserved) รวมถึงกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และรายใหม่ ที่เริ่มต้นธุรกิจ (SMEs Startup) การให้ความช่วยเหลือประชาชนในการแก้ไขปัญหาหนี้สินอย่างยั่งยืน

การสนับสนุนโครงการพัฒนาชุมชนและสังคม เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชนในทุกกระดับ เพื่อให้สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างเหมาะสม ควบคู่กับการส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน เพื่อสร้างความมั่นคงและเป็นหลักประกันในชีวิต รวมทั้งการสนับสนุนภาครัฐในการดำเนินนโยบายและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ

ยุทธศาสตร์ที่ 2

ดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero

การดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero ด้วยการขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจ และบริหารจัดการภายในองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งสนับสนุนลูกค้าและภาคธุรกิจเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ ผ่านผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความยั่งยืน และดำเนินนโยบายในการสนับสนุนธุรกิจที่เป็น Positive List เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนกิจการที่ดีและ

เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และหลีกเลี่ยงการให้สินเชื่อหรือลงทุนในธุรกิจที่เป็น Negative List พร้อมกับแสวงหาความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน เพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำและสร้างสังคมที่ยั่งยืนให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวและเป็นไปตามมาตรฐานสากล

ยุทธศาสตร์ที่ 3

เสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน (Financial Strengthening)

การพัฒนาและยกระดับการสร้างความเข้มแข็งทางการเงินขององค์กร ผ่านแนวทางในการพัฒนาต่อยอดผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อสร้างรายได้และยกระดับศักยภาพทางการแข่งขัน การพัฒนาศักยภาพช่องทางการให้บริการ สร้างรายได้จากรูปแบบธุรกิจใหม่ผ่านการขยายความร่วมมือกับพันธมิตร และการบริหารจัดการโครงสร้างสินทรัพย์/หนี้สิน และต้นทุนการดำเนินงาน ให้มีผลตอบแทนภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมและยอมรับได้

ยุทธศาสตร์ที่ 4

ยกระดับนวัตกรรมและดิจิทัล (Digital & Innovation)

ยกระดับการให้บริการและการบริหารจัดการองค์กรด้วยเทคโนโลยีสมัยใหม่ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถนวัตกรรมและดิจิทัล ให้สนับสนุนการดำเนินงานตามภารกิจ รองรับกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ควบคู่การบริหารจัดการนวัตกรรมเพื่อให้เกิดผลลัพธ์อย่างเป็นรูปธรรมสู่การเป็นองค์กรแห่งนวัตกรรม พร้อมทั้งผลักดันการใช้ข้อมูลสนับสนุนเพื่อการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการ (Data Driven Organization)

ยุทธศาสตร์ที่ 5

มุ่งสู่การเป็นองค์กรสมรรถนะสูง (Enabler Driven)

การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐานและยกระดับการบริหารจัดการภายในองค์กร ให้รองรับการเปลี่ยนแปลงและสนับสนุนการขับเคลื่อนภารกิจของธนาคารได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ผ่านการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ทั้งในด้านการบริหารอัตรากำลัง การพัฒนาทักษะ Future Skills การสร้างวัฒนธรรมและปลูกฝังค่านิยมองค์กร รวมถึงการพัฒนาระบบประเมินผลและผลตอบแทนให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล พร้อมทั้งยกระดับขีดความสามารถด้านการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลผ่านความร่วมมือกับพันธมิตร รวมถึงการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของระบบและข้อมูลควบคู่ไปกับการปรับปรุงกระบวนการธุรกิจหลักและสนับสนุนให้มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัลและสนับสนุนภารกิจของธนาคาร รวมทั้งยกระดับกระบวนการบูรณาการการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน เพื่อรองรับความเสี่ยงในอนาคต

แผนงาน/โครงการที่สำคัญ ปี 2568

ยุทธศาสตร์ที่ 1

เสริมสร้างความเข้มแข็งและพัฒนาศักยภาพ

ประชาชนฐานราก (Grassroots Empowerment)

- แผนงานพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อสร้างการเข้าถึงแหล่งทุนและแก้ไขปัญหาหนี้สิน
- แผนส่งเสริมทักษะทางการเงิน และอาชีพ เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิต
- แผนส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินทุกช่วงวัย
- แผนการยกระดับคุณภาพชีวิตและเศรษฐกิจชุมชน

ยุทธศาสตร์ที่ 2

ดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero

- แผนการมุ่งสู่เป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Roadmap)
- แผนการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

ยุทธศาสตร์ที่ 3

เสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน

(Financial Strengthening)

- แผนการปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการให้บริการเพื่อสร้างรายได้
- แผนการขยายความร่วมมือกับพันธมิตร/บริษัทลูก เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจ
- แผนการพัฒนาระบบการบริหารและควบคุมคุณภาพหนี้

ยุทธศาสตร์ที่ 4

ยกระดับนวัตกรรมและดิจิทัล

(Digital & Innovation)

- แผนการพัฒนาเทคโนโลยี ดิจิทัล และ AI เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงาน
- แผนยกระดับการบริหารจัดการนวัตกรรมองค์กร
- แผนการขับเคลื่อนองค์กรด้วยข้อมูล

ยุทธศาสตร์ที่ 5

มุ่งสู่การเป็นองค์กรสมรรถนะสูง

(Enabler Driven)

- แผนการยกระดับการบริหารทรัพยากรบุคคล
- แผนเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐาน และการบริหารจัดการเทคโนโลยีดิจิทัล
- การบูรณาการการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน (GRC)

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

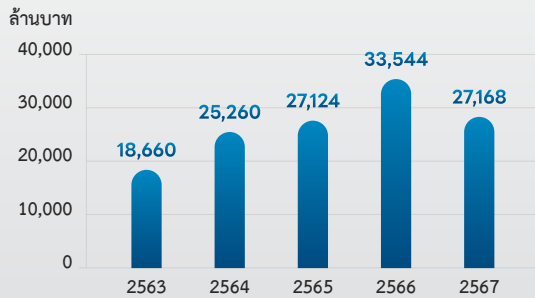
หน่วย : ล้านบาท

	2563	2564	2565	2566	2567	เปลี่ยนแปลง (% YoY)
งบกำไรขาดทุน						
รายได้ดอกเบี้ย	92,815	88,364	83,073	105,363	115,555	9.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35,899	28,325	19,862	29,711	34,654	16.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	56,916	60,039	63,211	75,652	80,901	6.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,931	3,110	3,648	4,122	3,926	(4.8)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ^{1/}	3,724	8,368	8,223	6,538	5,972	(8.7)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	31,313	28,642	31,219	32,113	33,564	4.5
กำไรจากการดำเนินงาน	33,258	42,875	43,863	54,199	57,235	5.6
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและปรับโครงสร้างหนี้	14,598	17,615	16,739	20,655	30,067 ^{2/}	45.6
กำไรสุทธิ	18,660	25,260	27,124	33,544	27,168	(19.0)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(6,413)	6,261	1,832	(7,818)	(3,496)	55.3
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	12,247	31,521	28,956	25,726	23,672	(8.0)
งบดุล						
สินทรัพย์รวม	2,889,147	3,045,015	3,107,283	3,238,682	3,383,399	4.5
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	441,351	476,580	479,356	470,716	513,758	9.1
เงินให้สินเชื่อ	2,159,241	2,270,281	2,296,928	2,330,347	2,461,153	5.6
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,495,440	2,576,934	2,646,049	2,733,707	2,839,470	3.9
หนี้สินรวม	2,689,369	2,829,694	2,880,355	3,002,172	3,141,925	4.7
ส่วนของผู้ถือหุ้น	199,778	215,321	226,928	236,510	241,474	2.1
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)						
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.66	0.87	0.91	1.07	0.83	
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.05	2.14	2.18	2.46	2.52	
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost/Income) ^{3/}	48.45	40.02	41.53	37.13	36.98	
อัตราส่วนสภาพคล่องตามกฎหมาย (เฉลี่ย)	23.32	22.18	24.04	26.43	25.40	
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (L/D)	86.51	88.09	86.79	85.24	86.67	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (CAR)	14.98	16.06	17.59	17.71	18.43	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงชั้นที่ 1 (Tier I Ratio)	12.85	13.66	15.32	15.82	16.57	
อัตราส่วนสินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Gross NPLs)	2.13	2.49	2.55	2.87	3.27	
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ (LLR/NPL)	171.03	165.09	174.28	171.98	165.28	
พนักงาน	16,611	16,558	16,471	16,477	16,611	
สาขา	1,057	1,054	1,045	1,036	1,026	
หน่วยให้บริการ (หน่วยให้บริการบนอำเภอ รถ และเรือเคลื่อนที่)	162	161	161	153	151	
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	8,056	8,012	6,871	6,552	6,494	
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	1,256	1,318^{4/}	

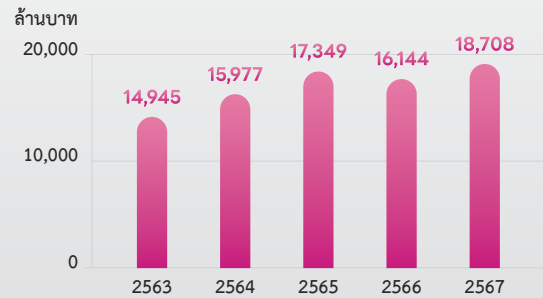
หมายเหตุ

- ^{1/} ปี 2563 มีขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้ซื้อขาย จำนวน 1,326 ล้านบาท ปี 2564 มีกำไรจากการขายหุ้นสามัญของ บมจ. ทิพยประกันภัย จำนวน 1,800 ล้านบาท
- ปี 2565 - 2567 มีรายได้จากเงินชดเชย NPLs จากสินเชื่อโครงการ PSA ดังนี้ ปี 2565 = 4,040 ล้านบาท, ปี 2566 = 2,710 ล้านบาท และ ปี 2567 = 2,845 ล้านบาท ตามลำดับ
- ^{2/} ปี 2567 มีค่าเสียหายจากการนำเงินชดเชยมาชำระหนี้เงินต้นของลูกค้าหนี้ที่เป็น NPLs ของสินเชื่อผู้มีอาชีพอิสระ ไวรัส COVID-19 (PSA) ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าหนี้ จำนวน 5,854 ล้านบาท
- ^{3/} ปี 2563 - 2567 มีการบันทึกค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจากวันลาสะสม ดังนี้ ปี 2563 = 348 ล้านบาท, ปี 2564 = 22 ล้านบาท, ปี 2565 = -1 ล้านบาท, ปี 2566 = -3 ล้านบาท และ ปี 2567 = 3 ล้านบาท ตามลำดับ
- ปี 2563 - 2564 มีการบันทึกค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม ดังนี้ ปี 2563 = 916 ล้านบาท และ ปี 2564 = 315 ล้านบาท ตามลำดับ
- ^{4/} ปี 2567 รวมธนาคารโรงเรียนดิจิทัล

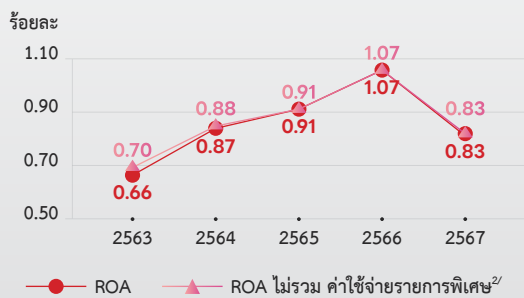
กำไรสุทธิ^{1/}



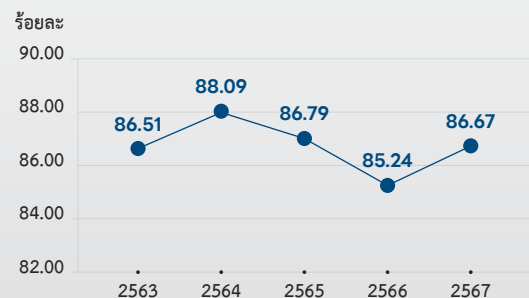
เงินนำส่งคลัง



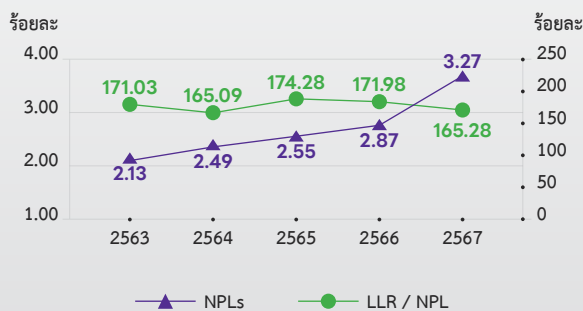
ROA



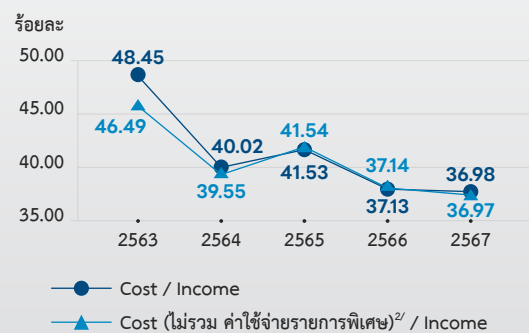
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม



คุณภาพสินทรัพย์



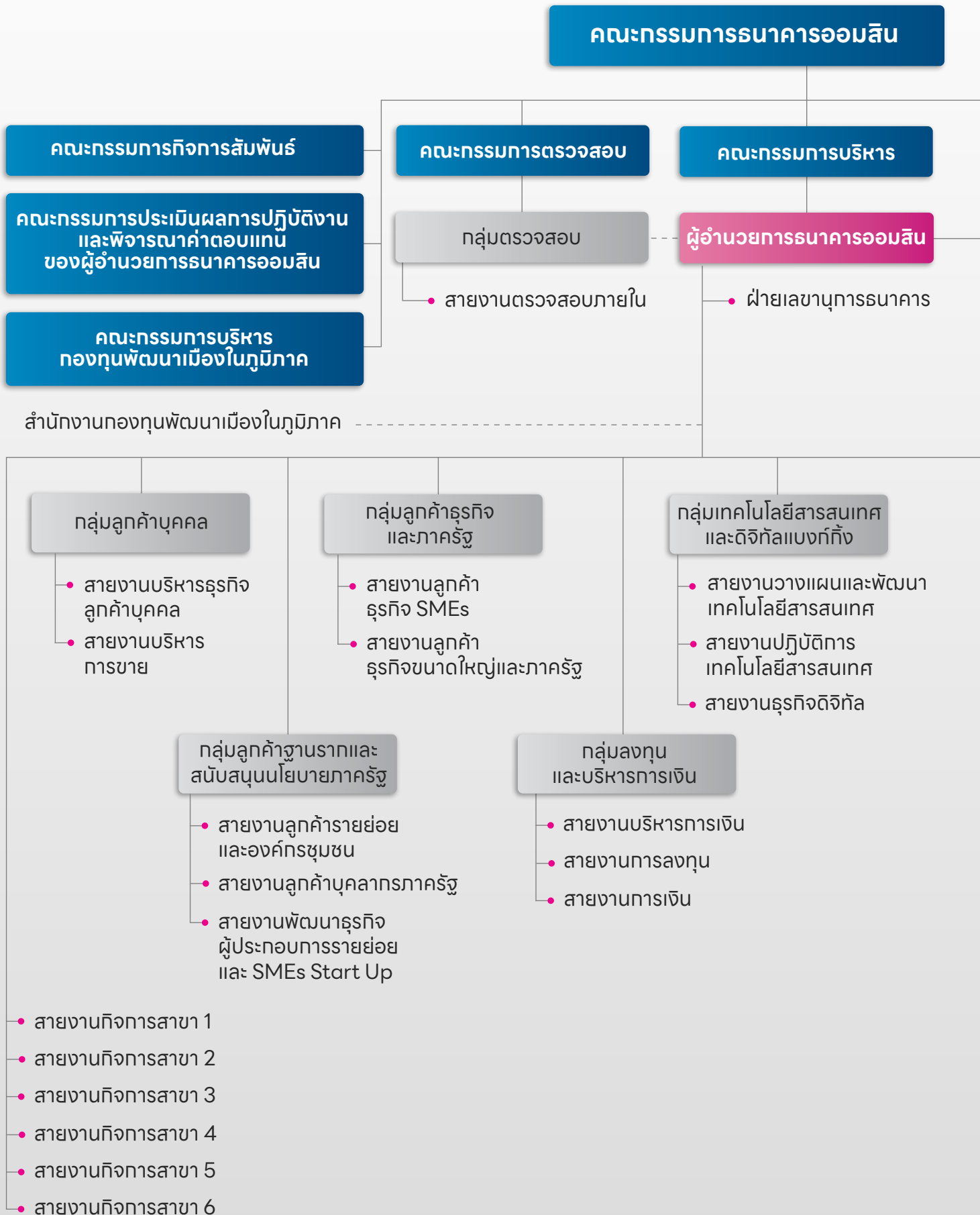
Cost / Income

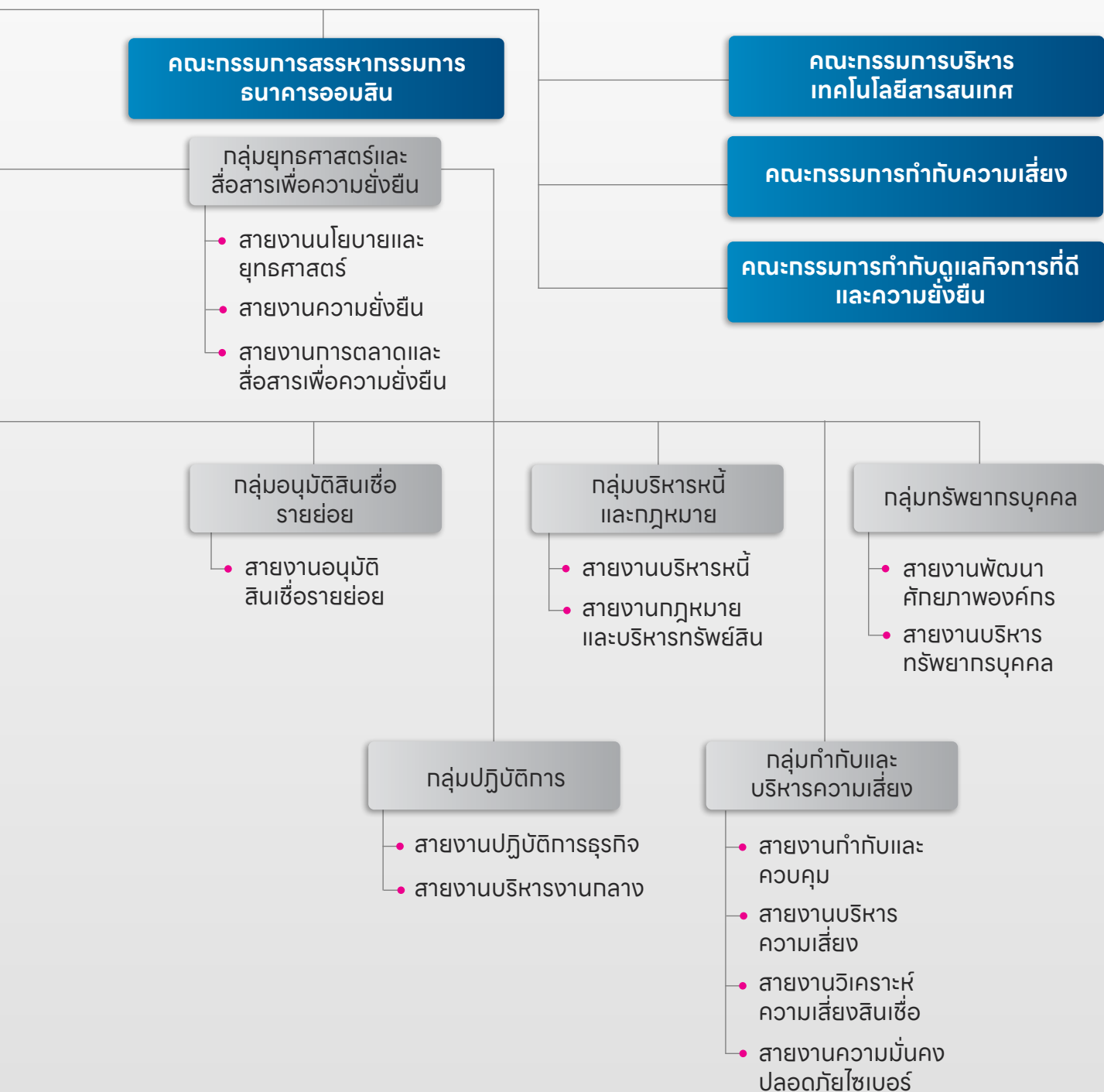


หมายเหตุ

- ^{1/} ปี 2563 มีขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้เพื่อขาย จำนวน 1,326 ล้านบาท ปี 2564 มีกำไรจากการขายหุ้นสามัญของ บมจ. ทิพยประกันภัย จำนวน 1,800 ล้านบาท ปี 2565 - 2567 มีรายได้จากเงินชดเชย NPLs จากสินเชื่อโครงการ PSA ดังนี้ ปี 2565 = 4,040 ล้านบาท, ปี 2566 = 2,710 ล้านบาท และ ปี 2567 = 2,845 ล้านบาท ตามลำดับ ปี 2567 มีค่าเสียหายจากการนำเงินชดเชยมาชำระหนี้เงินต้นของลูกค้าที่เป็น NPLs ของสินเชื่อผู้มีอาชีพอิสระ ไวรัส COVID-19 (PSA) ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้านี้ จำนวน 5,854 ล้านบาท
- ^{2/} ปี 2563 - 2567 มีการบันทึกค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจากวันลาสะสม ดังนี้ ปี 2563 = 348 ล้านบาท, ปี 2564 = 22 ล้านบาท, ปี 2565 = -1 ล้านบาท, ปี 2566 = -3 ล้านบาท และ ปี 2567 = 3 ล้านบาท ตามลำดับ
- ปี 2563 - 2564 มีการบันทึกค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม ดังนี้ ปี 2563 = 916 ล้านบาท และ ปี 2564 = 315 ล้านบาท ตามลำดับ

ผังโครงสร้างองค์กร





SOCIAL BANK



คณะกรรมการ ธนาคารออมสิน

02

นายวินิจ วิเศษสุวรรณภูมิ
กรรมการธนาคารออมสิน
(ผู้แทนกระทรวงการคลัง)

03

นางสาวธิดารัตน์ ธนกรรณวิน
กรรมการอิสระ

04

นางสาวสุปรียา พัทธน์มโนมัย
กรรมการอิสระ

05

นายปรกรณ์ พรรณะแพทย
กรรมการอิสระ

06

**รองศาสตราจารย์
ดร.ธนวรรณ พลวิชัย**
กรรมการอิสระ

07

นางริดา พัทธธรรม
กรรมการอิสระ

01

นายธีรัชย์ อัตนวานิช
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน
(ผู้แทนกระทรวงการคลัง)



08



09



10



11



12



13



14

08

**รองศาสตราจารย์
ดร.อนามัย ดำเนตร**
กรรมการอิสระ

09

นายวิษณุ ถันทวิรุฬห์
กรรมการอิสระ

10

นายรังสรรค์ ธรรมมณีวงศ์
กรรมการอิสระ

11

นายวิทลป วิชญโยธิน
กรรมการอิสระ

12

นายชูรัฐ เลาพงศ์ชนะ
กรรมการอิสระ

13

นางสาวนัทธยา ทวีวงศ์
กรรมการอิสระ

14

นายวิทย์ รัตนกร
กรรมการและเลขานุการ
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

SOCIAL BANK



คณะผู้บริหาร ธนาคารออมสิน

- | | | |
|--|---|---|
| <p>01 นายวิทย์ รัตนกร</p> <p>ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน</p> | <p>02 นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ</p> <p>รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน</p> | <p>03 นายวีระชัย อมรตกลสุเวช</p> <p>รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส
กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง</p> |
| <p>04 นางนงนุช ภูพิพัฒน์ผล</p> <p>รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มตรวจสอบ</p> | <p>05 นางบุญรักษ์ อุดมอิทธิพงศ์</p> <p>รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มทรัพยากรบุคคล</p> | <p>06 นางสาวเจนจิต เสวกวัฒนโนภาส</p> <p>รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มบริหารหนี้และกฎหมาย</p> |



07 นางลภาวรรณ จันทรกระจ่าง
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ

08 นางปิยหทัย ปิยะรัมย์
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มอนุบัตินสินเชื่อรายย่อย

09 นายเสกสรร ทวีภักดิ์
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ

10 นายมานะ ทรงทองหลาง
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัลแบงก์กิ้ง

11 นางสาวศิริพร เลิศสัตย์สุกใส
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลูกค้าบุคคล

12 นางรัชชยา ศิริบริรักษ์
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มปฏิบัติการ

13 นางสาวอชิรา การสุทธิ์
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มยุทธศาสตร์และสื่อสารเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารออมสิน

นายธีรชัย วัฒนวานิช

อายุ 59 ปี

■ ประธานกรรมการธนาคารออมสิน (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงิน University of Alabama, Birmingham, USA
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการเงินการธนาคาร คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Director's Guide to Legal Obligations and Duties (DLD) รุ่นที่ 3 ปี 2567 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 44 ปี 2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 48 ปี 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร ผู้บริหารงานด้านกฎหมายภาครัฐระดับสูง รุ่นที่ 8 ปี 2562 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 58 ปี 2558 สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 68 ปี 2553 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)
- หลักสูตร Senior Executive Program, Columbia University, USA (ทุนเตรียมผู้บริหารระดับสูงของสำนักงาน ก.พ.)
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 48 ปี 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2566 - ปัจจุบัน อธิบดีกรมศุลกากร
- พ.ศ. 2566 - ม.ค. 2568 กรรมการ บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2562 - ม.ค. 2567 ประธานกรรมการ การยาสูบแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2566 - ธ.ค. 2566 รองปลัดกระทรวงการคลัง หัวหน้ากลุ่มภารกิจด้านรายจ่ายและหนี้สิน สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2565 - 2566 กรรมการ บริษัท พีซีพี จำกัด (มหาชน)
- ต.ค. 2565 - ต.ค. 2566 รองปลัดกระทรวงการคลัง หัวหน้ากลุ่มภารกิจด้านทรัพย์สิน สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2564 - ต.ค. 2565 รองปลัดกระทรวงการคลัง ด้านบริหาร สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง



- พ.ศ. 2564 - 2565 ประธานกรรมการ บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลออมทรัพย์ (บสย.)
- พ.ศ. 2558 - 2565 กรรมการ บริษัท พีทีที แอลเอ็นจี จำกัด
- พ.ศ. 2564 กรรมการ ธนาคารอาคารสงเคราะห์
- พ.ศ. 2559 - 2564 ที่ปรึกษาด้านตลาดตราสารหนี้ สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2556 - 2564 กรรมการ - ประธานกรรมการ บริษัท อาเซียนโปรแตคชั่น จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2560 - 2562 กรรมการกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (FIDF)
- พ.ศ. 2558 - 2562 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานพัฒนาความร่วมมือทางเศรษฐกิจกับประเทศเพื่อนบ้าน (องค์การมหาชน)
- พ.ศ. 2558 - 2559 รองผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2552 - 2556 กรรมการ องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี

นายวินิจ วิเศษสุวรรณภูมิ

(แต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2568)
อายุ 52 ปี

■ กรรมการธนาคารออมสิน (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)

การศึกษา

- Ph.D. in Economics มหาวิทยาลัย Sydney เครือรัฐออสเตรเลีย
- Master of Social Sciences in Public Policy มหาวิทยาลัย Waikato ประเทศนิวซีแลนด์
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรบ

- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- หลักสูตรนักบริหารการทูต (นบท.) รุ่นที่ 11 สถาบันการต่างประเทศเทวะวงศ์วโรปการ กระทรวงการต่างประเทศ
- หลักสูตรการฝึกอบรมเสริมหลักสูตรนักบริหารระดับสูง (ส.นบส.) รุ่นที่ 12 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตรการพัฒนานักบริหารระดับสูง ผู้บริหารส่วนราชการ (นบส.2) รุ่นที่ 13 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตร Risk Management Program For Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 29 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 308 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 44 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 49 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)

ประวัติการทำงาน

- พ.ย. 2567 - ปัจจุบัน รองปลัดกระทรวงการคลัง หัวหน้ากลุ่มภารกิจด้านรายได้ สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง
- พ.ย. 2566 - ต.ค. 2567 ที่ปรึกษาด้านพัฒนาฐานภาษีกรมสรรพากร
- ม.ค. 2564 - ก.พ. 2567 กรรมการ บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) (กรรมการผู้แทนกระทรวงการคลัง)
- มี.ค. 2563 - ต.ค. 2566 รองอธิบดี กรมสรรพากร
- ก.ค. 2562 - มี.ค. 2563 ผู้อำนวยการกองบริหารทรัพยากรบุคคล กรมสรรพากร
- ต.ค. 2561 - ก.ค. 2562 ผู้อำนวยการกองมาตรฐานการจัดเก็บภาษี กรมสรรพากร



ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการการทางพิเศษแห่งประเทศไทย (กรรมการผู้แทนกระทรวงการคลัง)

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/

นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นางสาวอาริส ธนรรคกวิน

อายุ 45 ปี

- กรรมการอิสระ
- กรรมการบริหาร
- กรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณา
ค่าตอบแทนของผู้บริหารธนาคารออมสิน

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) สาขา Finance/ Marketing Willamette University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 36 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Super Series รุ่นที่ 5 “Board’s Oversight and the Role of CEOs in Driving ESG” มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร ESG in the Boardroom : A Practical Guide for Board (ESG) รุ่นที่ 5 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 13/2023 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่น 42/2023 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Super Series รุ่น 4 “Board’s Best Practices and Future Top Challenges” มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร Leadership and Effective Corporate Culture Program รุ่นที่ 1 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (สพร.) ร่วมกับ Cambridge Judge Business School Executive Education
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครอง ในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 26 ปีการศึกษา 2565 - 2566 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 307/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 10/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 21/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 14/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)

- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 21 ปี 2562 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 154/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร ผู้นำยุคใหม่ในระบบประชาธิปไตย รุ่นที่ 3 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 16 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรกฎหมายทรัพย์สินทางปัญญา เพื่อการพัฒนาและเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจ ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง ร่วมกับชมรมผู้พิพากษาสมทบศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
- หลักสูตร Certificate in Administration and Management, University of Washington
- หลักสูตร Certificate in Business for International Professionals, University of Washington

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2567 - ปัจจุบัน อนุกรรมการการดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ในคณะกรรมการการเทคโนโลยีสารสนเทศ การสื่อสารและการโทรคมนาคม วุฒิสภา
- พ.ศ. 2567 - ปัจจุบัน กรรมการสถาบัน Creative Industry and Soft Power สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2566 - ปัจจุบัน อนุกรรมการ การจัดการความเสี่ยง สำนักงานพัฒนาเทคโนโลยีอวกาศและภูมิสารสนเทศ (องค์การมหาชน)
- พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน คณะทำงานจัดทำร่างข้อเสนอแนะมาตรฐานเกี่ยวกับธุรกิจบริการด้านการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน อนุกรรมการยุทธศาสตร์และการส่งเสริมคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
- พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน คณะกรรมการ สภาดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2565 - 2566 คณะกรรมการ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
- พ.ศ. 2563 - 2566 คณะกรรมการบริหารจัดการสารสนเทศ และการสื่อสาร บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด
- พ.ศ. 2560 - 2566 อาจารย์ที่ปรึกษา ประจำโครงการกลุ่มเชิงปฏิบัติ หลักสูตรประกาศนียบัตรผู้นำยุคใหม่ในระบอบประชาธิปไตย (ปนป.) สถาบันพระปกเกล้า
- พ.ศ. 2561 - 2565 อนุกรรมการ ขับเคลื่อนการเสริมสร้างคุณค่าองค์กรสำนักงานพัฒนาเทคโนโลยีอวกาศ และภูมิสารสนเทศ (องค์การมหาชน)

- พ.ศ. 2563 - 2563 คณะทำงานด้านอุตสาหกรรมดิจิทัล อิเล็กทรอนิกส์อัจฉริยะและหุ่นยนต์ คณะทำงานประสานงานด้านการพัฒนาบุคลากรในเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก
- พ.ศ. 2562 - 2563 อนุกรรมการ แนวทางการใช้ประโยชน์ด้านลิขสิทธิ์ สำนักทรัพย์สินทางปัญญา กระทรวงพาณิชย์
- พ.ศ. 2561 - 2563 คณะรับรองมาตรฐานอาชีพ สาขาวิชาชีพเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารและดิจิทัลคอนเทนต์ สาขาแอนิเมชัน สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน)
- พ.ศ. 2560 - 2563 อนุกรรมการเทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อการให้บริการและบริหารจัดการองค์การทางพิเศษแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2560 - 2562 กรรมการ สมาคมสมาพันธ์เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารแห่งประเทศไทย (TFIT)
- พ.ศ. 2560 - 2562 ที่ปรึกษาประจำ คณะกรรมการการพาณิชย์ การอุตสาหกรรม และการแรงงานสมานิติบัญญัติแห่งชาติ
- พ.ศ. 2557 - 2561 นายกสมาคม อุตสาหกรรมซอฟต์แวร์ไทย
- พ.ศ. 2560 - 2560 กรรมการ ร่างหลักสูตรวิทยาศาสตรบัณฑิต สาขาเกม วิทยาลัยศิลปะ สื่อ และเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- พ.ศ. 2560 - 2560 คณะทำงาน จัดทำแผนการคุ้มครองและส่งเสริมการใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินทางปัญญาของอุตสาหกรรมและนวัตกรรมดิจิทัล สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองประธานและประธานพันธกิจ ด้านกำหนดมาตรฐานและตัวชี้วัด สภาดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งประเทศไทย
- กรรมการ บริษัท ยามาโมโต้ เทรตติ้ง (ไทยแลนด์) จำกัด
- กรรมการ บริษัท บีบีทีวี นิวมีเดีย จำกัด
- กรรมการ บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย

อายุ 48 ปี

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณา
ค่าตอบแทนของผู้บริหารธนาคารออมสิน

การศึกษา

- ปริญญาโท สาขาการเงิน (MSc in Finance Focused on Financial Econometrics, Distinction), Imperial College, University of London, UK
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาวิทยาศาสตร์การจัดการและคอมพิวเตอร์ (BSc (Hons) Management Science with Computing and a Year in Industry with Distinction), University of Kent at Canterbury, UK

การอบรม

- หลักสูตร Super Series รุ่นที่ 5 “Board’s Oversight and the Role of CEOs in Driving ESG” มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร Super Series รุ่น 4 “Board’s Best Practices and Future Top Challenges” มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร Leadership and Effective Corporate Culture Program, Super Series Class 2/2019 - 2022 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของภาคการเงิน (Cyber Resilience Leadership : SMART GOAL) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรไทยกับประชาคมอาเซียนในเศรษฐกิจการเมืองโลก รุ่นที่ 11 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Board Essentials Program (BEP) รุ่นที่ 1 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 41/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 24/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 2/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)

- หลักสูตร IT Governance And Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 18/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 294/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน (PDI) รุ่นที่ 22/2020 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Fundamental Technical Analysis Workshop, Bank of Thailand
- หลักสูตร Bankruptcy Protection against Macroeconomic Shocks : the Case for a Super Chapter II Seminar, Bank of Thailand
- หลักสูตร Modern Developments in Econometrics and Forecasting Techniques Seminar and Workshop, Selwyn College, Cambridge University, UK
- หลักสูตร On the Job Training with Quantitative Team, HSBC, Citibank, Merrill Lynch, Deutsche Bank, JP Morgan, Lehman Brothers, Salomon Smith Barney, London and New York Head Office
- หลักสูตร The 10th Central Banking Seminar - Fixed Income Primer Program, Lehman Brothers Institute of Finance, New York
- หลักสูตร Training Sessions on Global Market Business Finance Process, Standard Chartered Bank, Singapore
- หลักสูตร Wholesale Bank Business Finance Conference, Standard Chartered Bank, Singapore
- หลักสูตร Hedge Accounting - Training and Guidance Workshop, Standard Chartered Bank, Singapore
- หลักสูตร Expanded - Exotics Options and Structured FX Forward Workshop, Standard Chartered Bank, Singapore

- หลักสูตร Accounting for Financial Instruments, Derivatives & Hedging under IAS39, Standard Chartered Bank, Singapore
- หลักสูตร Secondment with Group Business Development, Standard Chartered Bank, London

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2556 - 2561 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2548 - 2556 Global Head of Derivatives Work-out Advisor และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสายงานฝ่ายบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2542 - 2547 Quantitative Financial Analyst, Reserve Management Division, Bank of Thailand
- พ.ศ. 2539 - 2540 Chief Computer Programmer, Phoenix First Ltd., Alton UK
- พ.ศ. 2539-2540 นักวิเคราะห์การเงิน ฝ่ายกำกับและพัฒนาระบบการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท มีที มีเงิน จำกัด

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นายปกรณ์ พรธนะแพทย์

อายุ 59 ปี

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการบริหาร
- ประธานกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน

การศึกษา

- ปริญญาโท Master of Business Administration (MBA) สาขา Finance, Money & Financial Market International Business, Columbia University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและพาณิชย์ หรือ TEPCoT รุ่นที่ 16 ปี 2567 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร Super Series รุ่นที่ 5 “Board’s Oversight and the Role of CEOs in Driving ESG” มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร The Cullinan : The Making of the Digital Board (TMA) รุ่นที่ 4 สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)
- หลักสูตร Super Series รุ่นที่ 4 “Board’s Best Practices and Future Top Challenges” มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulators) รัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (PDI) รุ่นที่ 27 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรไทยกับประชาคมอาเซียนในเศรษฐกิจการเมืองโลก รุ่นที่ 11 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Board Essentials Program (BEP) รุ่นที่ 1 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร Super Series “Leadership & Effective Corporate Culture” รุ่นที่ 3 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)

- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 6/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience Leadership : Herd Immunity ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 312/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 16
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์ สำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปธพ.) รุ่นที่ 3 สถาบันพระปกเกล้า และแพทยสภา

ประวัติการทำงาน

- มี.ค. 2565 - มิ.ย. 2566 ประธานกรรมการ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด
- พ.ศ. 2561 - 2562 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงาน คอมเมอร์เชียล บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2560 - 2561 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงาน ปฏิบัติการ บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2557 - 2559 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงาน ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2555 - 2557 รองกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจ ลูกค้ารายย่อย ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2551 - 2555 รองกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจ ลูกค้าเอสเอ็มอี ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ยูนิลีเอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ บริษัท ทิพย ไอพี จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท เงินดีดี จำกัด
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด
- กรรมการอิสระ บริษัท ศูนย์รักษาสายตา จำกัด

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



รองศาสตราจารย์ ดร.นงวรรณ พลวิชัย

อายุ 59 ปี

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน
- ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

การศึกษา

- ปริญญาเอก Doctor of Philosophy สาขา Applied Statics and Research Methods, University of Northern Colorado, USA
- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) สาขาพัฒนาการเศรษฐกิจ-วางแผนเศรษฐกิจสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) สาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- หลักสูตร The Cullinan : The Making of the Digital Board รุ่นที่ 3 ปี 2567 สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Financial Statements for Directors รุ่นที่ 31 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy รุ่นที่ 26 ปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (Top Executive Program in Commerce and Trade: TEPCoT) รุ่นที่ 2 ปี 2552 สถาบันวิทยาการการค้ามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 51 ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 16
- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 57 สถาบันวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 4 สถาบันวิทยาการพลังงาน

ประวัติการทำงาน

- ปัจจุบัน
 - อธิการบดี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
 - ที่ปรึกษาหอการค้าไทย
 - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพิจารณามาตรการปกป้องกรรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์
 - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกลางว่าด้วยราคาสินค้าและบริการ กรรมการค้าภายใน กระทรวงพาณิชย์

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกองทุนหมุนเวียน กระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2559 - 2562
 - รองอธิการบดีอาวุโสวิชาการและงานวิจัย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
 - ผู้อำนวยการศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
 - กรรมการสลากกินแบ่งรัฐบาล ตามคำสั่งรักษาความสงบแห่งชาติ ที่ 12/2558
 - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการการยางแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2555 - 2559 รองอธิการบดีฝ่ายวิจัย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- พ.ศ. 2552 - 2554
 - คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
 - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการนโยบายการท่องเที่ยวแห่งชาติ
 - กรรมการในคณะกรรมการนโยบายข้าวแห่งชาติ ด้านการตลาด
 - กรรมการในอนุกรรมการติดตามและประเมินผลภาวะเศรษฐกิจมหภาค วุฒิสภา
 - กรรมการในคณะกรรมการแข่งขันทางการค้า กระทรวงพาณิชย์
 - กรรมการในคณะกรรมการศึกษาและพัฒนาาระบบธุรกิจค้าปลีกค้าส่ง กระทรวงพาณิชย์
 - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการบริหารของสถาบันระหว่างประเทศเพื่อการค้าและการพัฒนา (องค์การมหาชน)
 - กรรมการในคณะกรรมการเศรษฐกิจและวิชาการ หอการค้าไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการสลากกินแบ่งรัฐบาล
- กรรมการอิสระ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการนโยบายการบริหารทุนหมุนเวียน กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
- กรรมการจัดทำยุทธศาสตร์ชาติด้านการสร้างโอกาสและความเสมอภาคทางสังคม สำนักงานสภาพัฒนาการ เศรษฐกิจ และสังคมแห่งชาติ
- กรรมการมูลนิธิ มูลนิธิมาตามแป็ง

- กรรมการอำนวยการหลักสูตรวิทยาการเกษตรระดับสูง กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นางธิดา พิธีธรรม

อายุ 60 ปี

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ

การศึกษา

- ปริญญาโท M.A., Energy Studies, The University of Sheffield ประเทศอังกฤษ
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต สาขาบัญชี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม

- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 33/2023 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของภาคการเงิน (Cyber Resilience Leadership : SMART GOAL) ธนาคารแห่งประเทศไทย

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAPC) รุ่นที่ 45/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 197/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 330/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร นักบริหารการงบประมาณระดับสูง รุ่นที่ 6 ปี 2562 สำนักงานงบประมาณ
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 12 ปี 2561 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร ผู้บริหารงานด้านกฎหมายภาครัฐระดับสูง รุ่นที่ 6 ปี 2560 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 58 ปี 2559 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง หลักสูตรที่ 1 รุ่นที่ 80 ปี 2557 สำนักงานข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตร การเสริมสร้างสังคมสันติสุข รุ่นที่ 4 ปี 2555 สถาบันพระปกเกล้า

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2564 - 2567 รองเลขาธิการ สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
- พ.ศ. 2560 - 2563 ที่ปรึกษาด้านนโยบายและแผนงาน สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
- พ.ศ. 2557 - 2560 ผู้อำนวยการสำนักวิเคราะห์โครงการลงทุนภาครัฐ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
- พ.ศ. 2553 - 2556 ผู้เชี่ยวชาญด้านวิเคราะห์การลงทุน สำนักวิเคราะห์โครงการลงทุนภาครัฐ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
- พ.ศ. 2548 - 2553 ผู้อำนวยการส่วนวิเคราะห์การลงทุนและยุทธศาสตร์ด้านพลังงาน สำนักวิเคราะห์โครงการลงทุนภาครัฐ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา

(ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567)
อายุ 59 ปี

- กรรมการธนาคารออมสิน (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)
- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน
- กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

การศึกษา

- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สาขา รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม

- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 63 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 11 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร รัฐบาลอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับผู้บริหารระดับสูง (รอส.) รุ่นที่ 10 (e-Government Program for Chief Executive Officer : e-GCEO#10)
- หลักสูตร สุนทรียศาสตร์และศิลป์สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 1 : Aesthetics Top Art 1 (ATA) สมาคมสุนทรียศาสตร์และศิลป์ร่วมกับมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 6/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 312/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulator) รัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 15 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร การบริหารการท่องเที่ยวสำหรับผู้บริหารระดับสูง (Tourism Management Program for Executive : TME) รุ่นที่ 3 ปี 2562 ศูนย์พัฒนาวิชาการด้านตลาดการท่องเที่ยว (TAT Academy) การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย (ททท.)

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาด้านพัฒนารัฐวิสาหกิจ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2559 - 2563 รองผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ การไฟฟ้านครหลวง
- กรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



รองศาสตราจารย์ ดร.อนามัย ดำเนตร

อายุ 63 ปี

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์
- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการสหภาพกรรมการธนาคารออมสิน

การศึกษา

- Ph.D. (Concentration : Applied Linguistics and Intercultural English Language Learning), Victoria University, Australia
- ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (การสอนภาษาอังกฤษในฐานะภาษาต่างประเทศ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ประกาศนียบัตรบัณฑิต (การสอนภาษาอังกฤษในฐานะภาษาต่างประเทศ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ปริญญาตรี คหกรรมศาสตรบัณฑิต (การโรงแรมและภัตตาคาร) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปริญญาตรี การศึกษามหาบัณฑิต (ภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

การอบรม

- สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิ (Fellow Member) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เนื่องจากเป็นบุคคลที่เป็นหรือเคยเป็นคณะกรรมการซึ่งมีชื่อตามหนังสือรับรองบริษัทหรือเลขานุการบริษัทที่มีประสบการณ์ในตำแหน่งดังกล่าวไม่น้อยและเป็นผู้ที่สำเร็จการอบรมหลักสูตรประกอบด้วย DCP, PDT (DLCP), ELP และ ESG ปี 2567
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 36 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร ESG in the Boardroom : A Practical Guide for Board (ESG) รุ่นที่ 5 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร The Board's Roles in Climate Governance (BCG) รุ่นที่ 2 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Super Series รุ่นที่ 5 “Board's Oversight and the Role of CEOs in Driving ESG” มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร Subsidiary Governance Program (SGP) รุ่นที่ 10 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร The Cullinan : The Making of the Digital Board (TMA) รุ่นที่ 4 สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)
- หลักสูตรนักพัฒนานิคมอุตสาหกรรมมืออาชีพ รุ่นที่ 8 ปี 2567 จัดโดยการนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (กนอ.)
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 58 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Anti-Corruption Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 68 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 19 (วพน. 19) สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร Board Essentials Program (BEP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)

- หลักสูตร Super Series รุ่นที่ 4 “Board’s Best Practices and Future Top Challenges” มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร ธรรมมาภิบาลการจัดการที่ดินและอสังหาริมทรัพย์ขั้นสูง (จทส.) รุ่นที่ 1 สถาบันส่งเสริมการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรขั้นสูงการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 21 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 6/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร นักบริหารงานยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 12 (หลักสูตรอธิบดีอัยการ) สำนักงานอัยการสูงสุด
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulators) รัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (PDI) รุ่นที่ 23 สถาบันพระปกเกล้า ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) และสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.)
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 37/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 295/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leader (RCL) รุ่นที่ 20/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร นักบริหารการงบประมาณระดับสูง รุ่นที่ 5 สำนักงบประมาณ
- หลักสูตร นักบริหารการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 7 กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
- หลักสูตร ปริญญาบัตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 58 สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตร การบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง (มส.) รุ่นที่ 10 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2566 - ปัจจุบัน คณบดีคณะอุตสาหกรรมบริการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน
- พ.ศ. 2559 - ปัจจุบัน ผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานการวิจัยแห่งชาติ
- พ.ศ. 2566 คณะอนุกรรมการการศึกษาแนวทางปฏิรูปกองทัพและจัดสรรกำลังพลที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ สภาผู้แทนราษฎร
- พ.ศ. 2566 ที่ปรึกษาคณะกรรมการการเกษตรและสหกรณ์สภาผู้แทนราษฎร
- พ.ศ. 2563 - 2566 กรรมการวิชาการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน

- พ.ศ. 2563 - 2566 กรรมการสภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน
- พ.ศ. 2562 - 2566 คณบดีคณะศิลปศาสตร์และวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน วาระที่ 2
- พ.ศ. 2564 - 2565 กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ขนส่ง จำกัด
- พ.ศ. 2561 - 2565 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2562 - 2563 กรรมการตรวจสอบภายใน กรรมการประเมินค่าตอบแทนผู้ว่าการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย (ททท.)
- พ.ศ. 2562 - 2563 กรรมการสภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน วาระที่ 3
- พ.ศ. 2561 - 2562 รองอธิการบดีฝ่ายกิจการพิเศษและโครงการจัดตั้งวิทยาลัยเขตสุพรรณบุรี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- พ.ศ. 2561 - 2562 รักษาการแทนคณบดีคณะวิทยาศาสตร์ การกีฬา มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน
- พ.ศ. 2558 - 2562 คณะกรรมการประชาสัมพันธ์สถานนิติบัญญัติแห่งชาติ สำนักงานเลขาธิการ สถานนิติบัญญัติแห่งชาติ
- พ.ศ. 2557 - 2561 คณบดีคณะศิลปศาสตร์และวิทยาศาสตร์ วาระที่ 1 มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน
- พ.ศ. 2558 รักษาการแทนอธิการบดีมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน
- พ.ศ. 2556 - 2558 กรรมการสภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน
- พ.ศ. 2554 - 2557 ผู้ช่วยอธิการบดีฝ่ายการศึกษาและวิเทศสัมพันธ์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน
- พ.ศ. 2554 - 2556 กรรมการสภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน
- พ.ศ. 2549 - 2554 รองคณบดีฝ่ายวิเทศสัมพันธ์และกิจการพิเศษ คณะศิลปศาสตร์และวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- คณบดีคณะอุตสาหกรรมบริการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- คณะกรรมการการนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (กนอ.)
- คณะกรรมการบริษัท ขนส่ง จำกัด
- คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นายวิชญ์ ดิณฑวิรุฬห์

อายุ 60 ปี

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน

การศึกษา

- ปริญญาเอก วิศวกรรมศาสตร์, University of Utah at Salt lake City, สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์, University of Utah at Salt lake City, สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร The Cullinan : The Making of the Digital Board (TMA) รุ่นที่ 5/2024 สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)
- หลักสูตร Anti-Corruption The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 60/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)

- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 46/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่น 308 ปี 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Role of The Chairman Program (RCP) รุ่น 48 ปี 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร นักยุทธวิธีธรรมทางการปกครองระดับสูง (ব্যপ.) รุ่นที่ 6 ปี 2557 ศาลปกครองสูงสุด
- หลักสูตร Broadcasting Executive Forum (BCF) รุ่นที่ 1 ปี 2556 สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียงกิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.)

ประวัติการทำงาน

- มี.ค. 2564 - ก.ย. 2566 กรรมการการประปาส่วนภูมิภาค
- พ.ศ. 2557 - 2565 ที่ปรึกษากรรมการ กสทช. ด้านเศรษฐกิจศาสตร์ (ผศ.ดร.รัชชัย จิตตภานันท์)
- พ.ศ. 2557 - 2563 คณะอนุกรรมการคอมพิวเตอร์ สำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน
- พ.ศ. 2556 - 2563 คณะกรรมการจัดหาคอมพิวเตอร์ภาครัฐ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการกองทุนการออมแห่งชาติ
- กรรมการบริหารและจัดหาคอมพิวเตอร์กระทรวงยุติธรรม
- กรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ สำนักงานอัยการสูงสุด
- ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน
- ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด
- กรรมการในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางออนไลน์ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
- กรรมการสมาคมโทรคมนาคมแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ (ชุดที่ 14)
- อนุกรรมการส่งเสริมและพัฒนาการเข้าถึงและใช้ประโยชน์จากข้อมูลข่าวสาร การสื่อสาร บริการโทรคมนาคมเทคโนโลยีและการสื่อสาร และบริการสื่อสารสาธารณะสำหรับคนพิการ สำนักงานคณะกรรมการดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สดช.)
- อนุกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกองทุนการออมแห่งชาติ (กอกช.)
- กรรมการสภามหาวิทยาลัยมหาวชิราลงกูเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ
- คณะกรรมการประจำสถาบันอุตสาหกรรมสร้างสรรค์และนวัตกรรม มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์
- กรรมการ บริษัท เงินดีดี จำกัด
- กรรมการ บริษัท จีเอสพี ไอที แมเนจเม้นท์ จำกัด

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นายรังสรรค์ ธรรมณีนวงศ์

อายุ 63 ปี

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

การศึกษา

- ปริญญาโท MBA, Business Administration, Joseph M. Katz Graduate School of Business, University of Pittsburgh สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี Bachelor of Science, Finance-international business, Brigham Young University สหรัฐอเมริกา

การอบรม

- หลักสูตร Super Series รุ่นที่ 5 “Board’s Oversight and the Role of CEOs in Driving ESG” มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตรประกาศนียบัตรขั้นสูงการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 23 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulators) รัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (PDI) รุ่น 27 สถาบันพระปกเกล้า

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAPC) รุ่น 50/2023 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 325 ปี 2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร PHASE IV-Mission : การหาสิ่งที่องค์กรสนองความต้องการลูกค้าด้วยจุดแข็ง และสร้างทิศทางและเป้าหมายร่วมกัน, 2022, Adizes Institute, USA
- หลักสูตร PHASE V - Structure : ออกแบบโครงสร้าง โครงสร้างที่จะสนับสนุนการไปถึงพันธกิจองค์กร ที่ประสานกับเทคโนโลยีที่องค์กรใช้ และโครงสร้างที่ตอบสนองต่อสภาวะแวดล้อมและมีพลังการขับเคลื่อน, 2022, Adizes Institute, USA
- หลักสูตร PHASE VI-Accountability : ออกแบบระบบข้อมูล ที่เข้ากับความรับผิดชอบของโครงสร้างใหม่ ทำให้ข้อมูลมีประโยชน์เพื่อผู้จัดการระดับกลางมาใช้ข้อมูลในการตัดสินใจได้ 2022, Adizes Institute, USA
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของภาคการเงิน (Cyber Resilience Leadership : SMART GOAL) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร PHASE I-(SYNDAG) Synergetic Diagnosis : การประเมินแบบเต็มรูปของปัญหาหรือสิ่งที่องค์กรสามารถพัฒนาได้ และดูว่าองค์กรอยู่ในช่วงไหนของ Organization Life Cycles, 2017, Adizes Institute
- หลักสูตร PHASE II-Synerteam Integration : การอำนวยความสะดวกของทีมที่มาจากหน่วยงานที่ต่างกันที่สร้างขึ้นมาเพื่อจัดการกับปัญหาที่พบใน Phase I ที่มีความจำเป็นในการใช้ทีม 2017, Adizes Institute USA
- หลักสูตร PHASE III-Participative Organizational Council (POC) : สร้างและทำให้เป็นระบบเรื่องการสื่อสารจากล่างขึ้นบน, 2017, Adizes Institute USA
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Blue Ocean Strategic ปี 2555 สถาบัน Blue Ocean Strategic Initiative Center

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2541 - 2542 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ วาณิชธนกิจ บงล. SCF
- พ.ศ. 2535 - 2538 ผู้อำนวยการวาณิชธนกิจ PERIGRINE LTD.
- พ.ศ. 2533 - 2535 ผู้อำนวยการฝ่าย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- พ.ศ. 2531 - 2533 เจ้าหน้าที่สินเชื่อ บงล. ทิสโก้
- พ.ศ. 2528 - 2529 ธนาคารศรีนคร New York

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานและผู้ก่อตั้ง บริษัท ที่ปรึกษาธุรกิจ พรูเด็นท์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท พัฒน์กล จำกัด (มหาชน)

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/ บิตบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นายทวิศิลป์ วัฒนโยธิน

อายุ 59 ปี

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

การศึกษา

- ปริญญาเอก
 - ปริญญาสาธารณสุขศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาสาธารณสุขศาสตร์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น
 - อนุมัติบัตรสาขาเวชศาสตร์ป้องกันแขนงสุขภาพจิตชุมชน แพทยสภา
 - วุฒิบัตรสาขาจิตเวชศาสตร์ แพทยสภา
- ปริญญาโท ประกาศนียบัตรชั้นสูงการแพทย์คลินิก มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาตรี แพทยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยขอนแก่น

การอบรม

- หลักสูตรหลักนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย (นธป.) รุ่นที่ 11
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 45/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 327/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Fellow in Neuropsychiatry University of Illinois at Chicago, USA
- หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 24 ปี 2563 สถาบันพัฒนาข้าราชการ ฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตร การบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง (มส.) รุ่นที่ 9 ปี 2561 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 58 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง : ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์และคุณธรรม (นบส.1) รุ่นที่ 82 ปี 2558 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปธพ.) รุ่นที่ 3 ปี 2557 สถาบันพระปกเกล้า ร่วมกับแพทยสภา

- หลักสูตร The Columbia Senior Executive Program (ทุนรัฐบาล กพ.) ปี 2554, Columbia University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตร นักบริหารการแพทย์และสาธารณสุขระดับสูง รุ่นที่ 26 ปี 2553 สถาบันพระบรมราชชนก สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข
- หลักสูตร การเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 12 ปี 2552 สถาบันพระปกเกล้า

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2567 - ปัจจุบัน อธิบดีบดีกรมการแพทย์
- พ.ศ. 2565 - ปัจจุบัน กรรมการณาปนกิจสงเคราะห์ กระทรวงสาธารณสุข
- พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการการแพทย์ สำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน
- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านสาธารณสุข
- พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน อนุกรรมการบริหารกองทุนสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์ (ผู้ทรงคุณวุฒิด้านพัฒนาสังคมหรือด้านจิตวิทยา)
- พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน คณะทำงานที่ปรึกษาการจัดทำแผนการดำเนินงาน แผนการเงินและงบประมาณประจำปีของกองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์
- พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน กรรมการที่ปรึกษาแพทยสมาคมแห่งประเทศไทยฯ
- พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน กรรมการแพทยสภาวาระปี พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน
- พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์แห่งชาติ (ผู้ทรงคุณวุฒิด้านจิตวิทยา)
- พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน กรรมการอำนวยการหลักสูตรประกาศนียบัตรผู้นำยุคใหม่ในระบอบประชาธิปไตย (ปนป.)
- พ.ศ. 2566 - 2567 อธิบดีบดีกรมการแพทย์แผนไทยและการแพทย์ทางเลือก

- พ.ศ. 2564 - 2567 กรรมการการแพทย์ สำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน
- พ.ศ. 2565 - 2566 รองปลัดกระทรวงสาธารณสุข
- พ.ศ. 2563 - 2565 คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ ด้านสาธารณสุข
- พ.ศ. 2563 - 2565 ผู้ตรวจราชการกระทรวงสาธารณสุข
- พ.ศ. 2563 - 2565 โฆษกศูนย์บริหารสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19)
- พ.ศ. 2558 - 2560 กรรมการ (เลือกตั้ง) ราชวิทยาลัยจิตแพทย์แห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2556 - 2558 กรรมการบริหารสมาคมเวชศาสตร์ป้องกันแห่งประเทศไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ องค์การเภสัชกรรม

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นายชูรัฐ เลาพงศ์ชนะ

(แต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2568)
อายุ 44 ปี

■ กรรมการอิสระ

การศึกษา

- ปริญญาเอก คณะรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยกรุงเทพธนบุรี
- ปริญญาโท International Business, London Metropolitan University, United Kingdom
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สาขาไฟฟ้าสื่อสาร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Directors Certification Program รุ่นที่ 319 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 46 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)
- หลักสูตร Board Essentials Program (BEP) รุ่นที่ 2 โดยมูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)

- หลักสูตร Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCoT) โดยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย รุ่นที่ 16
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรชั้นสูง การเมืองการปกครอง ในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารชั้นสูง รุ่นที่ 25 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรประกาศนียบัตรผู้นำยุคใหม่ในระบอบประชาธิปไตย รุ่นที่ 2 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรสถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (วปส.) รุ่นที่ 4 คปภ.
- หลักสูตรสถาบันจิตวิทยาความมั่นคง รุ่นที่ 115 สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2559-ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอ็น.เอ็ม.เร็นท์ อะเคอร์ จำกัด
- พ.ศ. 2564-ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท แคมป์ลิง จำกัด
- พ.ศ. 2559-ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท ยูนิ อินซ์เวิร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด
- พ.ศ. 2566-ปัจจุบัน ผู้อำนวยการประจำคณะกรรมการการสื่อสาร สภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ 26
- พ.ศ. 2565-2566 กรรมการ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ การไฟฟ้านครหลวง (กฟน.)
- พ.ศ. 2565-2566 นักวิชาการประจำคณะกรรมการการพลังงาน สภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ 25
- พ.ศ. 2563-2565 อนุกรรมการคณะอนุกรรมการด้านบริหาร และอนุกรรมการคณะอนุกรรมการ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม สำนักงานพัฒนาพิงคนคร (องค์การมหาชน)
- พ.ศ. 2562-2563 ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการพิจารณาศึกษา การพัฒนาโครงการหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ ในคณะกรรมการการสาธารณสุข สภาผู้แทนราษฎร

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ไม่มี

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นางสาวนิตริยา กว๊วงค์

(แต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2568)
อายุ 58 ปี

■ กรรมการอิสระ

การศึกษา

- ปริญญาโท ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ The University of Nottingham, UK
- ปริญญาตรี อักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร นักบริหารการทูตระดับสูง (นบท.) รุ่นที่ 5 สถาบันการต่างประเทศเทวะวงศ์วโรปการ กระทรวงการต่างประเทศ
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- ประกาศนียบัตร ด้าน Strategic Communication and Public Relations สถาบัน International School of Communication, London, UK
- หลักสูตร การเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 21 สถาบันพระปกเกล้า

- หลักสูตร Board Essentials Program รุ่นที่ 1 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 65 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2567 - ปัจจุบัน ปลัดกระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา
- พ.ศ. 2567 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย (ททท.)
- พ.ศ. 2567 - ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม บริษัท วิสาหกิจการบินแห่งประเทศไทย จำกัด
- พ.ศ. 2567 - 2567 กรรมการ การกีฬาแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2567 - 2567 รองเลขาธิการนายกรัฐมนตรีฝ่ายบริหารสำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี
- พ.ศ. 2564 - 2566 กรรมการ การไฟฟ้านครหลวง (กฟน.)
- พ.ศ. 2564 - 2565 ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรีฝ่ายข้าราชการประจำ ด้านประสานกิจการภายในประเทศ
- พ.ศ. 2559 - 2564 ผู้อำนวยการสำนักโฆษก สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี
- พ.ศ. 2557 - 2559 ผู้เชี่ยวชาญ ด้านการประชาสัมพันธ์รัฐบาล สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ไม่มี

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นางวรนุช กู้๋อี่ยม

(ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 30 กันยายน 2567)
อายุ 60 ปี

- กรรมการธนาคารออมสิน (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)
- ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์
- ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
- กรรมการบริหาร

การศึกษา

- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร ผู้ตรวจราชการระดับกระทรวง รุ่นที่ 64 ปี 2564 สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี
- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 62 ปี 2562 สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตร ผู้บริหารงานด้านกฎหมายภาครัฐระดับสูง รุ่นที่ 8 ปี 2562 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 11 ปี 2561 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตร นักบริหารงานคลังระดับสูง รุ่นที่ 6 ปี 2560 กรมบัญชีกลาง
- หลักสูตร การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 16 ปี 2559 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 3 ปี 2556 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2565 - ก.ย. 2567 รองปลัดกระทรวงการคลัง สำนักงานปลัด กระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2564 - 2567 กรรมการ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย (ททท.)
- พ.ศ. 2563 - 2567 กรรมการ สถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน
- พ.ศ. 2563 - 2565 ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง สำนักงาน ปลัดกระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2561 - 2563 ที่ปรึกษาด้านการบริหารเหรียญกษาปณ์ และทรัพย์สินมีค่า กรมธนารักษ์
- พ.ศ. 2559 - 2561 ผู้อำนวยการสำนักกษาปณ์ กรมธนารักษ์
- พ.ศ. 2556 - 2559 ผู้เชี่ยวชาญด้านพัสดุและการคลัง กรมธนารักษ์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



นายวิทย์ รัตนกร

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
อายุ 54 ปี

- กรรมการและเลขานุการ
- กรรมการบริหาร
- กรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน

การศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเมือง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท กฎหมายธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท การเงิน Drexel University, U.S.A.
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 66
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (Top Executive Program in Commerce and Trade: TEPCoT) รุ่นที่ 15 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 28
- หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 17 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPA)
- หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) รุ่นที่ 75 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
- พ.ศ. 2561 - 2563 เลขาธิการคณะกรรมการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการ และรักษาการผู้จัดการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านเศรษฐกิจ สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล
- พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด
- พ.ศ. 2559 - 2561 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลงทุน และบริหารการเงิน (Chief Financial Officer)
- พ.ศ. 2558 - 2559 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ
- พ.ศ. 2554 - 2557 ประธานเจ้าหน้าที่สายการเงิน บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการลงทุน บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด
- ประธานคณะกรรมการบริหาร และที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท เงินดีดี จำกัด
- กรรมการฝ่ายนายจ้าง ในคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์
- ประธานกรรมการ สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ
- นายกสมาคม สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การถือครองหลักทรัพย์ (หุ้น) ของบริษัท/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารออมสิน

- ไม่มี



คณะผู้บริหาร ธนาคารออมสิน

นายวิทย์ รัตนกร

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
อายุ 54 ปี

- กรรมการและเลขานุการ
- กรรมการบริหาร
- กรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน



การศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเมือง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท กฎหมายธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท การเงิน Drexel University, U.S.A.
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 66
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (Top Executive Program in Commerce and Trade : TEPCoT) รุ่นที่ 15 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 28
- หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 17 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPO)
- หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) รุ่นที่ 75 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
- พ.ศ. 2561 - 2563 เลขาธิการคณะกรรมการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการ และรักษาการผู้จัดการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านเศรษฐกิจ สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล
- พ.ศ. 2560 - 2561 กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด
- พ.ศ. 2559 - 2561 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน (Chief Financial Officer)
- พ.ศ. 2558 - 2559 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ
- พ.ศ. 2554 - 2557 ประธานเจ้าหน้าที่สายการเงิน บริษัทสายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการลงทุน บริษัท ทีพีบีซี จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ทีพีบีซี จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทีพีบี โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท มีที มีเงิน จำกัด
- ประธานคณะกรรมการบริหาร และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท เงินดีดี จำกัด
- กรรมการฝ่ายนายจ้าง กรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ ฝ่ายนายจ้างและฝ่ายลูกจ้าง
- ประธานกรรมการ สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ
- นายกสมาคม สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Super Series รุ่นที่ 5 “Board’s Oversight and the Role of CEOs in Driving ESG”, IRDP ร่วมกับ Kellogg College, University of Oxford ประเทศอังกฤษ
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 33
- หลักสูตรประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 สถาบันพระปกเกล้า
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 279/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 14/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 6/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2567 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน
- พ.ศ. 2561 - 2567 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน
- พ.ศ. 2559 - 2561 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานการลงทุน

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- กรรมการบริษัทเนชั่นแนลดิจิทัลไอที จำกัด
- ประธานคณะกรรมการด้านการเงินและบัญชี สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ

นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์

อายุ 60 ปี

- รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน



**นายวีระชัย
อมรกุลสุขเวช**
อายุ 60 ปี

- รองผู้อำนวยการ
ธนาคารออมสินอาวุโส
กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง



■ **การศึกษา**

- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (วิเคราะห์และประเมินโครงการ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เศรษฐศาสตร์เกษตร) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

■ **การอบรม**

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท) รุ่นที่ 34
- หลักสูตร Wealth of Wisdom : WOW รุ่นที่ 2
- หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะ สำหรับนักบริหารระดับสูง (ปศส.) รุ่นที่ 20
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 185/2021
- หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 33/2020
- หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 7/2019
- หลักสูตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์ สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 6

■ **ประวัติการทำงาน**

- พ.ศ. 2567 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง
- พ.ศ. 2562 - 2567 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ
- พ.ศ. 2559 - 2562 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐ กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ

■ **ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน**

- กรรมการ บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการบริหาร บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต/บัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต/บัญชี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช

การอบรม

- หลักสูตรการบริหารความมั่นคงสำหรับผู้บริหารระดับสูง (สวปอ. มส.SML) รุ่นที่ 5 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 11 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)
- ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 26 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 302/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Board Reporting Program (BPR) รุ่นที่ 33/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 11 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRD)
- วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 4 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ประกาศนียบัตรชั้นสูง การบริหารเศรษฐกิจ สาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง (ปศส.) รุ่นที่ 16 สถาบันพระปกเกล้า
- Company Reporting Program (CRP) รุ่นที่ 24/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Financial Statement for Director (FSD) รุ่นที่ 39/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 14/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 9/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- นักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นมธ.) รุ่นที่ 7 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Training for Successor Nanyang Technology ณ ประเทศสิงคโปร์
- GSB Management Leadership Program Marshall School of Business ณ ประเทศสหรัฐอเมริกา
- GSB Middle Management Leadership Program ณ ประเทศสิงคโปร์

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ
- พ.ศ. 2558 - 2563 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานการเงิน

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ไม่มี

นางนงนุช ภูพิพัฒน์ผล

อายุ 59 ปี

รองผู้อำนวยการ
ธนาคารออมสิน
กลุ่มตรวจสอบ



นางบุญรักษ์ อุดมอิทธิพงศ์

อายุ 59 ปี

- รองผู้อำนวยการ
ธนาคารออมสิน
กลุ่มทรัพยากรบุคคล



การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต การจัดการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต การจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา

การอบรม

- ผู้บริหารระดับสูงด้านการสร้างคุณค่านวัตกรรมสังคมและความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างยั่งยืน รุ่นที่ 2 (KU VIPS 2)
- การปรับเปลี่ยนองค์กรให้ประสบความสำเร็จ
- หลักสูตร PDPA for HR
- Data & Digital Transformation
- ผู้บริหารระดับสูงด้านนวัตกรรมบริการ (Top Executive Program for Creative & Amazing Thai Service : TOPCATS)
- Company Secretary Program (CSP)
- Executive Transformation Future leader
- วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.)
- Successful Formulation (SFE)

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2566 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล
- พ.ศ. 2565 - 2566 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มยุทธศาสตร์และความยั่งยืน
- พ.ศ. 2560 - 2565 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ มูลนิธิออมสินเพื่อสังคม

การศึกษา

- ปริญญาโท Master of Commerce in Finance, The University of New South Wales, Sydney Australia
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม

- Certificate in Loan Workout and Credit Quality รุ่น 1
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคม (นมธ.) รุ่นที่ 19
- หลักสูตร Financial Statement for Director (FSD) รุ่นที่ 44/2021
- ผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน (Financial Executive Development Program) รุ่นที่ 28

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2567 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มบริหารหนี้และกฎหมาย
- พ.ศ. 2565 - 2567 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ
- พ.ศ. 2564 - 2564 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานบริหารหนี้
- พ.ศ. 2563 - 2563 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานลูกค้าธุรกิจ SMEs
- พ.ศ. 2562 - 2563 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานบริหารความเสี่ยง

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ อาร์อี จำกัด

นางสาวเจนจิต เสวกวัฒโนภาส

อายุ 57 ปี

รองผู้อำนวยการ
ธนาคารออมสิน
กลุ่มบริหารหนี้และกฎหมาย



นางลาวรรณ จันทร์กระจ่าง

อายุ 55 ปี

- รองผู้อำนวยการ
ธนาคารออมสิน
กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ



การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร มาตรฐานการบัญชีไทยที่ปรับปรุงใหม่และมีผลบังคับใช้
ปี 2556
- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 19/2020
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย : IOD
- วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 7
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของ
หน่วยงานภาครัฐ Integrity and Transparency Assessment : (ITA)
- การให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ Public-Private
Partnerships for Executives Program : (PEP) รุ่นที่ 13
- หลักสูตร Boardroom Success through Financing and
Investment (BFI) รุ่นที่ 10/2021
- Corporate Governance for Executive (CGE)
รุ่นที่ 20/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย : IOD
- หลักสูตร ระยะสั้นเพื่อพัฒนาศักยภาพผู้นำการค้าโลก : Top
X Exporter Network รุ่นที่ 2 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (13/07/2023-09/09/2023)
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านนวัตกรรมบริการ ToPCATS
รุ่นที่ 5 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2567 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ
- พ.ศ. 2562 - 2567 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐ กลุ่มลูกค้าธุรกิจและ
ภาครัฐ

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการมีอำนาจจัดการ และกรรมการกำกับธุรกิจ บริษัท
หลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

การศึกษา

- ปริญญาโท การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- ปริญญาตรี รัฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Communication and Coordination for CEO (Triple C) รุ่นที่ 1
- หลักสูตร Future Skills Development Program รุ่นที่ 1
- หลักสูตร STX-Sustainability Transformation Xponential

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2567 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มยุทธศาสตร์และสื่อสารเพื่อความยั่งยืน
- พ.ศ. 2563 - 2567 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานความยั่งยืน
- พ.ศ. 2561 - 2563 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสื่อสารสมาชิก กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
- พ.ศ. 2558 - 2561 หัวหน้าฝ่ายประชาสัมพันธ์และภาพลักษณ์องค์กร กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บมจ. อสมท.

นางสาวชีรา การสุกรี

อายุ 52 ปี

- รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มยุทธศาสตร์และสื่อสารเพื่อความยั่งยืน



นางปิยททัย ปิยะรัมย์

อายุ 59 ปี

- รองผู้อำนวยการ
ธนาคารออมสิน
กลุ่มอนุมัติสินเชื่อรายย่อย
และธุรกิจ SME



■ การศึกษา

- ปริญญาโท สาขาการเงิน บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ปริญญาตรี สาขาการจัดการทั่วไป พาณิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

■ การอบรม

- หัวข้อ Bank Transformation โครงการ Future Skills Development Program
- Business Continuity Management
- หลักสูตร “PDPA : We are Ready”
- Data & Digital Transformation for Executives รุ่นที่ 2
- นักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคม (นมธ.) รุ่นที่ 19
- Current Issue : GSB Senior Executive’s Advanced Development Series Series1 : Executive Image for Business
- Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 32/2020
- Current Issue : Transformation for Financial Service @ Google Office Thailand รุ่นที่ 1

■ ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2567 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มอนุมัติสินเชื่อรายย่อยและธุรกิจ SME
- พ.ศ. 2566 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานกิจการ สาขา 1
- พ.ศ. 2562 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานกิจการ สาขา 4
- พ.ศ. 2560 ผู้อำนวยการภาค ธนาคารออมสินภาค 12 สายงานกิจการสาขา 4

■ ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- คณะกรรมการ บริษัท เนชั่นแนลดิจิทัล ไอที จำกัด

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

การอบรม

- Top Executive Program in Commerce and Trade : TEPCoT รุ่นที่ 17
- หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 10 (ก.พ.ร. 1 รุ่นที่ 10)
- นักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นมธ.) รุ่นที่ 18 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Leading Change with Purpose and Building Agility & Resilience
- หลักสูตร ยกระดับนวัตกรรมสู่ธุรกิจที่ยั่งยืน โครงการ Future Skills Development Program

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2567-ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ
- พ.ศ. 2566-2567 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานกิจการสาขา 3
- พ.ศ. 2562-2566 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานกิจการสาขา 1

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด

นายเสกสรรค์ ทวีกสิกรรม

อายุ 54 ปี

- รองผู้อำนวยการ
ธนาคารออมสิน
กลุ่มลูกค้าฐานราก
และสนับสนุนนโยบายรัฐ



นางสาวศิริพร เลิศสัตยสุกใส

อายุ 56 ปี

■ รองผู้อำนวยการ
ธนาคารออมสิน
กลุ่มลูกค้าบุคคล



■ การศึกษา

- ปริญญาตรี นิเทศศาสตร์ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

■ การอบรม

- หลักสูตร Board Reporting Program (BRP 41/2022) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Transformational Executive Network for Exponential Growth (TEN X) รุ่นที่ 2 หอการค้าไทย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร THE Story (The Ultimate Leadership Tool) รุ่นที่ 8 มหาวิทยาลัยศรีปทุม

■ ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2567 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าบุคคล
- พ.ศ. 2563 - 2567 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานบริหารการขาย
- พ.ศ. 2558 - 2563 ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารการขาย ธุรกิจลูกค้าบุคคล

■ ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- คณะกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด

การศึกษา

- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิทยาการคอมพิวเตอร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

การอบรม

- HiFS Frontier Forum ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน
- การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและการบริหารจัดการภาวะวิกฤต
- Leading Change with Purpose and Building Agility & Resilience
- โครงการ “Future Skills Development Program”
- หลักสูตร Empowering Executive Trailblazers
- Red Hat Summit : Connect ณ ประเทศสิงคโปร์
- Current Issue Digital Trends for Smart Organization รุ่นที่ 1
- Blockchain for Management & Executives
- การพัฒนองค์กรกับมาตรฐานเทคโนโลยี
- Agile Project Management
- PMO in Practice
- Future Banking Evolution or Revolution

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2567 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ
- พ.ศ. 2566 - 2567 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานปฏิบัติการเทคโนโลยีสารสนเทศ กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัลแบงก์กิ้ง
- พ.ศ. 2561 - 2566 ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายระบบงานบริการลูกค้าหลัก สายงานวางแผนและพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัลแบงก์กิ้ง

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด
- กรรมการ บริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเม้นท์ จำกัด

นายมานะ กรวงทองกลาง

อายุ 56 ปี

- รองผู้อำนวยการ
ธนาคารออมสิน
กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ



นางรัชยา ศิริบริรักษ์

อายุ 59 ปี

รองผู้อำนวยการ
ธนาคารออมสิน
กลุ่มปฏิบัติการ



การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอีสเทิร์นเอเซีย
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต (นิติศาสตร์) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- The Rise of AI in Banking
- หลักสูตร “ชี้แจงหลักเกณฑ์การประเมิน ITA ประจำปี 2567 (Kick Off)”
- หัวข้อ การปรับเปลี่ยนองค์กรให้ประสบความสำเร็จ (Organization/Business Transformation) โครงการ Future Skills Development Program
- หลักสูตร การสร้างความตระหนักรู้ด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและการปฏิบัติตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- หัวข้อ Bank Transformation โครงการ Future Skills Development Program
- หัวข้อ Book Snapshot for Executive หนังสือเรื่อง Principles โดย เรย์ ดาลีโอ โครงการ Future Skills Development Program
- การพัฒนาทักษะสำหรับผู้อนุมัติสินเชื่อ
- การวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ SMEs และข้อพึงระวัง
- Business Continuity Management
- นักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคม (นมธ.) รุ่นที่ 20
- หลักสูตร “PDPA : We are Ready”
- การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment: ITA)

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2567 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มปฏิบัติการธนาคารออมสิน
- พ.ศ. 2564 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานปฏิบัติการธุรกิจ กลุ่มปฏิบัติการ
- พ.ศ. 2563 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานปฏิบัติการลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ
- พ.ศ. 2562 ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายสินเชื่อสหกรณ์และองค์กรฯ ท้องถิ่น สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐ กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ
- พ.ศ. 2561 ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายสินเชื่อสหกรณ์และองค์กรฯ ท้องถิ่น สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐ กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ไม่มี

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน/ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน



01

นางสมจิตร์ ทองจูน

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานกิจการสาขา 1

04

นายศรชัย จันโทวงษ์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานกิจการสาขา 4

07

นางเบญจมาภรณ์ จันทรประสิทธิ์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานบริหารธุรกิจลูกค้าบุคคล

02

นายฉลองชัย อนุกุลเวช

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานกิจการสาขา 2

05

นางสาวนวลนารถ สายสุทริวงษ์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานกิจการสาขา 5

08

นางสาวมนัสนันท์ เมธาลัทธิพล

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานบริหารการขาย

03

นางชุตินา สุขสวัสดิ์อำนวย

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานกิจการสาขา 3

06

นางญดาภรณ์ ศรีพัฒน์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานกิจการสาขา 6

09

นายคเชนทร์ บุญวงศ์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานลูกค้าบุคลากรภาครัฐ



10

นายกิตติสิทธิ์ สุนทรกุล

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานพัฒนารัฐกิจผู้ประกอบการรายย่อย
และ SMEs Start up

13

นายภิรมย์ โพธิ์เจริญ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานลูกค้าธุรกิจ SMEs

16

นายสังวาลย์ กิตติวีระนุกุล

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานกฎหมายและบริหารทรัพย์สิน

11

นางสุจินตนา หงษ์ทอง

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานลูกค้ารายย่อยและองค์กรชุมชน

14

นายเฉลิมวงศ์ วงศ์จำปา

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐ

17

นางสาวสอาดศรี สุรัชย์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานการเงิน

12

นางสาวสุรางคณา รอดวรรณะ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานอนุมัติสินเชื่อรายย่อย

15

นางจันทร์จิรา ไตรรัตน์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานบริหารหนี้

18

นายณัฏฐ โพธิ์แพทย์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานบริหารการเงิน



19

นายปรวิทย์ เมลาบนท์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานการลงทุน

20

นายนิติภูมิ สุวรรณชัยรบ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานบริหารงานกลาง

23

นางสาวจารุพร กำธรนพคุณ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานการตลาดและสื่อสารเพื่อความยั่งยืน

26

นางสุนิศา อาภาคัพทะกุล

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานวางแผนและพัฒนาเทคโนโลยี
สารสนเทศ

21

นายนิติภูมิ สุวรรณชัยรบ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานบริหารงานกลาง

24

นายอนุรักษ วงศ์วัฒน์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล

27

นายธวัช บุณยะรัตน์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานธุรกิจดิจิทัล

22

นางสาวสุชานันท์ สุดใจนาค

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

25

นางอมรรรณ เทศทอง

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานพัฒนาศักยภาพองค์กร

28

นางสาวเมทินี อิศรจินดา

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานความยั่งยืน



29

นางสมพรรณฯ เฟื่องจันทร์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานกำกับและควบคุม

32

นายวชิราวัชร มหาทักทญ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์

35

นางรัตนกร อารณพัฒน์พงศ์

ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน

30

นางสาวนนิษฐา ทิวสกุล

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ

33

นางสาวพิมพ์ชญา พิรุณโรจน์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานตรวจสอบภายใน

36

นายชาญเชฟ ชินบานทอง

ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน

31

นายสมชาย ต้นสุวรรณ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานบริหารความเสี่ยง

34

นายธีระศักดิ์ เขมมะบุเชษฐ์

ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน

37

นางสาวศิวดาดี คงกัน

ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน

ข้อมูลภาวะอุตสาหกรรม

ข้อมูลภาวะอุตสาหกรรม

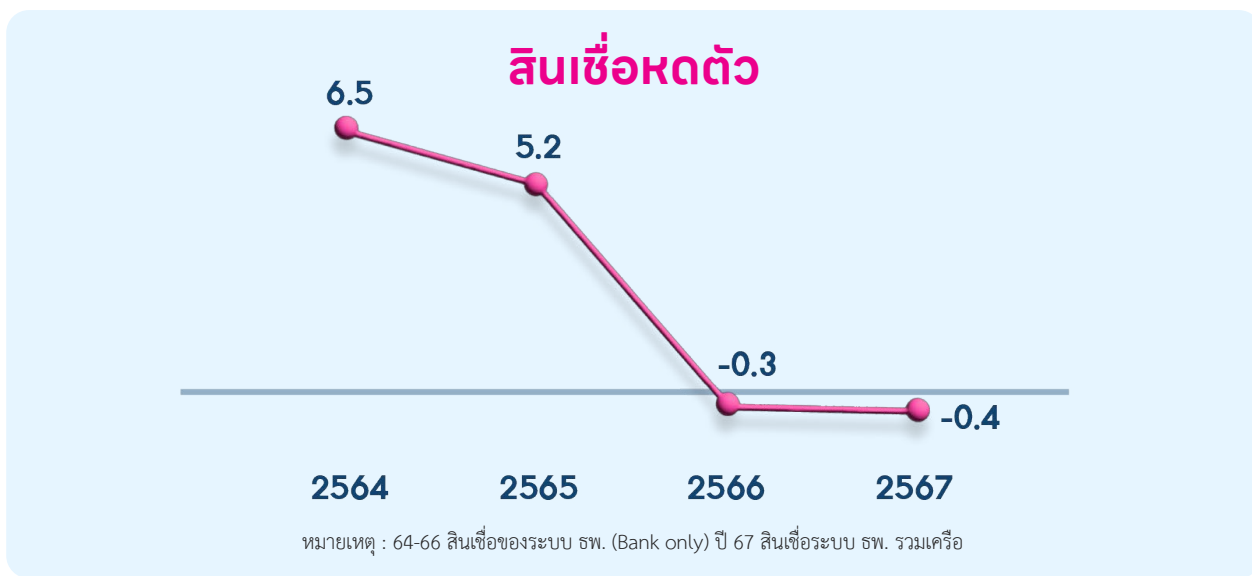
เศรษฐกิจโลกในปี 2568 มีแนวโน้มชะลอตัวลงจากปีก่อน รวมถึงอาจเติบโตได้ต่ำกว่าที่หลายฝ่ายคาดไว้ ท่ามกลางความเสี่ยงและปัจจัยกดดันหลายประการ โดยเฉพาะจากสหรัฐฯ ภายใต้ Trump 2.0 ในมาตรการเก็บภาษีพื้นฐาน (Baseline Tariff) ที่เรียกเก็บภาษีนำเข้าสินค้าจากประเทศต่าง ๆ และมาตรการภาษีศุลกากรตอบโต้ (Reciprocal Tariff) ที่แนวนโยบายยังมีโอกาสถูกปรับเปลี่ยนได้ทุกเมื่อ ซึ่งจะกดดันภาคการผลิตและปริมาณการค้าโลกในปี 2568 ให้ชะลอตัวลง รวมถึงสร้างความผันผวนและไม่แน่นอนต่อระบบเศรษฐกิจการเงินโลก ทั้งนี้ ภาพรวมเศรษฐกิจสหรัฐฯ ในระยะสั้นมีแนวโน้มได้ประโยชน์หากผลักดันนโยบายการลดภาษีนิติบุคคลได้สำเร็จ แต่ในระยะยาวอาจเผชิญปัญหาเงินเฟ้อซึ่งจะกลับมาปรับเพิ่มสูงขึ้นอีกครั้งจากมาตรการปรับขึ้นภาษีนำเข้าสินค้า ส่งผลต่อภาพรวมการเติบโตทางเศรษฐกิจให้ไม่น่าจะแข็งแกร่งเท่าที่หวัง และมีโอกาสเสี่ยงถดถอยมากขึ้น รวมถึงด้านธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) อาจจำเป็นต้องพิจารณาชะลอการผ่อนคลายนโยบายการเงินออกไปและปรับลดอัตราดอกเบี้ยในปี 2568 ลงได้ซ้ำ และน้อยกว่าที่หลายฝ่ายเคยประเมินเอาไว้ ด้านเศรษฐกิจยุโรป แม้ยังต้องเผชิญความท้าทายอยู่หลายด้าน แต่ยังมีแนวโน้มเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไปและน่าจะหลีกเลี่ยงภาวะถดถอยได้จากปัจจัยบวกด้านรายได้ครัวเรือนภาคการบริโภค และภาวะการลงทุนที่ทยอยฟื้นตัวขึ้นจากปีก่อน รวมถึงธนาคารกลางยุโรป (ECB) ยังมีโอกาสปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงต่อ สำหรับเศรษฐกิจจีนจะเผชิญแรงกดดันซ้ำเติมจากปัญหาสงครามการค้าและการตอบโต้ทางด้านการค้ากับสหรัฐฯ ที่มีแนวโน้มรุนแรงขึ้นมาก ท่ามกลางปัญหาภายในโดยเฉพาะภาคอสังหาริมทรัพย์ที่ยังไม่คลี่คลาย แต่จะมีปัจจัยบวกจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจทั้งการเงินและการคลังจากทางการจีนที่จะมีมาช่วยพยุงเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในมิติด้านประเด็นปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์โลกในปี 2568 แม้การเข้ามาของประธานาธิบดีทรัมป์มีแนวโน้มจะช่วยลดความตึงเครียดบางส่วนลงโดยเฉพาะการมุ่งพยายามยุติสงครามในยูเครน รวมถึงความคาดหวังของการสร้างสันติภาพในตะวันออกกลาง ทำให้สถานการณ์จะอยู่ในวงจำกัดและไม่ได้ยกระดับความรุนแรงมากขึ้นจากปัจจุบันนัก แต่ภาพรวมจะยังคงตั้งอยู่บนความไม่แน่นอนและเปราะบางค่อนข้างสูงจึงน่าจะกดดันและสร้างความผันผวนให้กับเศรษฐกิจการเงินโลก ระดับราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์ไปอีกสักระยะ ก่อนจะมีความชัดเจนในทางที่ดีเกิดขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม

สำหรับเศรษฐกิจไทยปี 2568 ธปท. คาดว่าจะขยายตัวสูงกว่าร้อยละ 2.5 เล็กน้อย (ประมาณการล่าสุด ณ มี.ค. 2568 โดยยังไม่รวมผลกระทบจากมาตรการภาษีศุลกากรตอบโต้ของสหรัฐฯ) ซึ่งต่ำกว่าที่ประเมินไว้และค่อนข้างใกล้เคียงกับในปี 2567 โดยปัจจัยบวกสำคัญจะมาจากการเพิ่มขึ้นของ

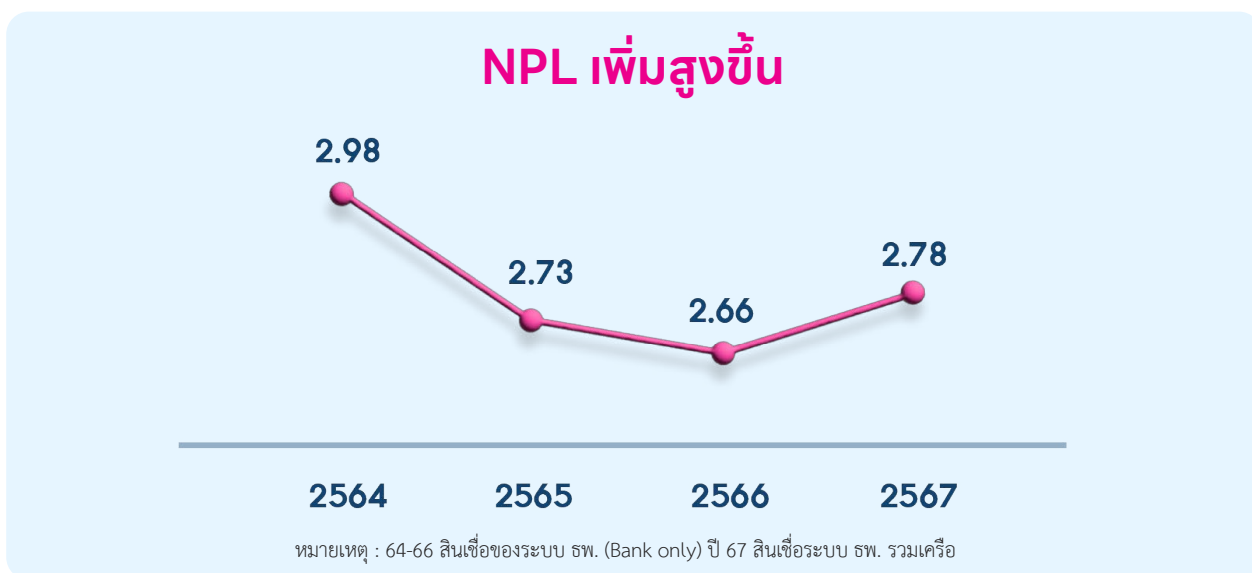
รายจ่ายภาครัฐ การขยายตัวของภาคบริการภาคเอกชน และการฟื้นตัวต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว ทั้งนี้ คาดว่ารายจ่ายภาครัฐจะเพิ่มมากขึ้นจากปีก่อนที่มีปัญหาความล่าช้าของงบประมาณ โดยเฉพาะรายจ่ายลงทุนผ่านการเร่งรัดการเบิกจ่ายในทุกหน่วยงานและจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจใหม่ที่จะออกมาเพิ่มเติม อาทิ โครงการดิจิทัลวอลเล็ตในเฟสถัดไป ซึ่งยังหนุนการบริโภคและอุปสงค์ภายในประเทศให้ฟื้นตัวได้ดีมากขึ้น ขณะที่ภาคบริการและการท่องเที่ยวแม้จะยังเป็นเครื่องยนต์ขับเคลื่อนเศรษฐกิจหลัก แต่แรงส่งจะค่อนข้างลดลง โดยคาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติในปี 2568 อาจยังไม่ถึงระดับก่อนโควิดเหมือนที่หลายฝ่ายเคยคาดไว้ตอนแรก โดยเฉพาะในกลุ่มนักท่องเที่ยวจีนจะถูกทำลายค่อนข้างมาก อย่างไรก็ตามจะมีแรงส่งจากกลุ่มนักท่องเที่ยวชาวอินเดีย ซึ่งมีกำลังซื้อและเศรษฐกิจกำลังขยายตัวดีเข้ามาเสริม โดยมีความท้าทายสำคัญอยู่ที่ประเด็นด้านความเชื่อมั่นหลังเผชิญเหตุการณ์แผ่นดินไหว ทั้งนี้ ในด้านประเด็นการค้าซึ่งการส่งออกสินค้าจากไทยไปยังสหรัฐฯ อาจถูกเรียกเก็บภาษีเพิ่มขึ้นมาก จะส่งผลกระทบต่อปริมาณการส่งออกและ GDP ของไทย ในระยะกลางถึงยาวให้ปรับตัวลง โดยระดับความรุนแรงจะขึ้นกับความชัดเจนของผลการเจรจาข้อตกลงร่วมกันในระยะข้างหน้า ซึ่งอาจมีพัฒนาการเป็นไปได้ในหลากหลายทิศทาง ด้านอัตราเงินเฟ้อทั่วไป ในปี 2568 มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเฉลี่ยทั้งปีสู่ร้อยละ 1.1 ซึ่งอยู่ใกล้กรอบเป้าหมายขบถล่างเช่นเดียวกับเงินเฟ้อพื้นฐานที่มีแนวโน้มปรับเพิ่มสูงขึ้นเช่นกัน ขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในปี 2568 คาดว่า จะมีแนวโน้มถูกปรับลดลงต่ออีก เพื่อช่วยบรรเทาแรงกดดันทางเศรษฐกิจและลดภาวะตึงตัวทางการเงินของไทย ซึ่งกำลังเผชิญปัญหาเชิงโครงสร้าง โดยเฉพาะปัญหานี้สูงในทุกภาคส่วน ไม่ว่าจะเป็นหนี้ครัวเรือน หนี้สาธารณะ และหนี้ภาคธุรกิจ ซึ่งกดดันภาพรวมการบริโภคและการลงทุนของประเทศ ในระยะยาว นอกจากนี้รากฐานสำคัญของเศรษฐกิจในประเทศอย่าง SMEs ที่ประสบปัญหาการเข้าถึงแหล่งทุน รวมถึงขนาดการก่อหนี้ลดลง หลังตัวเลข NPL อยู่ในระดับสูง จนส่งผลให้สถาบันการเงินกังวลและไม่ปล่อยสินเชื่อ และเกิดปัญหาขาดสภาพคล่องของธุรกิจด้านอัตราแลกเปลี่ยน ในระยะสั้นมีแนวโน้มเคลื่อนไหวในโซนอ่อนค่าสอดคล้องกับสกุลเงินในภูมิภาค โดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปีจากนโยบายของทรัมป์ซึ่งหนุนให้ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้น แต่คาดว่าค่าเงินบาทจะเริ่มทยอยแข็งค่าขึ้นได้บางส่วนในช่วงครึ่งหลังของปี จากแนวโน้มเงินทุนเคลื่อนย้ายไหลกลับเข้าตลาดเอเชียและไทยที่น่าจะมีมากขึ้น ประกอบกับปัจจัยภายในทั้งเศรษฐกิจที่อยู่ในช่วงฟื้นตัว และมาตรการกระตุ้นจากทางภาครัฐ รวมถึงจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้น ซึ่งล้วนแล้วแต่ส่งผลบวกต่ออุปสงค์ที่มีต่อค่าเงินบาทของไทย

สถานการณ์และแนวโน้มธุรกิจธนาคาร

ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบในปี 2567 มีกำไรสุทธิรวม 2.82 แสนล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 12.3 จากปีก่อนหน้า จากทั้งรายได้ที่มีโชดกเบี้ยและรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองลดลงจากการตั้งสำรองสูงในปีก่อน ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังคงมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง ซึ่งมีความแข็งแกร่งและมีความมั่นคงที่จะรักษาเสถียรภาพทางการเงิน เป็นกลไกสำคัญในการสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง และสามารถรองรับความต้องการสินเชื่อของภาคธุรกิจและครัวเรือนได้ในระยะถัดไป



- ภาพรวมสินเชื่อในปี 67 หดตัวร้อยละ -0.4 โดยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่กลับมาขยายตัวได้เล็กน้อย ขณะที่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี สินเชื่อเช่าซื้อ รวมถึงกลุ่มสินเชื่ออุปโภคบริโภคและบริโภคหดตัวติดลบค่อนข้างมาก



- หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในปี 67 อยู่ที่ร้อยละ 2.78 ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากกลุ่มสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกลุ่มลูกค้าใหม่ที่มีปัญหาอยู่แล้วและเคยได้รับความช่วยเหลือ



แนวโน้มธุรกิจธนาคารในปี 2568 คาดว่ามีแนวโน้มเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไปตามการทยอยฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจไทยทั้งภาคการท่องเที่ยวและอุปสงค์ในประเทศ ที่มีแนวโน้มสมดุลมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงต้องเตรียมพร้อมรับมือและมุ่งสร้างความยืดหยุ่นเพื่อรองรับกับปัจจัยเสี่ยงที่มีอยู่รอบด้าน ทั้งจากภาคสินเชื่อที่มีแนวโน้มทรงตัวในระดับต่ำ ลูกหนี้บางกลุ่มที่ยังคงเปราะบางจากภาวะค่าครองชีพที่อยู่ในระดับสูง ธุรกิจบางกลุ่มที่เผชิญปัญหาเชิงโครงสร้างและความสามารถในการแข่งขันที่ปรับลดลง การพัฒนาของเทคโนโลยีทางการเงิน รวมถึงกระแสด้านสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืน นอกจากนี้แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาลงในระยะถัดไปจะกดดันรายได้และกำไรบางส่วนของธุรกิจธนาคาร แต่อีกด้านก็จะได้มาซึ่งผลบวกจากการลดความตึงตัวของภาคการเงิน การช่วยบรรเทาภาระหนี้ของประชาชน และช่วยชะลอการถดถอยของคุณภาพหนี้ในระยะข้างหน้าได้ด้วยเช่นกัน

จากปัญหาเชิงโครงสร้างของเศรษฐกิจการเงินไทยในปัจจุบัน ทั้งการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ SMEs และปัญหาความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงบริการทางการเงินในกลุ่มรายย่อย ซึ่งเป็นปัญหาที่ต้องแก้ไขอย่างเร่งด่วน เนื่องจากภาค SMEs มีมูลค่าทางเศรษฐกิจต่อ GDP ของประเทศมากกว่าร้อยละ 35 รวมถึงยังเป็นแหล่งจ้างงานสำคัญ คิดเป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 71 ของการจ้างงานทั้งหมด โดยธนาคารและสถาบันการเงินสามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาและส่งเสริม

ให้ผู้ประกอบการ SMEs และลูกค้ารายย่อย ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้นและมีต้นทุนดอกเบี้ยถูกลงกว่าแหล่งทุนทางเลือกอื่น เพื่อสนับสนุนให้เกิดการเติบโตของการบริโภคและภาพรวมการลงทุนในประเทศ รวมถึงส่งเสริม Financial Inclusion เพื่อมุ่งลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่ยังเข้าไม่ถึงบริการทางการเงินในระบบ (Unserved) และกลุ่มที่เข้าถึงผู้ให้บริการทางการเงินในระบบแต่อาจยังได้รับบริการที่ไม่เพียงพอ (Underserved) เพื่อให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินที่ดีขึ้นมีความหลากหลายและเท่าเทียม

สำหรับทิศทางการสถาบันการเงินในระยะถัดไปจะให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development) มากยิ่งขึ้นสอดคล้องกับภูมิทัศน์ภาคการเงินไทย เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน (Financial Landscape) ของ ธปท. โดยสถาบันการเงินจะมุ่งสนับสนุนการปรับตัวเปลี่ยนผ่าน (Financial Transition) สู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมของภาคธุรกิจผ่านการมีผลิตภัณฑ์การเงินที่สนับสนุนการปรับตัวเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การลงทุนด้านพลังงานทางเลือก การลงทุนในการลดใช้ทรัพยากรใหม่ การสนับสนุนการยกระดับประสิทธิภาพทางธุรกิจที่ตอบโจทย์ เรื่องการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมถึงการสนับสนุนภาคธุรกิจให้สามารถปรับตัวและเห็นผลได้อย่างเป็นรูปธรรมมากขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ภาคธุรกิจและสถาบันการเงินมีการเติบโตอย่างมั่นคงและมีความยั่งยืนในระยะยาวภายใต้ระบบนิเวศทางเศรษฐกิจที่เกื้อกูลกัน

รายงานการวิเคราะห์ ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

รายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

1. ภาพรวมผลการดำเนินงาน

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

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

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

หน่วย : ล้านบาท

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

หมายเหตุ

^{1/} สারণ General Provision เพิ่มเติม ตามคำสั่งการและข้อเสนอแนะของ ธปท. และรองรับลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่เสื่อมคุณภาพลง รวมทั้งสำรองสำหรับมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน และรองรับการปฏิบัติตาม TFRS9 โดยในปี 2566 สারণเพิ่มเติม จำนวน 9,928 ล้านบาท และปี 2567 สারণเพิ่มเติม จำนวน 12,448 ล้านบาท

รายการที่สำคัญในงบกำไรขาดทุน

1.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

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

1.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

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

1.3 รายได้จากการดำเนินงานอื่น

หน่วย : ล้านบาท

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

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

1.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

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

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

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

1.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

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

2. ฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

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

หมายเหตุ

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2567 จำนวน 96,305 ล้านบาท และในปี 2566 จำนวน 70,947 ล้านบาท

^{2/} รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2567 จำนวน 12,479 ล้านบาท และในปี 2566 จำนวน 18,154 ล้านบาท

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

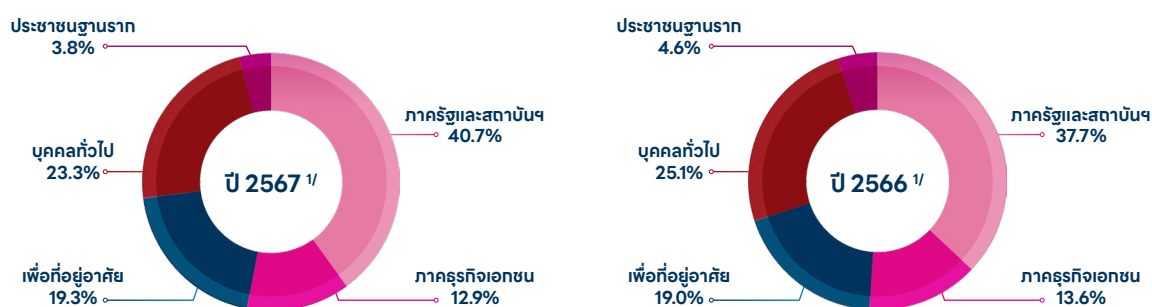
รายการสำคัญในงบฐานะการเงิน

2.1 เงินให้สินเชื่อ

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

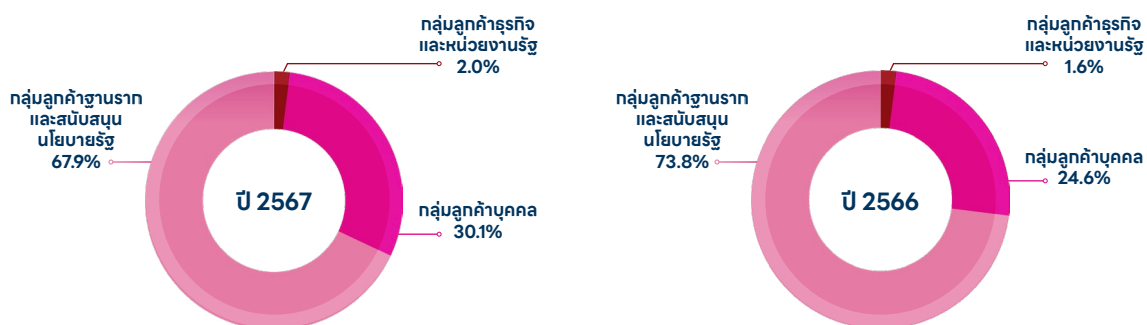
- สินเชื่อแก่บุคคลรายย่อย เพิ่มขึ้น 6,401 ล้านบาท (ร้อยละ 0.6) โดยเฉพาะจากการให้สินเชื่อเคหะ และสินเชื่อบุคคล (สินเชื่อไทรทอง)
- สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจเอกชน ลดลง 863 ล้านบาท (ร้อยละ 0.3) โดยสินเชื่อธุรกิจ SMEs มียอดรับชำระหนี้คืนสูงกว่า ยอดให้กู้ ขณะที่ยอดการให้สินเชื่อของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้น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

สัดส่วนจำนวนเงินให้สินเชื่อ



^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2567 จำนวน 96,305 ล้านบาท และในปี 2566 จำนวน 70,947 ล้านบาท

สัดส่วนจำนวนลูกค้าสินเชื่อ



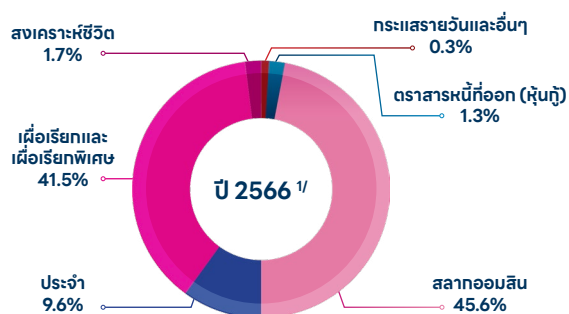
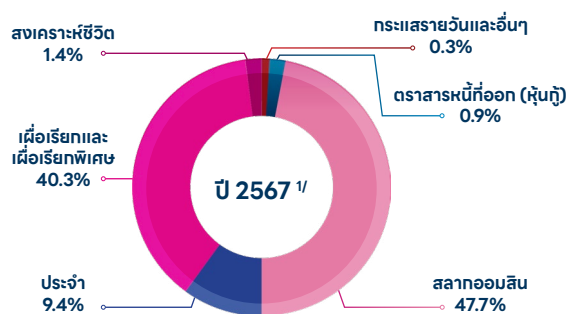
2.2 เงินฝากและตราสารหนี้ที่ออก

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

และวันออมแห่งชาติ ซึ่งสอดคล้องและเป็นไปตามพันธกิจของธนาคารในการส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน เพื่อสร้างความมั่นคงตลอดช่วงชีวิต ทั้งนี้ ในปี 2567 ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่องและต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาด และรองรับเงินฝากที่ทยอยครบกำหนด

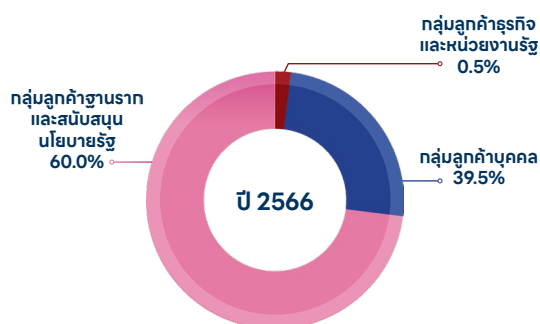
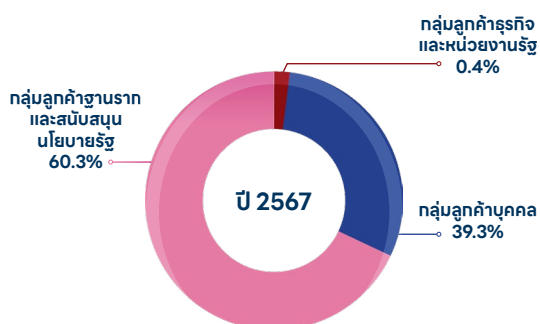
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีตราสารหนี้ (หุ้นกู้) จำนวน 25,680 ล้านบาท (ครบกำหนดไถ่ถอนจำนวน 10,620 ล้านบาท) เมื่อรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกจำนวน 2,839,470 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 105,763 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9

สัดส่วนจำนวนเงินฝาก



^{1/} รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2567 จำนวน 12,479 ล้านบาท และในปี 2566 จำนวน 18,154 ล้านบาท

สัดส่วนจำนวนลูกค้าเงินฝาก



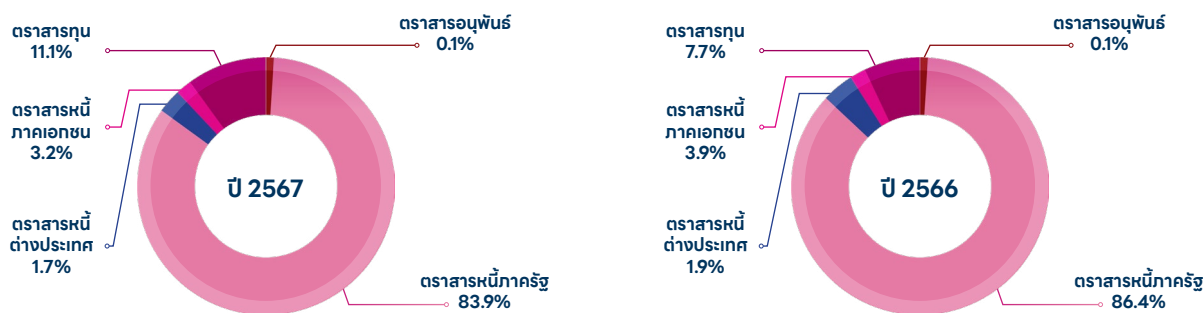
2.3 เงินลงทุนสุทธิ

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

ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความผันผวนต่ำ โดยเฉพาะตราสารหนี้ภาครัฐ เพื่อทดแทนตราสารหนี้ที่ครบกำหนด ประกอบกับสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยพิจารณาอัตรา

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

สัดส่วนจำนวนเงินลงทุน



2.4 ส่วนของทุน

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

2.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

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

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

ทั้งนี้ อัตราดังกล่าวยังไม่รวมกำไรสุทธิงวดครึ่งหลังของปี ซึ่งหากนับรวมกำไรสุทธิงวดครึ่งปีหลังตามที่กระทรวงการคลังจัดสรรเพิ่มเติมหลังสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ได้ตรวจสอบรับรองงบการเงินและนำส่งรายได้แผ่นดินแล้ว จะทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนเพิ่มขึ้นอีก

หน่วย : ล้านบาท

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

2.6 คุณภาพเงินให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

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

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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 133,158 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 18,188 ล้านบาท จากการทยอยตั้งสำรองส่วนเกิน (General Provision) เพิ่มเติมตามนโยบายธนาคารและ คำสั่งการ/ข้อเสนอแนะของ ธปท. เพื่อรองรับหนี้ด้อยคุณภาพ ที่อาจปรับตัวสูงขึ้นและรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS9) รวมทั้งการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นของสินเชื่อเคหะ สินเชื่อบุคคล (ไพรทอ) และสินเชื่อธุรกิจ SMEs ตามปริมาณหนี้ ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษเพิ่มขึ้น ขณะที่ตั้งสำรองลดลงจากปีก่อน โดยเฉพาะสินเชื่อแก้ไขหนี้สิน ภาคประชาชนจากการกลับรายการกันสำรองโครงการ PSA ที่ได้รับชดเชย NPLs จากรัฐบาล โดยนำเงินชดเชยความเสียหาย มาชำระเงินต้นของลูกค้าหนี้ที่เป็น NPLs (ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 19 ธ.ค. 66) และสินเชื่อธนาคารประชาชน ตามยอด สินเชื่อที่ลดลง

2.7 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

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

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารที่สำคัญประกอบด้วยเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 92.9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 6.3 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 0.8 ของแหล่งที่มาของเงินทุนทั้งหมด ขณะที่ แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารที่สำคัญประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อ คิดเป็นร้อยละ 71.5 เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 15.1 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 13.4 ของแหล่งใช้ไปของเงินทุนทั้งหมด

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

หน่วย : ล้านบาท

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

2.8 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ และอัตราส่วนการพึ่งพาแหล่งเงินทุนรายใหญ่ เป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) มีความสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคารเนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อความเชื่อมั่นของสถาบันการเงิน ซึ่งหากไม่สามารถจ่ายชำระผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ตามภาระผูกพันที่มีอยู่ได้ ก็อาจทำให้สถาบันการเงินนั้นไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management) เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) ตามนโยบายบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Policy) โดยได้มีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การพัฒนาระบบการระบุ วัด ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และถ่ายทอดไปยังคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน เพื่อให้มีความเข้าใจ สามารถนำไปเป็นแนวทางปฏิบัติ ปลูกฝังระบบการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร (Risk Culture) และเพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ธนาคารจะมีการทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทบทวนเมื่อเกิดเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบที่สำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และมีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่อง ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสภาพคล่องโดยจัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

2.9 วิเคราะห์งบกระแสเงินสด

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

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 74,370 ล้านบาท โดยกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 65,133 ล้านบาท สินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 135,807 ล้านบาท และหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น 145,044 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน จำนวน 43,550 ล้านบาท ที่สำคัญจากเงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 251,140 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 763 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในการร่วมค้า จำนวน 139 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 82 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย จำนวน 59 ล้านบาท และเงินสดจ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ จำนวน 2 ล้านบาท ขณะที่ มีเงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 208,500 ล้านบาท เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม จำนวน 126 ล้านบาท และเงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 9 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 32,267 ล้านบาท จากเงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน จำนวน 18,708 ล้านบาท เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว จำนวน 10,620 ล้านบาท เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว จำนวน 2,055 ล้านบาท และเงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 887 ล้านบาท ขณะที่ มีเงินสดรับจากเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว จำนวน 3 ล้านบาท
- ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน ที่มีต่อเงินสดลดลง จำนวน 1 ล้านบาท

2.10 อันดับความน่าเชื่อถือ

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

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

3. เปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายแผนงาน

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

ณ สิ้นปี 2567 มีผลการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

4. ผลการดำเนินงานโครงการธุรกรรมตามนโยบายรัฐ

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

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

ภาพรวมการพัฒนาธุรกิจและบริการ

ธนาคารออมสินยังคงสานต่อบทบาทการเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” อย่างต่อเนื่อง มุ่งเน้นการสร้างความมั่นคงให้กับประชาชนเพื่อการพัฒนาประเทศอย่างยั่งยืน มีเป้าหมายสำคัญในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินและสร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม ภายใต้หลักการ Triple Bottom Line ด้วยการสร้างผลกระทบเชิงบวก (Positive Impact) ให้เกิดกับสังคม (People) และสิ่งแวดล้อม (Planet) ในขณะที่องค์กรยังคงมีความมั่นคงทางการเงิน (Profit) ด้วยแนวคิด Creating Shared Value หรือ CSV ที่ดำเนินธุรกิจให้เติบโตไปพร้อมกับการช่วยแก้ปัญหาทางสังคม ทำให้สังคมมีความแข็งแรง ส่งผลให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน โดยในปี 2567 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์และให้บริการที่สำคัญใน 2 ด้านหลัก ดังนี้

1. ด้านสังคม (People)

ธนาคารออมสินมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อและบริการเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของลูกค้าประชาชน เพื่อบรรเทาและแก้ไขปัญหาหนี้สิน ตลอดจนส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน ดังนี้

1) สนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบ (Financial Inclusion) แก่ประชาชนและภาคธุรกิจ ผ่านผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ดังนี้

- **สินเชื่อสร้างงานสร้างอาชีพ on MyMo วงเงินกู้สูงสุด 50,000 บาทต่อราย อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ร้อยละ 0.75 ต่อเดือน** ระยะเวลาผ่อนสูงสุด 5 ปีสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบอาชีพอิสระ ผู้มีรายได้ประจำ ลูกจ้าง พ่อค้าแม่ค้า และผู้รับจ้างให้บริการต่าง ๆ ที่มีรายได้ เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่องในการประกอบอาชีพ หรือนำไปชำระหนี้ในระบบ/หนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงที่กู้ยืมมาใช้ในการประกอบอาชีพ/ดำรงชีพ และเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้าโดยเปิดลงทะเบียนขอสินเชื่อได้ที่ Mobile Application : MyMo

สินเชื่อสร้างงานสร้างอาชีพ on MyMo กู้สะดวก ไร้กังวล

วงเงินกู้สูงสุด **50,000 บาท**

- ✓ ดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.75 ต่อเดือน (Flat Rate)**
- ✓ ผ่อนนาน 5 ปี (60 งวด)
- ✓ สะดวกกว่าเดิม ลงทะเบียนขอสินเชื่อด้วยตัวเองได้

www.gsb.or.th GSB Contact Center 1115



- **จัดตั้งบริษัท เงินดีดี จำกัด** ซึ่งเป็นกิจการ Non-Bank ที่ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ (Nano Finance) ผ่านแพลตฟอร์ม GOOD MONEY - เงินดีดี เพื่อคนไทย เพื่อขยายโอกาสให้ประชาชนฐานรากเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบที่เป็นธรรมมากขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งหลักเกณฑ์ของระบบธนาคารไม่สามารถให้สินเชื่อได้ ทำให้ต้องพึ่งพาทน้นอกระบบ หรือสินเชื่อในระบบที่ดอกเบี้ยสูงเกินจริงผ่านผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย 2 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) และ Nano Finance สำหรับผู้ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพหรือดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการสร้างหนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Productive Loan) ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรม (ต่ำกว่าตลาดร้อยละ 3-5) และให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบ โดยใช้ระบบการประเมินคุณสมบัติผู้ขอกู้ที่พิจารณาจากอัตราส่วนภาระการชำระหนี้ต่อรายได้ (DSR) และอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยง (Risk-Based Pricing) เพื่อให้ลูกค้ามีความสามารถในการชำระหนี้ได้โดยไม่เกิดปัญหาหนี้เกินตัว

- **สินเชื่อธนาคารประชาชนต้อนรับเปิดเทอม** เพื่อช่วยเหลือและแบ่งเบาภาระผู้ปกครองตามนโยบายรัฐบาล ในการจัดเตรียมค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมถึงค่าเล่าเรียน หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา วงเงินกู้สูงสุด 10,000 บาท ดอกเบี้ยแบบคงที่ร้อยละ 0.60 ต่อเดือน ระยะเวลากู้ 12 เดือน ไม่ต้องมีหลักประกัน



- ส่งเสริมการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองของผู้มีรายได้ปานกลางผ่านผลิตภัณฑ์ **สินเชื่อเคหะ ออมสินสบายใจ** สินเชื่อบ้าน ดอกเบี้ยต่ำ เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจภาคอสังหาริมทรัพย์ ประกอบด้วย สินเชื่อบ้านออมสินสบายใจ อัตราดอกเบี้ยคงที่ปีแรกร้อยละ 1.89 ต่อปี สำหรับการซื้อหรือปลูกสร้างที่อยู่อาศัย วงเงินกู้ตั้งแต่ 3-7 ล้านบาท และสินเชื่อ Top Up สบายใจ สำหรับผู้ที่ต้องการสินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อการตกแต่งหรือดำเนินการอื่นที่เป็นประโยชน์ต่อการอยู่อาศัย หรือการใช้จ่ายนอกประสงค์ อาทิ การซื้อเฟอร์นิเจอร์ โดยคิดอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 3 ปีแรกร้อยละ 3.49 ต่อปี



- **สินเชื่อ GSB บ้านแลกเงิน** สินเชื่อสำหรับเปลี่ยนบ้านเป็นเงินก้อนพร้อมใช้ทำให้ผู้สามารถนำบ้านมาเป็นหลักประกัน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยคงที่ เริ่มต้นร้อยละ 3.99 ต่อปี (9เดือนแรก) หรือผ่อนเริ่มต้นแสนละ 700บาท/เดือน(9เดือนแรก) หลังจากนั้นแสนละ 800 บาท ต่อเดือน วงเงินกู้สูงสุด 10 ล้านบาท

- **สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการบำนาญและลูกจ้างประจำ** ต่อยอดเงินบำนาญ วงเงินสูงสุดร้อยละ 100 ของเงินบำนาญ ตกทอด ผ่อนนานสูงสุด 40 ปี ไม่กำหนดอายุสูงสุดของผู้กู้โดยใช้บำนาญตกทอดเป็นหลักประกัน

ต่อยอดเงินบำนาญ สานฝันวัยเกษียณ
กับ สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการบำนาญและลูกจ้างประจำ
โดยใช้บำนาญตกทอดเป็นหลักประกัน

ดอกเบี้ยพิเศษ 4.140% ต่อปี
(MRR + 2.455%)

✓ วงเงินสูงสุด 100% ของเงินบำนาญตกทอด
✓ ผ่อนนานสูงสุด 40 ปี

คุณสมบัติ:
- รับเงิน MRR เท่ากับ 8.599% เมื่อคิดเงินใน 1 ปี 4.140% (มี 1 ปี) และต่อจากนั้นจะลดลงตามลำดับเป็น 3 ปีสุดท้าย
- สินเชื่อนี้ใช้ได้กับเงินบำนาญตกทอดที่รับได้ 4.140% (คำนวณจากเงิน 1 ปีสุดท้าย) และลดลงตามลำดับ 3 ปีสุดท้าย
- ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม 0.5% ของวงเงินสินเชื่อ (คิดเป็น 0.5% ของวงเงินสินเชื่อ) และค่าธรรมเนียม 0.5% ของวงเงินสินเชื่อ (คิดเป็น 0.5% ของวงเงินสินเชื่อ)
- ค่าธรรมเนียม 0.5% ของวงเงินสินเชื่อ (คิดเป็น 0.5% ของวงเงินสินเชื่อ) และค่าธรรมเนียม 0.5% ของวงเงินสินเชื่อ (คิดเป็น 0.5% ของวงเงินสินเชื่อ)
- ค่าธรรมเนียม 0.5% ของวงเงินสินเชื่อ (คิดเป็น 0.5% ของวงเงินสินเชื่อ) และค่าธรรมเนียม 0.5% ของวงเงินสินเชื่อ (คิดเป็น 0.5% ของวงเงินสินเชื่อ)

ธนาคารออมสิน จำกัด (มหาชน) สาขาออมสิน
GSB Contact Center 1115

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs และรายย่อย ธนาคารออมสินได้ดำเนินโครงการสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ผ่านโครงการต่าง ๆ ดังนี้ **โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) GSB Boost Up** ที่สนับสนุนแหล่งเงินทุนดอกเบี้ยต่ำให้แก่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจนำไปปล่อยสินเชื่อต่อให้กับผู้ประกอบการ โดยผู้ประกอบการ SMEs ลูกค้าย่อยหรือผู้ประกอบการอิสระสามารถขอสินเชื่อได้ที่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เข้าร่วมโครงการ ด้วยอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 3.5 ต่อปี ใน 2 ปีแรก สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) IGNITE Thailand เพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยให้ไกลสู่ตลาดโลก สำหรับ 3 กลุ่มธุรกิจ 1) ศูนย์กลางการท่องเที่ยว (Tourism Hub) 2) ศูนย์กลางการแพทย์และสุขภาพ

(Wellness & Medical Hub) และ 3) ศูนย์กลางอาหาร (Agriculture & Food Hub) เพื่อลูกค้า SMEs และลูกค้าธุรกิจรายย่อยหรือวิสาหกิจชุมชน วงเงินสูงสุด 10 ล้านบาท (สำหรับกลุ่มธุรกิจ SMEs) หรือวงเงินสูงสุด 1 ล้านบาท (สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยหรือกลุ่มวิสาหกิจชุมชน) อัตราดอกเบี้ยคงที่ 2 ปีแรก ร้อยละ 2.5 ต่อปี ระยะเวลา 10 ปี โดยปลอดชำระเงินต้นสูงสุด 6 เดือนแรก และสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) GSB Boost Up Plus สำหรับผู้ประกอบการ SMEs ที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทยที่มีบุคคลสัญชาติไทยถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินกิจการ ด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.99 ใน 2 ปีแรก ระยะเวลาสูงสุด 10 ปี วงเงินสูงสุด 40 ล้านบาท

จุดประกาย | เศรษฐกิจไทย ทะยานไกล ตลาดโลก

สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ IGNITE Thailand
เพื่อกลุ่มธุรกิจ SMEs และกลุ่มลูกค้ารายย่อย กลุ่มวิสาหกิจชุมชน

เติมเงินทุน พร้อมเดินหน้า

สมัครเลยที่ ธนาคารออมสินทุกสาขา
ตั้งแต่วันที่ - 30 ธันวาคม 2568

ดอกเบี้ยต่ำ
ปลอดชำระเงินต้น
สูงสุด 6 เดือน

ผ่อนสบาย

ระยะเวลาสูงสุด - 30 ปี วงเงิน 2568 ล้านบาทต่อปี
ผู้ให้บริการสินเชื่อ
ธนาคารออมสิน จำกัด (มหาชน)

ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ออมสิน
GSB Contact Center 1115 | www.gsb.or.th

2) การบรรเทาภาระหนี้ และการแก้ไขปัญหาหนี้สินอย่างยั่งยืน ธนาคารได้ดำเนินการช่วยเหลือบรรเทาภาระหนี้แก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ทั้งการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยอัตโนมัติ มาตรการช่วยเหลือลูกค้าเฉพาะพื้นที่/เฉพาะกลุ่ม และปรับปรุงโครงสร้างหนี้้อย่างยั่งยืน โดยช่วยเหลือลูกหนี้ไม่ให้เสียประวัติทางการเงินหรือมีสถานะเป็น NPL ผ่านมาตรการต่าง ๆ อาทิ

นโยบายรัฐบาล 4 มาตรการ
โครงการสินเชื่อออมสินรีไฟแนนซ์เพื่อสังคม
งานรับนโยบายแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือน

1 Re-Card (สินเชื่อบัตรเครดิต)	2 Re P-Loan (สินเชื่อส่วนบุคคล)
ดอกเบี้ยเดิม 16% ลดเหลือ 8.99% • เปลี่ยนหนี้บัตรเครดิต เป็น เงินกู้ระยะยาว • ผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 7 ปี • วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท/ราย • ไม่ต้องมีหลักประกัน	ดอกเบี้ยเดิม 25% ลดเหลือ 15% • ดอกเบี้ยต่ำ ผ่อนสบาย • ผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 5 ปี • วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท/ราย • ไม่ต้องมีหลักประกัน

3 Re-Nano (สินเชื่อส่วนบุคคลประกอบอาชีพ)	4 Re-Home (สินเชื่อส่วนบุคคลที่อยู่อาศัย)
ดอกเบี้ยเดิม 33% ลดเหลือ 18% • ได้ปลดหนี้ Nano Finance • ผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 8 ปี • วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท/ราย	ดอกเบี้ยเดิม 6-7% ลดเหลือ 1.95% (ดอกเบี้ยคงที่) • สินเชื่อบ้านดอกเบี้ยคงที่ 3 ปี • ผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 40 ปี • วงเงินกู้ 1-5 ล้านบาท • เงินวงผ่อนชำระเริ่มต้นขั้นต่ำ 3,000 บาท

สามารถยื่นกู้ได้ที่ ธนาคารออมสินทุกสาขา ตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567 และจัดทำค้ำประกันสัญญาภายในวันที่ 31 สิงหาคม 2567

• สนับสนุนนโยบายรัฐบาลในการแก้ปัญหาหนี้สินครัวเรือนของประชาชน ให้สามารถมีเงินเหลือดำรงชีพ โดยไม่ต้องพึ่งพาแหล่งเงินกู้นอกระบบ โดยออกโครงการ “สินเชื่อออมสินรีไฟแนนซ์เพื่อสังคม” เป็นมาตรการรีไฟแนนซ์หนี้เดิม เพื่อช่วยลดภาระแก่ลูกหนี้ 4 กลุ่ม ได้แก่ 1) ลูกหนี้บัตรเครดิต ผ่านมาตรการ Re-Card : รับรีไฟแนนซ์สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิต ที่ต้องการกู้เงินเพื่อไปชำระหนี้บัตรเครดิตของสถาบันการเงิน หรือ Non-Bank อื่น โดยลดภาระดอกเบี้ยจากร้อยละ 16 ต่อปี เหลืออัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 8.99 ต่อปี วงเงินกู้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้รวม สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท และไม่ต้องมีหลักประกัน 2) ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล ผ่านมาตรการ Re P-Loan : รับรีไฟแนนซ์สำหรับลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) ต้องการกู้เงินเพื่อไปชำระหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลของสถาบันการเงิน หรือ Non-Bank อื่น โดยลดภาระดอกเบี้ยจากร้อยละ 25 ต่อปี เหลือร้อยละ 15 ต่อปี วงเงินให้กู้ตามภาระหนี้คงเหลือของสัญญาเดิม สูงสุดไม่เกินรายละ 100,000 บาท โดยไม่ต้องมีหลักประกัน 3) ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยผ่านมาตรการ Re-Nano : รับรีไฟแนนซ์สำหรับผู้ประกอบอาชีพอิสระรายย่อยที่ต้องการปลดหนี้สินเชื่อ Nano Finance ที่กู้ไปเพื่อลงทุนในการประกอบอาชีพ โดยลดภาระดอกเบี้ยจากร้อยละ 33 ต่อปี เหลือร้อยละ 18 ต่อปี วงเงินให้กู้ตามภาระหนี้คงเหลือของสัญญาเดิม สูงสุดไม่เกินรายละ 200,000 บาท

และ 4) ลูกหนี้สินเชื่อบ้าน ผ่านมาตรการ Re-Home : รับรีไฟแนนซ์สำหรับลูกหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัยที่ต้องการกู้เงินเพื่อไถ่ถอนจำนองที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงินอื่น วงเงินกู้ 1-5 ล้านบาท โดยลดภาระดอกเบี้ยจากสัญญาเดิมประมาณร้อยละ 6-7 ต่อปี เหลือร้อยละ 1.95 ในปีแรกอยู่ที่ร้อยละ 2.95 ในปีแรก และร้อยละ 3.95 ในปีแรก (เฉลี่ย 3 ปีแรกอยู่ที่ร้อยละ 2.95 ต่อปี) พร้อมเงื่อนไขผ่อนชำระ ปีที่ 1 ล้วนละ 3,000 บาท ต่อเดือน ปีที่ 2 ล้วนละ 4,000 บาทต่อเดือน และปีที่ 3 ล้วนละ 5,000 บาทต่อเดือน รวมทั้งยังมีโครงการสินเชื่อออมสินรีไฟแนนซ์เพื่อสังคมสำหรับธุรกิจ สินเชื่อธุรกิจ GSB Re-Biz+ : รับรีไฟแนนซ์สำหรับลูกค้าที่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจที่ต้องการกู้เงินเพื่อไถ่ถอนจำนองจากสถาบันการเงินอื่น วงเงินกู้สูงสุด 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.49 ต่อปี ใน 2 ปีแรก

นโยบายรัฐบาล
ออมสิน ยกหนี้ NPLs
สินเชื่อโควิด 19 เพิ่มอีกกว่า 110,000 ราย
รวมช่วยเหลือหนี้ประชาชนกลุ่มเปราะบาง
กว่า **830,000** ราย
คิดเป็นเงินต้น 5,800 ล้านบาท
✓ ลดภาระหนี้ ✓ ไม่เสียประวัติเครดิต
#เป็นลูกค้าเราทำกันช่วยสังคม
www.gsb.or.th
GSB Contact Center 1115

• รัฐบาลผลักดันการแก้ปัญหาหนี้เพื่อช่วยเหลือประชาชน โดยกำหนดนโยบายการแก้หนี้ทั้งระบบเป็นวาระแห่งชาติ มอบหมายหน่วยงานที่เกี่ยวข้องบูรณาการภารกิจและแนวทางดำเนินงาน เพื่อแก้หนี้ให้ประชาชนทุกกลุ่มได้สำเร็จและยั่งยืน ทั้งนี้ คณะรัฐมนตรีเห็นชอบให้ธนาคารออมสินช่วยเหลือลูกหนี้โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19) โดยให้ธนาคารดำเนินการตามกระบวนการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ก่อน หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ ให้ธนาคารนำงบประมาณที่รัฐจัดสรรสำหรับชดเชยความเสียหาย เพื่อช่วยให้ลูกหนี้หลุดพ้นจากสถานะหนี้เสีย (NPLs) และไม่เสียประวัติเครดิตที่จะทำให้ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินในระบบได้ โดยในปี 2567 ดำเนินการชำระหนี้แทนลูกหนี้รวม 3 ครั้ง สามารถปลดหนี้ให้ลูกหนี้ได้แล้วกว่า 830,000 ราย คิดเป็นมูลค่าเงินต้นรวมกว่า 5,800 ล้านบาท



- การจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ในรูปแบบกิจการร่วมทุน Joint Venture Asset Management Company : JV AMC เพื่อแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของลูกหนี้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) โดยธนาคารออมสินได้ร่วมกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) หรือ BAM จัดตั้งบริษัท บริหารสินทรัพย์อารีย์ จำกัด หรือ ARI-AMC มีวัตถุประสงค์หลักเป็นธุรกิจเพื่อสังคม เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ทั้งที่เป็น NPL และ NPA ได้เข้ากระบวนการปรับโครงสร้างหนี้หรือไกล่เกลี่ยหนี้ให้กลับมาเป็นสถานะหนี้ปกติหรือหนี้ปิดบัญชีเพื่อจะเข้าสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้ในอนาคต และลดการพึ่งพาหนี้ในระบบ ซึ่งจะส่งผลดีต่อภาวะเศรษฐกิจในภาพรวมและช่วยลดปัญหาหนี้ครัวให้กับประเทศได้อย่างยั่งยืนต่อไป

3) ส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์การออมให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงวัย เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินที่มั่นคงในระยะยาว ดังนี้



- ในวันคล้ายวันสถาปนาธนาคารออมสิน ครบรอบ 111 ปี เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2567 ธนาคารได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการตลาดครั้งใหญ่ สำหรับสลากออมสินพิเศษ 1 ปี ทั้งแบบใบสลากและสลากดิจิทัล ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน - 15 พฤษภาคม 2567

สามารถฝากได้ตั้งแต่ 100 บาท ไม่จำกัดวงเงินรับฝากสูงสุด โดยกำหนดรางวัลที่ 1 สูงสุด เพียงรางวัลเดียว มูลค่า 111 ล้านบาท ออกรางวัลในวันที่ 16 พฤษภาคม 2567 และธนาคารได้แจกรางวัลพิเศษเพิ่มเติมเนื่อง ฉลอง 111 ปี ทองคำแท่ง 10 กิโลกรัม มูลค่ากว่า 26.5 ล้านบาท ออกรางวัลวันที่ 16 กรกฎาคม 2567 และเมื่อฝากครบกำหนดจะได้รับดอกเบี้ยหน่วยละ 0.35 บาท พร้อมกับเงินต้น และมีสิทธิ์ลุ้นรางวัลทุกเดือน ทั้งรางวัลที่ 1 เงินรางวัล 10 ล้านบาท รวมถึงรางวัลอื่น ๆ และรางวัลเลขท้ายรวม 12 ครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำ “กระปุกออมสินวาระครบ 111 ปี” โดยนำงานหัตถกรรมตีลายแผ่นแร่ที่เป็นลวดลายดอกมะลิมาตกแต่งลงบนกระปุกออมสิน ซึ่งเป็นภูมิปัญญาท้องถิ่นดั้งเดิมของชุมชนบ้านป่าสักขวาง จังหวัดเชียงใหม่ สำหรับผู้ที่ฝากเงินครบ 500 บาทขึ้นไป และลงทะเบียนจองสิทธิ์ผ่านทางเว็บไซต์และ Line Official ของธนาคาร พร้อมนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ 111 วัน ที่ให้อัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันไดสูงถึงร้อยละ 21 ต่อปี (เทียบเท่ากับเงินฝากประจำร้อยละ 4.70 ต่อปี

- พัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ ทั้งระยะสั้น - ระยะยาว ให้ผู้ฝากสามารถเลือกระยะเวลาได้ตามความต้องการ ครอบคลุมทุกช่วงวัย โดยให้เลือกได้ตั้งแต่ระยะเวลา 99 วัน - 11 เดือน ด้วยอัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาเงินฝากสูงถึงร้อยละ 2.05 ต่อปี



- พัฒนาเงินฝากเพื่อเตรียมวางแผนทางการเงิน พร้อมรับวัยเกษียณ ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่จูงใจ ได้แก่ เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษเพื่อการเกษียณ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.84 ต่อปี (เทียบเท่าเงินฝากประจำ ร้อยละ 3.34 ต่อปี) สำหรับบุคคลธรรมดาที่มีอายุ 40 ปีขึ้นไป เพื่อให้มีเงินออมในยามเกษียณ และเงินฝากเพื่อเรียกพิเศษผู้สูงวัย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.55 ต่อปี สำหรับผู้ที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป เพื่อให้มีเงินออมพร้อมใช้ในยามที่ต้องการหรือใช้เป็นหลักประกัน และเงินสำรองเพื่อจัดสรรในอนาคต



- พัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ทั้งผลตอบแทนและความคุ้มครอง “เงินฝากเพื่อเรียก Protect Life Plus” โดยร่วมกับบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นเงินฝากเพื่อเรียกที่ให้ทั้งผลตอบแทนและความคุ้มครองอุบัติเหตุทั่วไป สูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาทต่อราย คุ้มครองอุบัติเหตุขณะขับขี่หรือโดยสารจักรยานยนต์ สูงสุด 1 ล้านบาทต่อราย (จำนวนเงินเอาประกันภัยเท่ากับ 20 เท่าของยอดเงินฝากคงเหลือในบัญชี ณ วันก่อนประสบอุบัติเหตุ 1 วัน) และได้รับอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.30 ต่อปี ไม่เสียภาษี



นอกจากผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนสูงแล้ว ธนาคารออมสินร่วมกับบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) นำเสนอผลิตภัณฑ์การออมในรูปแบบประกันสะสมทรัพย์ อาทิ **ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ TIP TOP Saving 11/1** ชำระเบี้ยเพียง 1 ปี รับเงินคืนยาวถึง 11 ปี ปีละร้อยละ 1.11 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย **ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ TIP Top Saving 6/2** ชำระเบี้ยเพียง 2 ปี รับเงินคืนร้อยละ 2 ต่อปี ของจำนวนเงินเอาประกันภัย รวมตลอดสัญญาสูงสุดร้อยละ 215 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย **ประกันชีวิตเกษียณทวีสุข 90/1** ประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองและวางแผนทางการเงินหลังเกษียณ โดยรับบำนาญ ตั้งแต่อายุ 60 ปี ปีละร้อยละ 10 **ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ TIP Touch My Saving 10/1** ผลตอบแทนร้อยละ 1.75 ต่อปี ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ตั้งแต่ปีกรรมธรรมที่ 1-9 ผลประโยชน์รวมตลอดสัญญาสูงถึงร้อยละ 117.5 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย ชำระเบี้ยประกันระยะสั้นเพียง 1 ปี โดยประกันภัยสามารถรับผลตอบแทนทุกปี พร้อมความคุ้มครอง และสามารถลดหย่อนภาษีได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ส่งเสริมการออมผ่านกิจกรรมส่งเสริมการออมในวาระสำคัญต่าง ๆ ดังนี้

- ธนาคารออมสินจัดงานวันเด็กแห่งชาติ ปี 2567 กระตุ้นส่งเสริมเยาวชนรักการออม โดยได้ร่วมกับ อาร์ตฟอร์แคน เซอร์บาย ไอริล ภายใต้ บริษัท อาร์ต ออฟไลฟ์ วิสาหกิจเพื่อสังคม สร้างสรรค์และผลิตกระปุกออมสินประจำวันเด็กแห่งชาติ ประจำปี 2567 “กระปุกออมสินโลกกว้าง” เป็นกระปุกทรงกลมลูกโลกมีลวดลายสัญลักษณ์ชวนรักโลก โดยเด็กและเยาวชนที่ต้องการฝากเงินและรับกระปุกออมสินเป็นที่ระลึก สามารถลงทะเบียนออนไลน์เพื่อจองสิทธิ์ฝากเงินผ่าน 2 ช่องทาง คือ เว็บไซต์ของธนาคาร และ Line Official : GSB Society และติดต่อขอรับกระปุกออมสิน ณ สาขาที่ลงทะเบียนจองสิทธิ์ฝากเงิน



- ในโอกาส วันออมแห่งชาติ ประจำปี 2567 “ออมเงินอย่าออมมือ” ในวันพฤหัสบดีที่ 31 ตุลาคม 2567 ธนาคารออมสินได้จัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมการออมด้วยการมอบ “กระปุกออมสิน Thailand Soft Power” ให้แก่ผู้ฝากเงินด้วยตัวเองหรือเปิดบัญชีใหม่ตั้งแต่ 500 บาท ขึ้นไป พร้อมมอบรางวัลส่งเสริมการออม ได้แก่ รางวัลกิจกรรมการออมธนาคารโรงเรียนดิจิทัล รางวัลกิจกรรมการออมธนาคารโรงเรียน รางวัลเชิดชูเกียรติครูและธนาคารโรงเรียนต้นแบบ 20 รางวัล และได้เปิดตัว บอร์ดเกม “มันนี่ปังปัง” เครื่องมือส่งเสริมการออมและให้ความรู้ทางการเงินเหมาะสำหรับผู้ที่มีอายุ 15 ปี ขึ้นไป โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เล่นมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนการเงินตามสถานการณ์ต่าง ๆ สามารถจัดสรรการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งนำความรู้ไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน

4) unbakkapattana ธนาคารได้ดำเนินบทบาทการพัฒนาควบคู่ไปกับการสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและการแก้ไขปัญหาหนี้สิน มุ่งหวังให้ประชาชนฐานรากพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน โดยให้ทักษะความรู้สนับสนุนเงินทุนเริ่มต้น ยกย่องผู้ประกอบการ และพัฒนาช่องทางเพิ่มรายได้ ผ่านการดำเนินงานด้านต่าง ๆ อาทิ

- จากผลสำเร็จโครงการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวมต้นแบบ “ออมสินฮ่วมใจฮักขุนน่าน” ที่สามารถยกระดับคุณภาพชีวิตแก่สมาชิกชุมชน ครอบคลุมการพัฒนา 10 มิติ อาทิ ด้านอาชีพ รายได้ เงินออม สุขภาพ การศึกษา ทำให้ธนาคารต่อยอดแนวคิดนี้ไปยังพื้นที่เป้าหมายอื่น เพื่อขยายผลการสร้าง Social Impact โดยคัดเลือกพื้นที่เกาะลิบง อำเภอกันตัง จังหวัดตรัง เป็นพื้นที่พัฒนา ภายใต้ชื่อ โครงการ “ลิบงสุขใจ ออมสินพัฒนา” เป็นโครงการพัฒนาชุมชน

แบบองค์รวม (Holistic Area-Based Community Development) มีขนาดพื้นที่กว่า 22,000 ไร่ ครอบคลุม 4 หมู่บ้าน จำนวนประชากรกว่า 1,000 ครัวเรือน โดยได้สำรวจสภาพปัญหาของพื้นที่พบว่า การเป็นพื้นที่เกาะทำให้ประสบปัญหาขาดแคลนน้ำจืดสำหรับอุปโภคบริโภค การแพทย์และสาธารณสุขบนเกาะที่ไม่สามารถรับเคสฉุกเฉินหนัก และการส่งต่อผู้ป่วยจากเกาะไปโรงพยาบาลที่ไม่สามารถทำได้ทันท่วงที ปัญหาแหล่งท่องเที่ยวเสื่อมโทรม และปัญหา

โครงสร้างประชากรที่ส่วนใหญ่เป็นผู้สูงอายุ จึงกำหนดเป็นแผนการพัฒนา 7 ด้าน ได้แก่ 1) ด้านส่งเสริมอาชีพและการสร้างรายได้ 2) ด้านสาธารณสุขโรคพื้นฐาน 3) ด้านการแพทย์และคุณภาพชีวิต 4) ด้านสิ่งแวดล้อม 5) ด้านส่งเสริมความรู้ทางการเงิน 6) ด้านการศึกษาและการเรียนรู้ และ 7) ด้านการสนับสนุนแหล่งเงินทุนและแก้ปัญหาหนี้สิน ทั้งนี้การดำเนินงานโครงการระยะที่ 1 ธนาคารได้มอบเรื่องกู้ชีพ “อมสินชีพรักษ์” และชุดอุปกรณ์ทางการแพทย์สำหรับการกู้ชีพฉุกเฉินแก่โรงพยาบาลส่งเสริมสุขภาพตำบลเกาะลิบง สำหรับใช้รับส่งผู้ป่วยกรณีเจ็บป่วยรุนแรงหรืออุบัติเหตุ

เพื่อส่งต่อบริการทางการแพทย์บนฝั่งได้ทันเวลาที่ตลอดจนจัดการอบรมอาสาสมัครกู้ชีพและมอบอุปกรณ์การแพทย์แก่อาสาสมัครสาธารณสุขประจำหมู่บ้าน (อสม.) การสำรวจพื้นที่และกำหนดจุดจุดเจาะบ่อน้ำบาดาล การจัดทำแปลงทดลองปลูกหญ้าทะเล การจัดตั้งกลุ่มวิสาหกิจชุมชนผลิตภัณฑ์อัญชัญเครื่องสำอาง สำหรับระยะต่อไปมีการจัดเตรียมให้ชุมชนมีระบบบริหารจัดการการใช้น้ำ การติดตั้งระบบไฟโซลาร์ส่องสว่าง การส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการออม ฯลฯ ซึ่งคาดว่าจะสามารถดำเนินการโครงการแล้วเสร็จตามเป้าหมายภายในปี 2568

โครงการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม เกาะลิบง จังหวัดตรัง Holistic Project #3



อมสิน วนรับนโยบาย
เพิ่มความช่วยเหลือ ในพื้นที่ประสบอุทกภัย

- ✓ ขยายเวลาพักหนี้อัตโนมัติ เป็น **6 เดือน**
- ✓ ช่วยลูกหนี้เพิ่ม เป็น **140,000 บัญชี***
- ✓ เบิกเงินช่วยเหลือ ลดดอกเบี้ยกว่า **2,000 ล้านบาท**
- ✓ หลักเกณฑ์คงเดิม**

* ครอบคลุมลูกหนี้รายอยู่ในพื้นที่ประสบภัยตามประกาศ ปก. ปัจจุบัน
** สื่อนโยบายไปตามที่ธนาคารกำหนด

ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่
www.gsb.or.th | GSB Contact Center โทร. 1115 #เป็นลูกถ้าเราทำกับช่วยสังคม

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมาหลายพื้นที่ที่ต้องเผชิญกับปัญหาอุทกภัยที่หนักและยาวนาน ธนาคารจึงได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัยในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- การขยายระยะเวลามาตรการพักหนี้อัตโนมัติจาก 3 เดือน เป็น 6 เดือน โดยธนาคารไม่คิดดอกเบี้ย มีผลทันทีตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2568 ครอบคลุมลูกหนี้รวม 2 แสนราย ลูกหนี้สินเชื่อย่อย สินเชื่อบุคคล และ SMEs วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 10 ล้านบาท

- โครงการ “ออมสินสารพัดซ่อม” โดยร่วมมือกับสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ ดำเนินการให้ความช่วยเหลือฟื้นฟูบรรเทาความเดือดร้อนประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากเหตุอุทกภัย โดยให้บุคลากร นักเรียน นักศึกษา และผู้ผ่านการอบรมโครงการออมสินอาชีพ สร้างอาชีพสู่ชุมชน โครงการออมสินสารพัดช่างสารพัดอาชีพ ตลอดจนประชาชนผู้มีจิตอาสาดำเนินการปรับปรุงซ่อมแซม บำรุงรักษา เครื่องมือ อุปกรณ์ประกอบอาชีพ เครื่องใช้ไฟฟ้า รถจักรยานยนต์ และอื่น ๆ ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย ให้สามารถนำกลับไปใช้งานได้ตามปกติ ซึ่งจะช่วยลดภาระค่าใช้จ่าย และทำให้เกิดความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน



- มาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือเร่งด่วน ประกอบด้วย สินเชื่อฉุกเฉินสำหรับผู้ประสบภัยพิบัติ วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 10,000 บาทต่อราย ไม่ต้องมีหลักประกันและไม่มีผู้ค้ำประกัน อัตราดอกเบี้ย 3 เดือนแรก ร้อยละ 0 ต่อเดือน ระยะเวลา 15 เดือน และสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติ วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 50,000 บาทต่อราย อัตราดอกเบี้ย 3 เดือนแรก ร้อยละ 0 ต่อเดือน ระยะเวลา 5 ปีปลอดชำระคืน 3 งวดแรก

- มาตรการสินเชื่อฟื้นฟู ประกอบด้วย สินเชื่อต่อเติมซ่อมแซมที่อยู่อาศัยสำหรับผู้ประสบภัยพิบัติ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ประสบภัยที่บ้านเรือนได้รับความเสียหาย ครอบคลุมทั้งลูกค้าเดิมและลูกค้าใหม่ที่มีความเดือดร้อน เพื่อต่อเติมซ่อมแซมที่อยู่อาศัยที่ประสบภัยพิบัติของหลักประกันเดิม วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาทต่อราย โดยคิดอัตราดอกเบี้ยคงที่ 3 เดือนแรก ร้อยละ 0 ต่อปี ปลอดชำระ 6 งวดแรก เพื่อให้ลูกค้าได้นำสินเชื่อไปใช้ในการต่อเติมซ่อมแซมที่อยู่อาศัยในพื้นที่ตามประกาศของกรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย วงเงินโครงการรวม 3,500 ล้านบาท และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) GSB Boost Up เพื่อฟื้นฟูกิจการจากเหตุอุทกภัย ด้วยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.5 ต่อปี ใน 2 ปีแรก ระยะเวลา 10 ปีสำหรับผู้ประกอบการ SMEs วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 40 ล้านบาทต่อราย ส่วนผู้ประกอบการรายย่อย วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาทต่อราย

2. ด้านสิ่งแวดล้อม (Planet)

ธนาคารออมสินตระหนักและให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจบนความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด โดยกำหนดนโยบายการพัฒนาด้านการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อความยั่งยืนให้ทุกภาคส่วนยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติเดียวกัน เพื่อบรรเทาผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และได้ประกาศแผนลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Emissions Roadmap) ภายในปี 2593 (ค.ศ. 2050) โดยธนาคารยังคงให้การสนับสนุนผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อความยั่งยืนขับเคลื่อนเศรษฐกิจสีเขียวทั้งในระดับธุรกิจและบุคคลอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- สำหรับภาคธุรกิจ ธนาคารออมสินให้บริการสินเชื่อ “GSB For BCG Economy” เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนลงทุนในทรัพย์สินถาวร สนับสนุนกิจการที่มีโมเดลเศรษฐกิจ BCG (Bio-Circular-Green Economy) สำหรับลูกค้าทุกประเภทอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง เช่น โรงไฟฟ้าอุตสาหกรรม ยานยนต์และการขนส่ง อุตสาหกรรมอาหารและการแปรรูป อุตสาหกรรมท่องเที่ยวและบริการ อุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ อัจฉริยะ อุตสาหกรรมการเกษตรและเทคโนโลยีชีวภาพ ฯลฯ นอกจากนี้ ยังมี สินเชื่อ GSB Green Biz เพื่อสนับสนุนการขับเคลื่อนธุรกิจที่ใส่ใจสิ่งแวดล้อม ตอบสนองผู้บริโภคตามกระแสอนุรักษ์พลังงานและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสำหรับกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจสีเขียวที่ให้ความสำคัญในการแก้ปัญหามลพิษ อาทิ ธุรกิจผลิตและจำหน่ายรถยนต์ไฟฟ้า ธุรกิจผลิตภัณฑ์วัสดุรีไซเคิล ธุรกิจตามแนวคิด Eco-Friendly

ยกระดับธุรกิจ
สู่ความเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม
ด้วยสินเชื่อธุรกิจ **GSB Green Biz**

สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจสีเขียว (Green Economy)

ดอกเบี้ยเริ่มต้น **5.995% ต่อปี**
(MOR/MLR -1.00%)

ผ่อนนาน **10 ปี** | ไม่จำกัดวงเงินกู้

• เงินกู้ได้สูงสุดไม่เกิน 50 ล้านบาท สำหรับผู้ประกอบการรายย่อยไม่เกิน 50 ล้านบาท
• อายุสินเชื่อสูงสุด 2567 (สำหรับลูกค้า MOR) - 6.995% ต่อปี MLR - 7.150%
• เงินกู้เป็นไปตามเกณฑ์การพิจารณา

ติดต่อฝ่ายบริการออมสินทุกสาขา
www.gsb.or.th | GSB Contact Center 1115

- สำหรับบุคคล ธนาคารให้บริการ สินเชื่อ “GSB Go Green” สำหรับบุคคลธรรมดาที่ต้องการ ติดตั้ง Solar Cell/ EV Charger ชี้อรถยนต์ EV/Hybrid หรือรถจักรยานยนต์ไฟฟ้า อุปกรณ์พลังงานทดแทนหรืออุปกรณ์ประหยัดไฟ (เบอร์ 5) เพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน และสินเชื่อ “GSB Green Home Loan” สนับสนุนผู้ต้องการซื้อบ้านที่มีการออกแบบเพื่อประหยัดพลังงาน ดูแลสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะสินเชื่อสำหรับการซื้อบ้านประหยัดพลังงาน ที่อยู่อาศัยแบบ ECO House หรือที่อยู่อาศัยที่ติดตั้ง Solar Cell หรือ Solar Rooftop รวมถึงกรณีกู้เพิ่มเติมเพื่อซื้อเฟอร์นิเจอร์ ตกแต่งบ้าน หรือสิ่งจำเป็นอื่นในการเข้าอยู่อาศัย วงเงินกู้สูงสุดร้อยละ 110 และผ่อนนานสูงสุด 40 ปี

บ้านประหยัดพลังงานที่ใช่ เอาจริงสายกรีน
ด้วย GSB Green Home Loan
 สำหรับซื้อที่อยู่อาศัย ECO House หรือที่อยู่อาศัย ที่ติดตั้ง Solar Cell หรือ Solar Rooftop

วงเงินกู้สูงสุด 110%
ผ่อนนานสูงสุด 40 ปี

ยื่นขอสินเชื่อได้กับธนาคารออมสินทุกสาขา

• อัตราดอกเบี้ย 5.50% ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่อประเภทอื่น)
 • ค่าธรรมเนียมการกู้ยืม 0.50% ต่อปี (ต่ำกว่าสินเชื่อประเภทอื่น)
 • ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ 0.50% ต่อปี (ต่ำกว่าสินเชื่อประเภทอื่น)
 • ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ 0.50% ต่อปี (ต่ำกว่าสินเชื่อประเภทอื่น)
 • ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ 0.50% ต่อปี (ต่ำกว่าสินเชื่อประเภทอื่น)

บริการสินเชื่อเฉพาะกลุ่มและเป้าหมายธนาคารออมสิน
 ติดต่อขอรายละเอียด โทร. GSB Contact Center 1115

เว็บไซต์ : www.gsb.or.th | GSB Contact Center 1115

นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้เกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อสำหรับธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีวงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป โดยนำ ESG Score มาเป็นเกณฑ์ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ ให้กับธุรกิจที่คำนึงถึงผลลัพธ์เชิงบวกต่อสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมการลงทุนในธุรกิจพลังงานสะอาด เป็นแรงจูงใจให้ผู้ประกอบธุรกิจหันมาใส่ใจในการประกอบธุรกิจเพื่อสิ่งแวดล้อมมากขึ้น โดยธนาคารได้จัดกลุ่มธุรกิจที่จะสนับสนุนสินเชื่อและการลงทุน ออกเป็น 3 กลุ่ม คือ 1) Exclusion List หรือ ธุรกิจที่ไม่สนับสนุน เนื่องจากเป็นธุรกิจที่สร้างผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมสูง 2) Negative List หรือ ธุรกิจที่ต้องพิจารณาเป็นพิเศษ โดยหลีกเลี่ยงการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่มีคะแนน ESG Score ในระดับต่ำมาก โดยธนาคารจะเข้าทำ Positive Engagement กับลูกค้า เพื่อช่วยเหลือและให้คำปรึกษาในการปรับปรุงการดำเนินงานด้านความยั่งยืน รวมทั้งด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งจะช่วยส่งเสริม

ให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนทั้งระบบ และ 3) Positive List หรือ ธุรกิจที่ให้การสนับสนุนเป็นพิเศษ ผ่านการกำหนดสิทธิประโยชน์แก่ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น ธุรกิจ ในอุตสาหกรรมที่ส่งเสริม BCG ธุรกิจ EV และ Supply Chain หรือกิจการบริษัทที่มีคะแนน ESG Score ในระดับสูง โดยล่าสุดธนาคารได้ปล่อยสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นผู้ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม ภายใต้อัตลักษณ์สากลที่ดีเพิ่มอีก 4 ราย วงเงินรวม 7,850 ล้านบาท เพื่อลงทุนในการปรับปรุงประสิทธิภาพโรงงานที่จะช่วยลดปัญหามลภาวะฝุ่นละออง PM 2.5 การลงทุนในโครงการติดตั้งระบบ Solar รวมทั้งลงทุนและพัฒนาโครงการโรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์บนทุ่นลอยน้ำ (Solar Floating) เพื่อสนับสนุนการใช้ไฟฟ้าพลังงานสีเขียวแก่กลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรม เป็นต้น

นอกเหนือจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ และการดำเนินงานด้านการพัฒนาแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาเทคโนโลยี โดยได้ยกระดับความปลอดภัยในการใช้งานโมบายแบงก์กิ้งหรือ MyMo โดยเพิ่มโหมดบริการที่เรียกว่า MyMo Secure Plus ซึ่งถือเป็นหนึ่งในบริการบนแอป MyMo ที่เน้นการทำธุรกรรมการเงินแบบจำกัดเฉพาะบัญชีของตนเองเท่านั้น กรณีมีมือถือโดนแฮก หรือโดนควบคุมมือถือผ่านรีโมต มีฉาฉีพจะไม่สามารถโอนเงินของเราไปยังบัญชีอื่นหรือบัญชีบุคคลที่ 3 ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างเท่าเทียม โดยดำเนินงานร่วมกับสมาคมคนตาบอดแห่งประเทศไทยจัดทำโครงการ “สตีกเกอร์อักษรเบรลล์:ATM GSB-ธนาคารออมสิน” จัดทำสตีกเกอร์สัญลักษณ์อักษรเบรลล์ เพื่อนำไปติดที่เครื่อง ATM ของธนาคารออมสิน จำนวน 2,900 เครื่องทั่วประเทศ เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตและอำนวยความสะดวกให้ผู้พิการทางสายตาให้เข้าถึงบริการทางการเงินเท่าเทียมและสามารถทำธุรกรรมทางการเงินด้วยตนเองได้อย่างปลอดภัยยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารออมสินจะมุ่งมั่นพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อสร้างการเข้าถึงแหล่งทุน ด้วยต้นทุนดอกเบี้ยที่เป็นธรรม ควบคู่กับการดำเนินบทบาทในการพัฒนาและยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าและประชาชน เพื่อให้ลูกค้า มีรายได้ มีเงินออม และมีวินัยทางการเงิน เพื่อสร้างความ เป็นอยู่ที่ดีและมีความมั่นคงยั่งยืนต่อไป



การบริหารความเสี่ยง



การบริหารความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารออมสิน

การบริหารความเสี่ยงของธนาคารออมสิน มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลและแนวทางการปฏิบัติตามหลักมาตรฐานสากล สอดคล้องกับกรอบทิศทางดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญกับการบูรณาการ GRC เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน รวมถึงการพัฒนาเครื่องมือระบบงานและข้อมูลให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้ครอบคลุมทุกมิติและมีประสิทธิภาพ สร้างโอกาสทางธุรกิจและการป้องกันความเสี่ยง (Intelligent Risk Management) ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งเสริมสร้างกลไกการถ่วงดุลและดูแลให้มีการควบคุมกำกับ และตรวจสอบการปฏิบัติงาน (Three Line of Defense) เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ ครอบคลุมทุกประเด็นที่สำคัญ และการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง เพื่อให้สามารถรับมือและฟื้นตัวจากภาวะวิกฤตได้อย่างราบรื่น สามารถรับมือความเสี่ยงที่เกิดจากการแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพ สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการที่ทำหน้าที่กำกับดูแลระดับกลยุทธ์และนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามผลการนำไปปฏิบัติของฝ่ายจัดการ เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงประสานสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการ (Governance) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ หลักเกณฑ์ (Compliance) และเป็นกลไกสำคัญที่ผลักดันให้การดำเนินงานสัมฤทธิ์ผล โดยคณะกรรมการหลักที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

(1) คณะกรรมการธนาคารออมสิน มีบทบาทในการกำหนดนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กรที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงกำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อย และแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อฝ่ายจัดการ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารดำเนินการได้อย่างเหมาะสมเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล รวมถึงมั่นใจได้ว่าครอบคลุมความเสี่ยงและประเด็นสำคัญขององค์กรได้อย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ธนาคาร

ได้ดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ ครอบคลุมทุกประเภทความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และมาตรฐานสากล

(2) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน เพื่อพิจารณาเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมตามประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ รวมทั้งนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และครอบคลุมถึงการประเมินติดตามและดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทั้งกรณีปกติและเมื่อเกิดเหตุการณ์พิเศษ ทบทวน สอบทาน ความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารออมสินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารออมสิน

(3) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนดำเนินงาน ตลอดจนระเบียบ หลักเกณฑ์ ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาเพื่อความยั่งยืนตามแนวทาง ESG การบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การกำกับธุรกิจและการปฏิบัติตามเกณฑ์ การสอบทานสินเชื่อ และการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ให้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎที่กำหนด หลักเกณฑ์และวิธีการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี และมาตรฐานสากล นำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสิน กำกับและติดตามการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาเพื่อความยั่งยืนตามแนวทาง ESG การบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การกำกับธุรกิจและการปฏิบัติตามเกณฑ์ การสอบทานสินเชื่อและการป้องกันและปราบปรามการทุจริต เพื่อให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามกรอบแนวทางที่กำหนดไว้

(4) คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทในการสอบทาน ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี กระบวนการบริหารความเสี่ยง สอบทานการดำเนินงานของธนาคารให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานสอบทานการดำเนินงานขององค์กรในด้านต่าง ๆ ทุกประเด็นที่มีความเสี่ยงสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร และสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่อสภาพแวดล้อมของความเสี่ยงของธนาคาร

(5) คณะกรรมการบริหาร มีบทบาทในการพิจารณาเสนอแนะนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจ แผนการควบคุมติดตามการบริหารงาน พิจารณาทิศทางการลงทุน การให้สินเชื่อและการประกอบธุรกิจอื่นของธนาคารนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสิน รวมถึงพิจารณาเสนอแนะด้านโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมและ

มีประสิทธิภาพกำหนดนโยบายด้านการใช้ความคิดสร้างสรรค์ และการจัดการนวัตกรรม

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ยังมีบทบาทในการให้ความสำคัญกับการบูรณาการเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance) ด้วย

นอกจากนี้ ยังมีคณะกรรมการที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจหลัก อาทิ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ คณะกรรมการป้องกันความเสี่ยงด้านการทุจริต และคณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

การบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management)

ธนาคารได้นำหลักการ COSO ERM 2017 และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านความเสี่ยงและความมั่นคงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศ ธปท. มาใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Management) เพื่อควบคุม/ลดและป้องกันความเสี่ยงที่จะกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานของธนาคาร (Objective Setting) ทั้งเป้าหมายทางการเงินและไม่ทางการเงิน ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

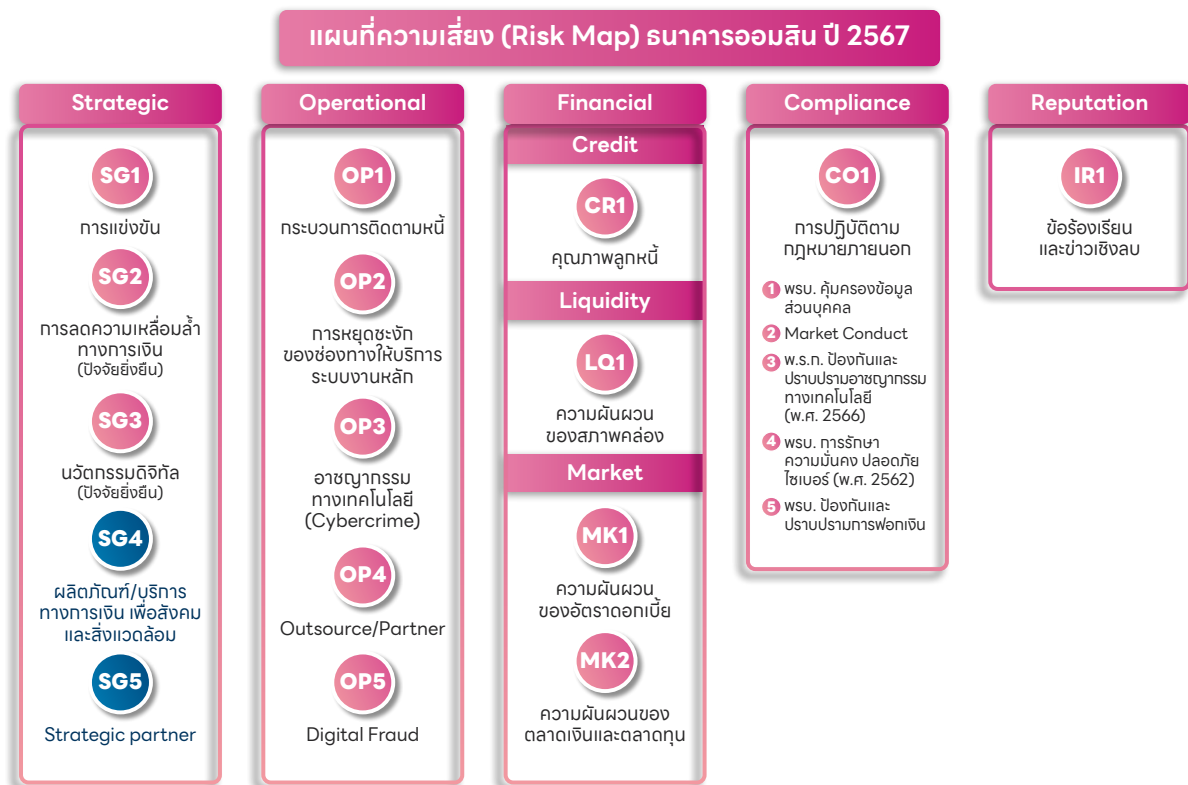
1) การกำหนด Risk Appetite ระยะยาว ที่สอดคล้องกับเป้าหมายแผนยุทธศาสตร์ (แผนระยะยาว) ลักษณะความเสี่ยงโดยรวม รวมทั้งความแข็งแกร่งของเงินกองทุนและฐานะสภาพคล่องของธนาคาร โดยการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) เพื่อใช้เป็นกรอบการบริหารความเสี่ยงในระยะยาว จะพิจารณาให้มีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ประเมินการทางการเงินที่สำคัญ (Financial Targeting & Positioning) และผลกระทบที่สำคัญ ได้แก่ ผลจากการทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิต (Credit Stress test) และผลกระทบจากมาตรฐานการบัญชี TFRS9 เป็นต้น

Risk Appetite ระยะยาว ปี 2567 - 2571

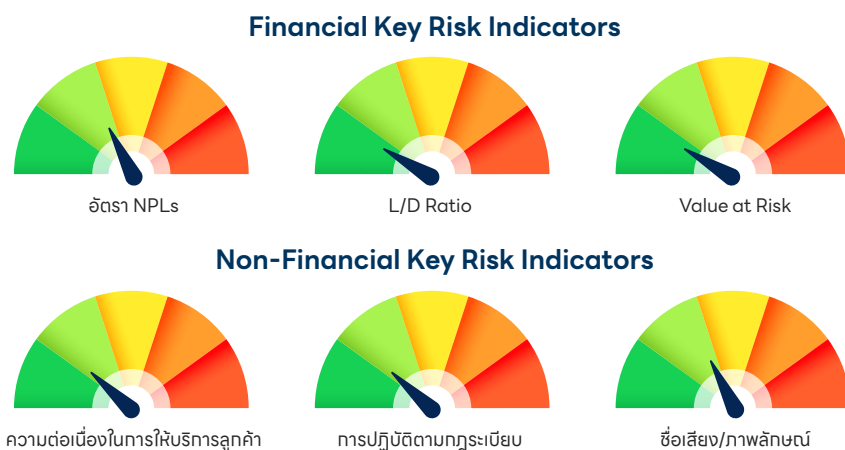
Key Driver		Key Risk Indicators	
01	ความเพียงพอของเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)	
02	ฐานะสภาพคล่อง	อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและหุ้นกู้ (L/D Ratio sou Bond)	
03	คุณภาพของสินทรัพย์	อัตราส่วนหนี้ค้างชำระต่อสินเชื่อคงเหลือ (NPLs)	
04	ความสามารถในการทำกำไร	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost to Income Ratio)	
05	ประสิทธิภาพระบบงานให้บริการลูกค้า	ความพร้อมใช้ของระบบงานให้บริการหลัก (Tier1A) ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์	
06	ด้านนวัตกรรมดิจิทัล	จำนวนลูกค้าที่ใช้บริการ Digital Lending	

2) การจัดทำแผนที่ความเสี่ยง (Risk Map) เป็นการระบุปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่องค์กรต้องบริหารจัดการให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยกลุ่มธุรกิจ (Business Unit) และกลุ่มสนับสนุน (Support Unit) ซึ่งเป็น Risk Owner จะทบทวนความเสี่ยงพร้อมกับการจัดทำเป้าหมายและแผนดำเนินงาน/โครงการประจำปี โดยการระบุปัจจัยเสี่ยงสำคัญนั้น จะเชื่อมโยงกับวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ (Strategy Map) และตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน (KPIs) หลักของธนาคารและเกณฑ์วัดระดับความเสี่ยงจะต้องสอดคล้องกับประมาณการทางการเงิน เป็นต้น

ในปี 2567 ธนาคารมีปัจจัยเสี่ยงสำคัญ ดังนี้



ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRIs) เพื่อใช้แจ้งเตือนความเสี่ยง (Early Warning) หาก KRIs เกินจากระดับ Risk Appetite และ/หรือ Risk Tolerance จะส่งรายงานสถานะความเสี่ยงไปที่ E-mail ของผู้บริหารระดับกลุ่ม สายงาน และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง ให้ติดตามและทบทวนระดับความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้งที่ ทบทวนมาตรการ/แผนจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันและมีประสิทธิภาพในการลด/ควบคุมความเสี่ยง โดยคำนึงถึงต้นทุนการจัดการความเสี่ยง (Cost of Risk) ที่เหมาะสม ตัวอย่างตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) ดังนี้



การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk Management)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และสภาพแวดล้อมภายนอก ทำให้ไม่ประสบความสำเร็จตามทิศทางที่กำหนดไว้ ซึ่งส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการกำหนด แนวทางการจัดการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่พึงปฏิบัติผ่านนโยบาย/แนวปฏิบัติ และคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk Policy and Guideline) รวมทั้งมีการติดตามรายงานความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกิดกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ในปี 2567 ธนาคารยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายหลายด้านในการบริหารความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ โดยเฉพาะจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและภาวะหนี้ครัวเรือนที่สูง การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและภัยพิบัติทางธรรมชาติที่เพิ่มขึ้นส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์และความสามารถในการชำระหนี้ โดยธนาคารต้องพัฒนากลยุทธ์ในการช่วยเหลือลูกหนี้และการตั้งสำรองที่เหมาะสม ขณะเดียวกันการเปลี่ยนแปลงไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัลทำให้ธนาคารต้องปรับตัวและพัฒนานวัตกรรมทางการเงินเพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและทั่วถึง รวมทั้งการลงทุนในระบบความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์และการป้องกันข้อมูลที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ธนาคารอมสินให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ตั้งแต่การกำหนดกรอบแนวทางและเป้าหมายการดำเนินงานในลักษณะ Scenario Planning และกำหนดตัวชี้วัด (KPI) ที่ชัดเจน เหมาะสม ถ่ายทอดไปในหน่วยงาน ผู้ปฏิบัติให้มีการกำหนดเป้าหมายและแผนงานรองรับ มีการติดตามผลการดำเนินงานที่เป็นระบบ ทบทวนปรับกลยุทธ์ให้สอดคล้องสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้ผลดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อาทิ การปรับปรุงกระบวนการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจ โดยลดขั้นตอนซ้ำซ้อน พร้อมทั้งควบคุมคุณภาพสินเชื่อปล่อยใหม่ โดยใช้เครื่องมือการคัดกรองความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น มีการจัดตั้งบริษัท เงินดีดี จำกัด เพื่อให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (Digital Lending) ให้บริการผ่าน New Application ซึ่งจะช่วยลดความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงแหล่งทุนและดอกเบี้ย

ที่เป็นธรรมของลูกค้าฐานราก พร้อมทั้งบริหารจัดการหนี้ค้างชำระ โดยออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง มีการตั้งสำรองเชิงรุกเพื่อรองรับลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่

เสื่อมคุณภาพและรองรับการจัดชั้นหนี้ตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน TFRS9 ที่จะบังคับใช้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในปี 2570 ปรับปรุงกระบวนการติดตามหนี้รายย่อยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยมีโครงสร้างหน่วยงานรองรับที่ชัดเจน มีการจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์อารีย์ จำกัด (ARI ASSET MANAGEMENT CO., LTD) รวมถึงมีการบริหารสภาพคล่องการควบคุมบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน และต้นทุนดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

พร้อมทั้งควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ 3 ประการ คือ 1) การรักษาความลับ 2) ความถูกต้องเชื่อถือได้ และ 3) ความพร้อมใช้ของระบบงานบริการลูกค้า โดยมีคณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ (ITSC) กำกับดูแลภาพรวมการพัฒนาด้าน IT กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการ ความเสี่ยงและประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์หรือทิศทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ที่มีผลกระทบต่อโครงสร้างทางเทคโนโลยี กฎหมายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมถึงการให้ความสำคัญกับการรับฟังเสียงลูกค้า เพิ่มช่องทางการรับฟังและแจ้งปัญหาจากการให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง มีเครื่องมือติดตามเสียงของลูกค้าผ่านสื่อโซเชียล เพื่อให้การสนองตอบความต้องการลูกค้า รวดเร็วทันกาล ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความพึงพอใจให้ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ให้ใช้บริการและร่วมมือสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ มีผลการดำเนินงานที่สำคัญบรรลุเป้าหมาย อาทิ สินเชื่อเพิ่มสุทธิ โดยขยายสินเชื่อรายย่อยมากกว่า 500,000 ราย มีอัตรา NPLs ต่อสินเชื่อคงเหลือต่ำกว่าเป้าหมาย โดยมีอัตราการกันเงินสำรองสูงกว่าเป้าหมายและรักษาระดับความสามารถในการทำกำไรดีกว่าเป้าหมาย

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ในปี 2567 ภาพรวมตลาดเงินตลาดทุนยังคงเผชิญกับความผันผวนทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ อาทิ ปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่รุนแรงขึ้นและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ โดยราคาสินค้าโภคภัณฑ์ราคาพลังงานต้นทุนการผลิตและอัตราเงินเฟ้อทรงตัวอยู่ในระดับสูง ความกังวลเกี่ยวกับเสถียรภาพทางการเงินโลก จากการล้มละลายของธนาคารและวิกฤตภาคอสังหาริมทรัพย์ในจีนที่ลุกลามสู่ตลาดการเงินส่งผลกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน โดยตลาดเงินตลาดทุนถูกกดดันจากความกังวลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจถดถอย และอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางต่าง ๆ ที่ยังทรงตัวอยู่ในระดับสูงในช่วงแรกของปี รวมถึงมีปัจจัยกดดันภายในประเทศ อาทิ ปัญหาอุทกภัยและปัญหาภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง และ NPLs มีแนวโน้มสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ยังมีปัจจัยบวกจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจต่าง ๆ ของภาครัฐ ทั้งมาตรการเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ มาตรการช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มเปราะบาง มาตรการยกเว้น Visa มาตรการลดหย่อนภาษีเพื่อกระตุ้นการท่องเที่ยว และเม็ดเงินของกองทุนวายุภักษ์ที่เริ่มเข้าสู่ตลาดหุ้น นอกจากนี้ทิศทางอัตราดอกเบี้ยเริ่มปรับตัวลดลงในช่วงหลังของปี โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ปรับลด Fed Fund Rate ทั้งหมด 2 ครั้ง จากร้อยละ 5.25-5.50 สู่ร้อยละ 4.50-4.75 และคณะกรรมการนโยบายการเงิน ปรับลดอัตราดอกเบี้ย 1 ครั้ง จากร้อยละ 2.50 สู่ร้อยละ 2.25 เป็นปัจจัยบวกต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ขณะที่ความกังวลเกี่ยวกับผลกระทบจากการดำเนินนโยบายของสหรัฐฯ ภายใต้การนำของโดนัลด์ ทรัมป์ โดยเฉพาะการปรับเพิ่มภาษีนำเข้าที่อาจทำให้สงครามการค้าระหว่างจีน-สหรัฐฯ รุนแรงขึ้น และอัตราเงินเฟ้ออาจปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งอาจทำให้ Fed ชะลอการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในปีหน้า

ธนาคารออมสินมีการติดตามสถานะพอร์ตการลงทุนและความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดและบริหารพอร์ตการลงทุนอย่างระมัดระวังภายใต้กรอบนโยบายการลงทุน นโยบายบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และนโยบายการบริหารความเสี่ยง

ที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน มีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทำหน้าที่อนุมัติระดับวัดติดตาม และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมถึงมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ดูแลการบริหารความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ทั้งนี้ สรุปสาระสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในปี 2567 ได้ดังนี้

1) การทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management Policy) และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk Management in Banking Book Policy) ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเกณฑ์กำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงมีการจัดทำแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายดังกล่าวและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

2) การพัฒนาเครื่องมือวัด/ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

- การประเมินผลกระทบของปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าพอร์ตการลงทุน อาทิ การประเมินมูลค่ายุติธรรม (Mark to Market) และการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้ที่มีต่อราคาตราสารหนี้ (Present Value of 1 Basis Point : PV01)
- การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ภายใต้ระดับความเชื่อมั่นและระยะเวลาถือครองที่กำหนดโดยมีการทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ
- การประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยวิเคราะห์ความแตกต่างของระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรืออายุสัญญาคงเหลือระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน (Repricing Gap) และประเมินผลกระทบที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII Sensitivity)
- การกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) สำหรับธุรกรรมทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น NII Sensitivity, PV01, VaR เป็นต้น

- การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ด้านตลาดและด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยกำหนดสถานการณ์จำลอง ที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร และรายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ มีการทดสอบภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Supervisory Stress Test) และมีการพิจารณาถึงความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคาร ซึ่งจากผลการทดสอบภาวะวิกฤต ในปี 2567 พบว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับภาวะวิกฤตทุกสถานการณ์

- การประเมินประสิทธิภาพของอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง

3) การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

- การจัดทำรายงานติดตามสถานะการลงทุนและความเสี่ยงด้านตลาดเป็นรายวัน รายเดือน และรายไตรมาส เพื่อนำเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

- การใช้ระบบงานสารสนเทศ อาทิ ระบบ Investment System เพื่อติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยระบบสามารถแจ้งเตือนล่วงหน้า (Early Warning) ก่อนเกิดเหตุการณ์ความเสียหายหรือความเสี่ยงเกินระดับที่ยอมรับได้และระงับการทำธุรกรรมก่อนเกินเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ที่กำหนดไว้

4) การควบคุมดูแลความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทย่อย โดยมีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อย และให้มีการติดตามผลการดำเนินงานการบริหารจัดการของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยงในภาพรวมของพอร์ตการลงทุน ซึ่งรวมถึงการลงทุนในบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ดำเนินการได้อย่างเหมาะสม



การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ (Funding Liquidity Risk) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ไม่สามารถยกเลิกหรือหักกลบลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้สูญเสียมูลค่าจากการขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าทุน เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถือครองมีสภาพคล่องต่ำหรือเกิดจากภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง (Trading Liquidity Risk)

ปี 2567 ภาพรวมสภาพคล่องในระบบธนาคารพาณิชย์ยังทรงตัวอยู่ในระดับค่อนข้างสูงและปรับตัวเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน จากการชะลอตัวของสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจ SMEs ซึ่งมีปัจจัยกดดันสำคัญมาจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศที่ยังไม่เต็มศักยภาพและไม่ทั่วถึง รายได้ภาคธุรกิจและกำลังซื้อที่ฟื้นตัวช้า ปัญหานี้คร่าชีวิตอยู่ในระดับสูง และความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของธนาคารต่าง ๆ ตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ส่งผลกระทบต่อการอนุมัติสินเชื่อใหม่และความสามารถในการชำระหนี้ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ยังมีปัจจัยบวกจากภาคการส่งออกและท่องเที่ยวที่ขยายตัวดี และผลบวกจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐที่ช่วยสนับสนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจในภาพรวม นอกจากนี้ ในช่วงไตรมาส 4/2567 ธนาคารต่าง ๆ เริ่มทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม หลัง กนง. มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 ในช่วงครึ่งหลังของปี ส่งผลให้ต้นทุนการกู้ยืมเริ่มผ่อนคลาย สำหรับภาพรวมเงินฝากมีการขยายตัวเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่จากเงินฝากประจำของบุคคลธรรมดาและภาคธุรกิจ โดยมีการออกแคมเปญผลิตภัณฑ์เงินฝาก ทั้งแบบระยะสั้นและระยะยาวของธนาคารหลายแห่ง เพื่อบริหารต้นทุนให้สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยนโยบาย ประกอบกับมีการโยกย้ายเงินเข้ามาฝากมากขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงความผันผวนจากตลาดเงินและตลาดทุน

ธนาคารออมสินยังคงมีส่วนสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาครัฐ สินเชื่อโครงการตามนโยบายภาครัฐหลายโครงการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ อาทิ สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) IGNITE THAILAND, GSB Boost Up สำหรับผู้ประกอบการ SMEs

และมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อสนับสนุนสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงเพื่อตอบสนองลูกค้าในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในด้านเงินฝาก ธนาคารออมสินยังคงตั้งอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการออม มีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากที่กระจายตัวในทุกช่วงอายุ และพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากให้ครอบคลุมทุกช่วงวัย อาทิ เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ 4 เดือน 10 เดือน และ 11 เดือน เงินฝากเพื่อเรียก Protect Life Plus รวมถึงมีการจัดแคมเปญสลากออมสินพิเศษอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการส่งเสริมการออมและกระตุ้นให้ประชาชนมีการออมอย่างต่อเนื่อง ด้วยผลตอบแทนที่เหมาะสม อาทิ แคมเปญสลากออมสินพิเศษฉลองครบรอบ 111 ปี แคมเปญลุ้นรางวัลพิเศษทองคำหนัก 10 กิโลกรัม โดยธนาคารมุ่งเน้นการบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินและบริหารจัดการต้นทุน (Cost of Fund) และส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ให้มีความเหมาะสม มีสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินงานแต่ละช่วงเวลา และมีความเสี่ยงอยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน มีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทำหน้าที่อนุมัติระบบวัดติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) นอกจากนี้ มีคณะทำงานด้านบริหารสภาพคล่องทำหน้าที่บริหารสภาพคล่อง จัดสรรเงินฝาก เงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้ สรุปสาระสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในปี 2567 ได้ดังนี้

1) การทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Policy) ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเกณฑ์กำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงมีการจัดทำแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้สอดคล้องกับนโยบายดังกล่าว และมีประสิทธิภาพประสิทธิผลมากขึ้น

2) การพัฒนาเครื่องมือวัด/ประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย

- การจัดทำรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap) โดยจัดทำทั้งแบบอายุคงเหลือตามสัญญาและแบบปรับพฤติกรรม และจัดทำรายงานการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (Funding Concentration)

- การวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน เช่น อัตราส่วนสินเชื่อบริษัทต่อเงินฝาก รวมหุ้นกู้ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก อัตราส่วนการพึ่งพาแหล่งเงินทุนรายใหญ่ เป็นต้น ทั้งนี้อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับร้อยละ 25.40 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของเงินฝาก)

- การกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ด้านสภาพคล่อง รวมถึงกำหนดระดับหรือปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องสูง (Liquidity Cushion)

- การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดสถานการณ์จำลองตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็น 3 สถานการณ์ ได้แก่ (1) วิกฤตเฉพาะรายสถาบันการเงิน (Institution-Specific Crisis) (2) วิกฤตทั้งระบบสถาบันการเงิน (Market-Wide Crisis) และ (3) ผลรวมของวิกฤตเฉพาะรายสถาบันการเงินและวิกฤตทั้งระบบสถาบันการเงิน (Combination of Both) ซึ่งในแต่ละสถานการณ์จะกำหนดสมมติฐานให้มีการไหลออกของเงินฝากที่มากกว่าปกติ และกำหนดอัตราส่วนลดที่ใช้ปรับลดมูลค่าหลักทรัพย์ลงจากราคาตลาด (Hair Cut) ในสัดส่วนที่ต่างกัน โดยรายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตเป็นประจำทุกไตรมาส รวมถึงมีการทดสอบภาวะวิกฤตโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Supervisory Stress Test) ซึ่งจากผลการทดสอบภาวะวิกฤตในปี 2567 พบว่า ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอรองรับ

ภาวะวิกฤตในทุกสถานการณ์ รวมถึงมีอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) หลังการทดสอบภาวะวิกฤตเกินกว่าระดับขั้นต่ำตามเกณฑ์ของ ธปท. (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100)

- การทบทวนแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Liquidity Plan) โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินงานและสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Indicator) เพื่อใช้บ่งชี้สถานการณ์ผิดปกติด้านสภาพคล่อง รวมทั้งมีการพิจารณาถึงความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร ตลอดจนมีการทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อให้มีความพร้อมในการบริหารจัดการกรณีที่เกิดวิกฤตด้านสภาพคล่องได้อย่างเหมาะสมและทันเวลาที่

3) การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย

- การจัดทำรายงานติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายไตรมาส รวมถึงประมาณการอัตราส่วนด้านสภาพคล่องที่สำคัญ เพื่อนำเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

- การพัฒนาระบบบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management : ALM) เพื่อใช้วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

4) การควบคุมความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทย่อย

โดยมีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อย และให้มีการติดตามผลการดำเนินงานการบริหารจัดการของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ดำเนินการได้อย่างเหมาะสม

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management)

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสดังกล่าวอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิดเพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบ ตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

(Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร

2) กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็น

กรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ

3) กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็น

กรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ

4) กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงิน

สำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้น และการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่

5) กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำ

ในการพิจารณารับความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคาร

6) กำหนดกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อ

เป็นแบบรวมศูนย์ และกำหนดอำนาจอนุมัติการให้สินเชื่อรวมทั้งอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ เพื่อให้มีกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ที่สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี

7) กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่

7.1) กำหนดเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้กู้มีเงินได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ และลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในอนาคต

7.2) กำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิของแต่ละธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารที่มาขอสินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และเป็นมาตรฐานเดียวกัน

7.3) กำหนดเกณฑ์คำนวณภาระหนี้รองรับสินเชื่อทุกประเภทภายใต้ข้อมูลเครดิต (NCB) เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณความสามารถในการชำระหนี้ให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน

8) กำหนดโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

(Credit Product Program : CPP) เพื่อใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจที่ธนาคารจะสนับสนุน และมีแบบพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจในการขออนุมัติสินเชื่อ และการต่ออายุวงเงินสินเชื่อ ที่มีภาระสินเชื่อธุรกิจ และ/หรือเงินลงทุนรวม (Total Exposure) ไม่เกิน 20 ล้านบาท (Check List : CL) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาความเป็นไปได้ในการพิจารณาสินเชื่อแก่ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ

9) กบฏหลักเกณฑ์คุณสมบัติสถาบัน

การเงินชั้นนำ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณา อัตราดอกเบี้ยสำหรับกลุ่มที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำ

10) พัฒนาและปรับปรุงแบบจำลองวัดระดับ

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

11) พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

11.2) ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ (Enlite) ระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist)

11.3) ระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor) และระบบคำนวณคะแนนสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต (Strategy Management)

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

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

12) ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตอาทิ

12.1) กำหนดอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยง มีให้ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด และเพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Concentration Risk) ในลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องมากเกินไป และเพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรือภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

12.2) กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

12.3) กำหนดวงเงินหรือเพดานการให้สินเชื่อลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของประเทศหนึ่งประเทศใดหรือประเทศกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทางเศรษฐกิจและเพื่อให้ธนาคารมีการกันเงินสำรองอย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

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

12.5) สอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

12.6) การทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิต (Credit Stress Testing) โดยใช้สถานการณ์จำลองทางเศรษฐกิจและการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งพิจารณาจากผลกระทบที่เกิดจากปัจจัยเสี่ยงของเศรษฐกิจภายในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อประเมินผลกระทบต่อธนาคารในด้านพอร์ตสินเชื่อเงินสำรอง และความเพียงพอของเงินกองทุน

13) ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

14) มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมทั้งสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

15) มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์รอการขาย

16) มีการเตรียมความพร้อม รองรับการค้ามูลค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐาน TFRS9 โดยมีการพัฒนา/ปรับปรุง แบบจำลองการด้อยค่า (ECL Model) รวมถึงการทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง เพื่อให้ธนาคารมีการคำนวณการกันเงินสำรองได้อย่างเหมาะสม

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่าง ๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน บุคลากร และระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง ถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย หรือถูกทางการเปรียบเทียบปรับ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีการเปลี่ยนแปลง และส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก โดยความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่ธนาคารต้องเผชิญส่วนใหญ่เป็นปัจจัยเสี่ยงภายนอก เช่น ภัยพิบัติทางธรรมชาติ โรคระบาด การฉ้อโกง และภัยคุกคามทางไซเบอร์ ซึ่งธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงในเชิงรุกทั้งในด้านการป้องกัน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยเฉพาะเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญ หรือที่มีระดับความเสี่ยงสูง ธนาคารจะดำเนินการวิเคราะห์เพื่อป้องกัน แก้ไข หรือกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม เช่น เหตุการณ์ภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน (Digital Fraud) ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินที่เป็นมาตรฐานตามแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งพัฒนาระบบการตรวจจับและติดตาม ความผิดปกติจากการทำธุรกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อเฝ้าระวังและจำกัดความเสียหายจากภัยทุจริตที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการสื่อสารสร้างความตระหนักรู้ในการป้องกันและรักษาความปลอดภัยจากภัยทุจริตในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้าและประชาชน อันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นในการใช้บริการทางการเงินและผลิตภัณฑ์ของธนาคารให้แก่ลูกค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

ธนาคารกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นมาตรฐาน โดยให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง ซึ่งประกอบด้วยภาระ ระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงอย่างเป็นระบบผ่านเครื่องมือต่าง ๆ ที่กำหนดได้ตามนโยบายและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อเสริมสร้างการตระหนักรู้ถึงการบริหารความเสี่ยง และสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้องจนเกิดเป็นวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงขององค์กร (Risk Culture)

ธนาคารได้จัดทำและทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และแนวปฏิบัติที่ดี เพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี หรือทบทวนเมื่อเกิดเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบที่สำคัญ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร และสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งในปี 2567 ธนาคารมีการดำเนินการ ดังนี้

1) กฎกอนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Policy)
- นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy)
- นโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Policy)
- นโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ (Business Facilitator Policy)
- นโยบายการประกันภัย (Insurance Policy)
- นโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน
- แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Guidelines)
- แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน
- กรอบการดำเนินการตามระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Framework)

2) ระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

(1) การระบุและประเมินความเสี่ยง ธนาคารกำหนด

ให้มีการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-Assessment : RCSA) เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการระบุ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยง รวมทั้งมีการจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ และมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม โดยต้องมีการทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของธนาคาร และติดตามความมีประสิทธิภาพของการควบคุมที่มีอยู่ (Existing Control) หรือผลการดำเนินงานตามแผนจัดการความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

(2) การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring)

ธนาคารมีการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRIs) เป็นเครื่องมือที่ช่วยในการติดตามและแจ้งเตือนความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการที่สำคัญใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าเมื่อมีความเสี่ยงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งต้องมีการทบทวนระดับความเสี่ยง/มาตรการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งจัดทำแผนจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันกาล

(3) การจัดเก็บและรายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการจัดเก็บและรายงานข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้ผู้บริหารและคณะกรรมการทราบถึงแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการสามารถป้องกัน ควบคุม หรือลดความเสียหายที่เกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม โดยธนาคารมีการจัดเก็บข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการผ่านระบบงาน Loss Data ทำให้สามารถจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งในอดีตและปัจจุบันได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถนำข้อมูลมาวิเคราะห์และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารได้อย่างทันการณ์

(4) การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) เป็นเครื่องมือที่ช่วยบรรเทาผลกระทบเมื่อเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีการกำหนดนโยบาย มาตรฐาน และกระบวนการทำงานของทั้งธนาคาร และมีการถ่ายทอดและสื่อสารกระบวนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม มีการดำเนินการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment : RA) และภัยคุกคามสำคัญที่อาจมีผลต่อการให้บริการอย่างต่อเนื่องของธนาคาร นอกจากนี้ได้มีการวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจ (Business Impact Analysis : BIA) ตามเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ (Core Business Enablers) ทั้ง 8 ด้าน เพื่อกำหนดลำดับของธุรกรรมงานที่สำคัญ เพื่อจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) แผนกู้ระบบงานกรณีฉุกเฉิน (Disaster Recovery Plan : DRP) และได้มีการจัดทำแผนอื่นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เช่น แผนตอบสนองต่อเหตุด้านภัยไซเบอร์ (Cyber Incident Response Plan : CIRP) แผนการติดต่อสื่อสารในภาวะวิกฤต แผนจัดการอุบัติการณ์ (Incident Management Plan : IMP) และแผนโรคระบาด นอกจากนี้ ธนาคารทำการทดสอบแผน

ทุกแผนเป็นประจำทุกปี และทุก 3 ปี ธนาคารจะดำเนินการทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจในวงกว้าง (Bank - Wide BCP Testing Exercise) โดยมีผู้บริหารระดับสูงร่วมทดสอบ

ในปี 2567 ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียมั่นใจได้ว่าธนาคารมีการเตรียมความพร้อมให้สามารถดำเนินงานหรือให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง โดยได้ดำเนินการทดสอบแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจร่วมกันเพื่อเป็นการบูรณาการกระบวนการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) แผนการติดต่อสื่อสารในภาวะวิกฤตและแผนจัดการอุบัติการณ์ (Incident Management Plan : IMP) นอกจากนี้ได้ดำเนินการทดสอบแผนกู้ระบบงานกรณีฉุกเฉิน (Disaster Recovery Plan : DRP) เพื่อรองรับเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งทดสอบแผนตอบสนองต่อเหตุด้านภัยไซเบอร์ (Cyber Incident Response Plan : CIRP) ในสถานการณ์ภัยทางไซเบอร์ที่เกิดขึ้นจริงในปัจจุบัน โดยธนาคารได้กำหนดตัวชี้วัดการทดสอบเพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของแผนและการทดสอบแผน ซึ่งผลการทดสอบพบว่าสามารถกอบกู้ธุรกรรมงานที่สำคัญและระบบงานสำคัญได้ภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งได้นำการถอดบทเรียนและแลกเปลี่ยนเรียนรู้ประสบการณ์จากการทดสอบและการจัดการภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นจริง และผลลัพธ์ที่สำคัญของกระบวนการมาพัฒนาปรับปรุงกระบวนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างเป็นระบบ รวมถึงนำเข้าสู่กระบวนการทบทวนการกำกับดูแลด้านการบริหารจัดการดิจิทัล/จัดทำแผนปฏิบัติการดิจิทัลขององค์กร (ระยะยาว)

3) การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารมีการจัดทำรายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นรายเดือน รายไตรมาส และรายปี เพื่อใช้ในการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ นำเสนอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาช่วยในการติดตามและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ

การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management)

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ในการดำเนินธุรกิจ หากไม่ได้รับการบริหารจัดการและควบคุม อย่างเพียงพอ อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) ที่ส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งในด้านความเสียหาย ที่เป็นจำนวนเงิน ความเสียหายด้านชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งอาจส่งผลกระทบต่อความพร้อมใช้ของระบบ การชำระเงินและระบบการเงินของประเทศซึ่งจะส่งผลกระทบต่อ ความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อการใช้บริการทางการเงินได้

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งความเสี่ยงจากการใช้เทคโนโลยี สารสนเทศภายในธนาคาร และความเสี่ยงจากการใช้บริการ จากผู้ให้บริการภายนอก โดยกำหนดกรอบและกระบวนการ บริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ภายใต้หลักการ ที่สำคัญ 3 ประการคือ การรักษาความลับ (Confidentiality) ความถูกต้องเชื่อถือได้ (Integrity) และความพร้อมใช้งาน

ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เงินกองทุนของธนาคารอาจไม่เพียงพอต่อการขยาย ธุรกิจ ไม่เพียงพอที่จะรองรับความสูญเสียหรือผลขาดทุนที่ไม่ได้ คาดหมาย (Unexpected Loss) รวมถึงไม่เพียงพอต่อการรองรับ ภาระเบี้ยของทางการและสภาพแวดล้อมอื่น ๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการเงินกองทุนอย่างมี ประสิทธิภาพ โดยดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าหลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลเงินกองทุนสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II หลัก Pillar I โดยใช้วิธี Standardized Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาด และใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารออมสินได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP Policy and Guideline) เพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางในการกำกับดูแล กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายในของ ธนาคาร (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ให้มีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยการ (Pillar 2) ที่ประกาศโดย ธปท. เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถ บริหารระดับเงินกองทุนให้สอดคล้องกับกรอบทิศทางการดำเนินงาน และรักษาระดับเงินกองทุนในอัตราส่วนที่สูงกว่ากฎหมายกำหนด

ของเทคโนโลยีสารสนเทศ (Availability) รวมถึงอยู่บน พื้นฐานของการคุ้มครองข้อมูล และรักษาผลประโยชน์ ของลูกค้า ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางบริหารความเสี่ยงและ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศตามมาตรฐานสากล การปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึง ภัยคุกคามทางไซเบอร์ เพื่อให้ทราบถึงระดับความเสี่ยง และพิจารณาจัดทำแผนจัดการความเสี่ยงหรือแผน ปรับปรุงป้องกันความเสี่ยง เพื่อให้ระดับความเสี่ยงให้อยู่ ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Policy) และนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก (Third Party Risk Management Policy) เพื่อกำหนด กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธนาคาร รวมถึงครอบคลุมบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้อง ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลและมาตรฐานสากล

พร้อมทั้งมีการติดตามและวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อรองรับความเสี่ยง รายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึง มีการทดสอบผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงและเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่อาจมี ผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุน (Portfolio View of Risk) การจัดทำ Stress Test และ Supervisory Stress Test ตามประเภทความเสี่ยงและสมมติฐานที่ ธปท. กำหนดเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับ ลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจ (Business Model) ในปี 2567 ธนาคารออมสินมีอัตราส่วน ความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) เพิ่มขึ้น ต่อเนื่องโดยระดับเงินกองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการที่ธนาคารมีกำไรสุทธิ ดีกว่าเป้าหมาย และการตั้งสำรองเชิงรุก เพื่อเพิ่มระดับเงินกองทุน ให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมี BIS Ratio ร้อยละ 18.43 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ร้อยละ 16.57 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 4.25 องค์ประกอบของเงินกองทุน ส่วนใหญ่มาจากกำไรสะสม ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยงส่วนใหญ่ เป็นสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร

การตรวจสอบภายใน



การตรวจสอบภายใน

การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกลุ่มตรวจสอบเป็นกระบวนการให้ความเชื่อมั่น (Assurance Services) และการให้คำปรึกษา (Consulting Services) อย่างเที่ยงธรรมเป็นอิสระ และปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานขององค์กร

โดยการตรวจสอบภายในจะมีส่วนช่วยให้องค์กรบรรลุเป้าหมายด้วยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลภายในองค์กรอย่างเป็นระบบ และเป็นระเบียบโดยยึดแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากลสำหรับการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน คู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในสำหรับรัฐวิสาหกิจ ปี 2566 คู่มือการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (ฉบับปรับปรุงปี 2567) ตามระบบประเมินผลรัฐวิสาหกิจ State Enterprise Assessment Model : SE-AM สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง แนวปฏิบัติและหลักเกณฑ์ของกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง ประกาศ และแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารออมสิน คณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารของธนาคารได้ให้ความสำคัญและส่งเสริมความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน ในการวางแผนและลงมือปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยมีเป้าหมายร่วมกันคือ การประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้สามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ในปี 2567 กลุ่มตรวจสอบปฏิบัติตามกรอบการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในรัฐวิสาหกิจ ดังนี้

1. คุณสมบัติของผู้ตรวจสอบภายใน

ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารออมสินทุกคนมีคุณวุฒิไม่ต่ำกว่าปริญญาตรี และกลุ่มตรวจสอบส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในได้รับความรู้ ทักษะ และพัฒนาความสามารถต่าง ๆ ตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเชี่ยวชาญ มีความระมัดระวังใน

การประกอบวิชาชีพอย่างเหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐานและจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพตรวจสอบภายใน โดยกำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในพัฒนาความรู้ความสามารถด้วยตนเองอย่างต่อเนื่อง และส่งผู้ตรวจสอบภายในเข้ารับการอบรมไม่น้อยกว่า 40 ชั่วโมงต่อคนต่อปี ปัจจุบันมีผู้ตรวจสอบภายในได้รับวุฒิบัตรวิชาชีพพร้อมทั้งสิ้น 4 วุฒิบัตร ได้แก่ วุฒิบัตรผู้ตรวจสอบภายในระบบสารสนเทศรับอนุญาต (Certified Information System Auditor : CISA) จำนวน 5 คน ใบอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (Certified Public Accountant : CPA) จำนวน 2 คน ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทย (Certified Professional Internal Auditors of Thailand : CPIAT) จำนวน 47 คน Certified Information Security Management System Auditor/Lead Auditor Training Course ISO/IEC 27001 : 2013 จำนวน 20 คน และ ISO/IEC 27001 : 2022 จำนวน 5 คน

2. โครงสร้างของหน่วยตรวจสอบภายใน

กลุ่มตรวจสอบสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระ มีการรายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและผู้อำนวยการธนาคารออมสิน รวมทั้งได้จัดทำกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ซึ่งกำหนดบทบาทความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน และเผยแพร่ให้พนักงานในธนาคารออมสินทุกคนรับทราบ นอกจากนี้ผู้ตรวจสอบภายในได้เปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการปฏิบัติงานตรวจสอบทุกครั้ง และมีการทบทวนและยืนยันความเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3. ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร

กลุ่มตรวจสอบมีการหารือและการวางแผนการตรวจสอบร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหารหน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้อง และมีการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขการควบคุมภายในตามข้อเสนอแนะในรายงานผลการตรวจสอบ โดยผู้บริหารหน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้อง

4. ความสัมพันธ์กับหน่วยงานภายนอก

กลุ่มตรวจสอบได้รับมอบหมายจากธนาคารในการเป็นผู้ประสานงานกับผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยปี 2567 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เข้าตรวจสอบกิจการสินทรัพย์ และหนี้สิน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีการประชุมสรุปผลการตรวจสอบ (Exit Meeting) เรียบร้อยแล้ว โดยจะนำส่งรายงานผลการตรวจสอบภายในเดือนมกราคม 2568 รวมถึงกลุ่มตรวจสอบได้มีการติดต่อกับเจ้าหน้าที่ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอย่างสม่ำเสมอเพื่อรับทราบข้อสังเกตที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตรวจพบ โดยกลุ่มตรวจสอบได้ติดตามประเด็นข้อสังเกตของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน และรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินทราบอย่างต่อเนื่อง

5. หน้าทีความรับผิดชอบของกลุ่มตรวจสอบ

การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในครอบคลุมความครบถ้วนและความเชื่อถือได้ของข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน การตรวจสอบรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โอกาสเกิดการทุจริตและประสิทธิภาพของธนาคารออมสินในการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตภายในธนาคาร การสอบทานการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงาน และการจัดการ Core Business Enablers ของรัฐวิสาหกิจจำนวน 7 ด้าน ได้แก่ การกำกับดูแลที่ดีและการนำองค์กร (CG) การวางแผนเชิงกลยุทธ์ (SP) การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน (RM&IC) การมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและลูกค้า (SCM) การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล (DT) การบริหารทุนมนุษย์ (HCM) และการจัดการความรู้และนวัตกรรม (KM&IM) การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีผลจากการให้บริการโดยบุคคลภายนอก ระบบงานที่มีผลกระทบสำคัญต่อการดำเนินงาน และการรายงานความเหมาะสมของการเก็บรักษาทรัพย์สิน รวมทั้งประเมินว่าการใช้ทรัพยากรของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า กลุ่มตรวจสอบให้ความสำคัญต่อระบบ



การควบคุมภายในตามแนวทางของ COSO โดยในการปฏิบัติงานตรวจสอบทุกครั้งจะมีการประเมินสภาพแวดล้อม การควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม และการติดตามประเมินผลการปฏิบัติงาน มีการสอบทานและประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของการควบคุมภายใน และการสอบทานกระบวนการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีระบบการควบคุม ตลอดจนช่วยป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นในองค์กร

6. การปฏิบัติงานและการรายงาน

กลุ่มตรวจสอบมีการจัดทำแผนแม่บทด้านการตรวจสอบภายใน ประกอบด้วย แผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบและงบประมาณประจำปี แผนการบริหารทรัพยากรบุคคล แผนการพัฒนาศักยภาพ และแผนการบริหารทรัพยากรอื่น ๆ โดยแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์จะมีความสอดคล้องกับแผนวิสาหกิจของธนาคารออมสิน รวมถึง



การพิจารณาจากความเสี่ยงที่อาจทำให้วัตถุประสงค์ของหน่วยงานและธนาคารไม่บรรลุผลตามที่กำหนดไว้ มีการนำปัจจัยเสี่ยงของสายงานบริหารความเสี่ยงมาใช้ทุกปัจจัย ประกอบกับปัจจัยเสี่ยงที่กลุ่มตรวจสอบกำหนดขึ้น เพื่อจัดลำดับความเสี่ยงในการกำหนดแผนการตรวจสอบให้มีความสอดคล้องกับทรัพยากรของกลุ่มตรวจสอบ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อองค์กร ทั้งนี้ กลุ่มตรวจสอบได้มีการพัฒนาการตรวจสอบโดยการนำเครื่องมือ อุปกรณ์ และเทคโนโลยีต่างๆ ที่ทันสมัยมาช่วยในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงมีการนำระบบงานบริหารจัดการข้อมูลมาใช้รวบรวมข้อมูลต่างๆ เพื่อช่วยในการวางแผนการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม เมื่อผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุง จะมีการติดตามผลการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายในทุกเดือน และจัดทำรายงานสรุปผลการติดตามการปรับปรุงแก้ไขของหน่วยรับตรวจรายไตรมาสและรายปี นำเสนอผู้อำนวยการธนาคารออมสินและคณะกรรมการตรวจสอบ

7. การรักษาคุณภาพงานของผู้ตรวจสอบภายใน

กลุ่มตรวจสอบได้จัดให้มีการประเมินคุณภาพภายหลังการปฏิบัติงานตรวจสอบโดยหน่วยรับตรวจ การประเมินตนเองของผู้ตรวจสอบภายใน และการประเมินคุณภาพจากภายในธนาคาร รวมถึงการประเมินคุณภาพจากหน่วยงานภายนอกธนาคาร ได้แก่ กรมบัญชีกลาง และจากหน่วยงานอิสระภายนอกองค์กรทุก 5 ปี โดยในปี 2566 ธนาคารได้จ้าง บริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสেস จำกัด มาประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในของกลุ่มตรวจสอบ และนำผลการประเมินทั้งหมดมาวิเคราะห์เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งกลุ่มตรวจสอบจะมีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งรายงานให้ผู้บริหารกลุ่มตรวจสอบและคณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาส

รายงานสรุปการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารออมสิน ประจำปี 2567

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารออมสิน ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ในหลายด้านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอเกี่ยวกับลักษณะ การดำเนินงานของธนาคารออมสินการเงินและการบัญชีการบริหาร จัดการความเสี่ยง การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และกฎหมาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับ ธนาคารออมสิน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความเป็นอิสระและเที่ยงธรรม ตามที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการธนาคารออมสิน และตามขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการ ตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องตามคู่มือการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ตรวจสอบสำหรับรัฐวิสาหกิจ ปี 2566 คู่มือการประเมินผล การดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (ฉบับปรับปรุงปี 2567) ตามระบบ ประเมินผลรัฐวิสาหกิจ State Enterprise Assessment Model : SE-AM สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวง การคลัง หลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐาน และหลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงาน ของรัฐ พ.ศ. 2561 หลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐาน และหลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายใน สำหรับหน่วยงานของรัฐ ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2562 หลักเกณฑ์ กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติ การตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ ฉบับที่ 3 พ.ศ. 2564 หลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐานและ หลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2566 แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2564 รวมถึงประกาศ ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการ ตรวจสอบให้ความสำคัญกับระบบการบริหารความเสี่ยงและ การควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการกำกับกับการปฏิบัติงานตาม กฎเกณฑ์มุ่งเน้นให้ธนาคารมีความโปร่งใสมีการตรวจสอบภายใน ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อยกระดับคุณภาพ การตรวจสอบภายในที่สามารถสร้างมูลค่าเพิ่ม และป้องกัน ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นกับธนาคาร

ในปี 2567 คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้มีมติ แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ตามคำสั่งธนาคารออมสิน เฉพาะที่ 2-38/2567 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ สังกัด ณ วันที่ 29 มีนาคม 2567

โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 ธันวาคม 2566 เป็นต้นไป ประกอบด้วย

นางธิดา พัชธรธรรม
ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายทวีศิลป์ วิษณุโยธิน
กรรมการตรวจสอบ
นายรังสรรค์ ธรรมมณีวงศ์
กรรมการตรวจสอบ

โดยมีรองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม ร่วมกับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี (สำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดิน) ตามระเบียบวาระที่เกี่ยวข้อง รวม 12 ครั้ง ทั้งนี้ ประธานและกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุม ทุกครั้ง อย่างไรก็ตาม เพื่อมุ่งเน้นการสร้างกระบวนการ กำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมต่อ คณะกรรมการธนาคารออมสินภายหลังจากการประชุม เสร็จสิ้นทุกครั้ง โดยสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานทางการเงิน ก่อนและหลังการสอบทาน หรือการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี (สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน) เป็นรายไตรมาสและรายปี ร่วมกับกลุ่มตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี และฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพิจารณาการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน ของธนาคารออมสินและบริษัทย่อยในประเด็นที่มีนัยสำคัญ และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการ จัดทำรายงานทางการเงินเป็นไปตามนโยบายการบัญชี และวิธี ปฏิบัติทางการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐาน การบัญชี และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูล ที่เป็นสาระสำคัญเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา เชื่อถือได้ และ เป็นประโยชน์กับผู้ใช้รายงานทางการเงิน รวมถึงมีการติดตาม การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) และแผนการกันเงินสำรองของธนาคารเพื่อรองรับผลกระทบที่ อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) อย่างต่อเนื่อง

2. การสอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายในกระบวนการกำกับดูแลที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากรายงานผลการตรวจสอบกระบวนการ/ระบบงานต่าง ๆ ของผู้ตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบ ประจำปี 2567 และรายงานผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในรายไตรมาสและรายปีทั้งในด้านการดำเนินงาน การป้องกันหรือลดความผิดพลาด ความเสียหายหรือการทุจริต รายงานผลการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการการควบคุมภายในที่เป็นระบบ รวมถึงการบูรณาการร่วมกันระหว่างกลุ่มตรวจสอบและกลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง ตามหลัก Governance Risk and Compliance เพื่อสร้างกระบวนการกำกับดูแลที่ดีให้ธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการของธนาคารออมสินมีความเหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ นอกจากนี้ มีการติดตามดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบทั้งจากหน่วยงานภายในและภายนอกให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและทันกาล

3. การสอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการรายงานผลการตรวจสอบกระบวนการ/ระบบงานต่าง ๆ ของผู้ตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบ ประจำปี 2567 และรายงานผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในรายไตรมาสและรายปี รวมถึงการติดตามสถานะความเสี่ยงตามแผนที่ความเสี่ยง (Risk Map) รายไตรมาส การสอบทานรายงานการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การสอบทานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process : ICAAP) เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่าง ๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งได้เสนอแนะแนวทางเพื่อให้เกิดระบบการควบคุมที่รัดกุม ป้องกันความเสี่ยง ความเสียหาย และการทุจริตที่อาจจะเกิดขึ้น

4. การสอบทานการดำเนินงานตามกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคาร และหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร ได้ติดตามความคืบหน้าตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน การร้องเรียนของลูกค้า การดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน การรายงานผลการประเมินตนเองตามหลักเกณฑ์การประเมินภายในองค์กรของกรมบัญชีกลาง รวมถึงการสอบทานและการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร ออมสินร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เน้นการตรวจสอบเชิงป้องกัน และให้ข้อเสนอแนะ เพื่อปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าทุกหน่วยงานได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคาร และหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

5. การติดตามการดำเนินงานตามข้อสังเกต/ข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามผลการดำเนินงาน และแนวทางการปรับปรุงแก้ไขของธนาคารตามข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อธนาคาร

6. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ ปี 2568 - 2572 แผนการตรวจสอบและงบประมาณ ประจำปี 2568 แผนการบริหารทรัพยากรบุคคล แผนการพัฒนาบุคลากร และแผนการบริหารทรัพยากรอื่น ๆ มีการประเมินความเพียงพอเหมาะสมของทรัพยากรของกลุ่มตรวจสอบ รวมถึงมีการอนุมัติแผนปรับปรุงประสิทธิภาพงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกลุ่มตรวจสอบ มีความสอดคล้องตามมาตรฐานสากลวิชาชีพตรวจสอบภายใน มีการสอบทานการปฏิบัติงานตามแผน และผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน โดยให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลที่ดี และมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการสอบทานและอนุมัติกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่และความรับผิดชอบ ขอบเขต การปฏิบัติงานสิทธิหน้าที่และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

รวมถึงได้อนุมัติการปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังสนับสนุนให้มีการประเมินคุณภาพของงานตรวจสอบภายในทั้งจากภายในและภายนอก เพื่อให้กลุ่มตรวจสอบได้มีการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลยิ่งขึ้น ซึ่งการประเมินจากภายนอกองค์กรจะต้องมีการประเมินทุก 5 ปี โดยในปี 2566 ธนาคารได้จ้าง บริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสেস จำกัด มาประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในของกลุ่มตรวจสอบ รวมถึงการสนับสนุนให้เกิดการพัฒนา และยกระดับงานตรวจสอบภายใน ทั้งในด้านการให้ความเชื่อมั่น และการให้คำปรึกษาการปฏิบัติงานเชิงรุก (Proactive) สนับสนุนให้มีการพัฒนาเทคโนโลยีที่ใช้ในงานตรวจสอบ โดยให้มีการนำ AI (Artificial Intelligence) มาใช้ เพื่อช่วยในการวิเคราะห์ข้อมูล และเพิ่มประสิทธิภาพการตรวจสอบภายใน นอกจากนี้ ยังสนับสนุนให้นำแนวคิดตามมาตรฐาน ISO/IEC มาปรับกระบวนการทำงาน เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับองค์กร และเป็นที่ยอมรับยิ่งขึ้น รวมถึงสนับสนุนให้ผู้ตรวจสอบภายในมีคุณสมบัติพิเศษในด้านที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน และให้มีการพัฒนาวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีการเปลี่ยนแปลง ตลอดจนพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของรองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ

7. การหารือร่วมกับผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับขอบเขต และแนวทางในการสอบบัญชี ข้อตรวจพบ และข้อเสนอแนะ เพื่อมิให้มีการปฏิบัติการตรวจสอบที่ซ้ำซ้อน ทำให้เกิดการประสานงานที่ดี ตลอดจนติดตามการปรับปรุงการดำเนินงานตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีตามที่เห็นว่าเหมาะสม เสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่ออนุมัติ

8. การหารือกับผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มงาน

คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มงาน เพื่อรับทราบนโยบาย แนวทางการบริหารจัดการ การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร กลุ่มงาน และสายงาน รวมถึงปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ ในการบริหารจัดการ เพื่อร่วมกันหาแนวทางป้องกัน รวมถึงการแสดงความคิดเห็น และให้คำแนะนำในการแก้ไขให้เกิดผลกระทบต่อธนาคาร อีกทั้งสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธนาคาร

9. การสอบทานการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง (State Enterprise Assessment Model : SE-AM)

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานกระบวนการดำเนินงานของธนาคารออมสินตามหลักเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง (State Enterprise Assessment Model : SE-AM) ร่วมกับกลุ่มตรวจสอบ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องปีละ 1 ครั้ง ครอบคลุมการดำเนินงาน 8 ด้าน ได้แก่ การกำกับดูแลที่ดีและการนำองค์กร (CG) การวางแผนเชิงกลยุทธ์ (SP) การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน (RM & IC) การมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและลูกค้า (SCM) การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล (DT) การบริหารทุนมนุษย์ (HCM) การจัดการความรู้และนวัตกรรม (KM & IM) และการตรวจสอบภายใน (IA) อีกทั้งยังมีการติดตามการดำเนินงานตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารออมสินมีกระบวนการดำเนินงานที่สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ Core Business Enablers ของรัฐวิสาหกิจ (ฉบับปรับปรุงปี 2567) โดยมีกระบวนการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง



10. การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้อง หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ หรือมีโอกาสดำเนินการทุจริต

คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ วัตถุประสงค์ ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารออมสิน

11. การประชุมร่วมกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน จำนวน 2 ครั้ง เพื่อให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน มีการติดตามให้การสนับสนุนการสื่อสารถึงการบูรณาการ GRC ทั้งองค์กร รวมทั้งผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นให้รับทราบและมีการปฏิบัติตามนโยบายบูรณาการ GRC

12. การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการ ตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนกฎบัตร คณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบภาพรวมทั้งคณะและรายบุคคล ตามแนวทางการปฏิบัติ



ที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุผลตามที่กำหนดไว้ โดยได้มีการจัดทำแผนพัฒนาการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงมีการพิจารณาทบทวนทักษะ ความรู้ และความเชี่ยวชาญของคณะกรรมการตรวจสอบ (Skill Matrix) ตามองค์ประกอบ และคุณสมบัติที่กำหนดไว้ และสอดคล้องตามบริบทของธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อจัดหาหลักสูตรอบรมที่เหมาะสม สอดคล้องกับ Skill Matrix และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

13. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ธนาคารออมสินเป็นรัฐวิสาหกิจซึ่งมีสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี โดยได้รับค่าตอบแทน จำนวน 11,880,000 บาท และค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย โดย บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี จำนวน 2,600,000 บาท และบริษัท กรินทร์ ออดิท จำกัด จำนวน 110,000 บาท

อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้และประสบการณ์ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและคำแนะนำต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์ ตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่า รายงานทางการเงินของธนาคารและการเปิดเผยข้อมูลมีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสมเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคารออมสิน

(นางธิดา พัชธรธรรม)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

การทำกับดูละกัจการที่ดี



การกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลกิจการเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความยั่งยืนและเสริมสร้างประสิทธิภาพ ขององค์กร โดยมีวัตถุประสงค์หลัก คือ การกำกับ การติดตาม การควบคุม การดูแลผู้ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ให้ไปทำหน้าที่ทางการบริหาร เพื่อให้ทรัพยากร ขององค์กรได้นำไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตรงตามเป้าหมาย ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

การกำกับดูแลกิจการที่ดี หมายถึง การกำกับดูแลกิจการที่เป็นไปเพื่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน เพื่อนำไปสู่ผลลัพธ์ ดังนี้

1. สามารถแข่งขันได้และมีผลประกอบการที่ดี โดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว (Competitiveness and Performance with Long-term Perspective)
2. ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Ethical and Responsible Business)

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารได้มุ่งเน้นที่ บทบาทของคณะกรรมการธนาคารออมสิน และผู้บริหาร ระดับสูง ในการกำกับดูแลกิจการด้วยความรับผิดชอบต่อ ผลการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ มีความ รับผิดชอบต่อ สร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการเพื่อการแข่งขันทั้งใน ระยะสั้นและระยะยาว ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่าง เท่าเทียมกัน มีความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถ ตรวจสอบได้ด้วยการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง ส่งเสริมพัฒนาการกำกับดูแลและจรรยาบรรณที่ดี ในการประกอบธุรกิจ และกระจายโอกาสแก่ประชาชนให้มีส่วน ร่วมในการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินการใด ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สุขภาพอนามัย คุณภาพชีวิต ความเป็นอยู่ของชุมชนและสังคมโดยรวมของประเทศ

ธนาคารออมสินได้ให้ความสำคัญกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจมาโดยตลอด โดยมีการทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการให้มีความสอดคล้อง กับการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องตามสภาพแวดล้อม

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy) เป็นการประมวลหลักการกำกับดูแล กิจการที่ดีและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการธนาคาร ออมสินและผู้บริหารระดับสูง โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจ อย่างยั่งยืนตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.12/2562 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน

3. เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบ ด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม (Good Corporate Citizenship)
4. สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง (Corporate Resilience)

ทางด้านเศรษฐกิจและสังคม ตามหลักพื้นฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี 5 ประการ ได้แก่

1. ความซื่อสัตย์สุจริต (Integrity) คือ การบริหารจัดการ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต น่าเชื่อถือ และยึดมั่นในความถูกต้อง
2. ความเป็นธรรม (Fairness) คือ การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ ส่วนเสียขององค์กรอย่างเป็นธรรม
3. ความโปร่งใส (Transparency) คือ การดำเนินงาน ที่มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องและ สามารถตรวจสอบได้
4. การปฏิบัติตามบทบาทหน้าที่ (Responsibility) คือ การปฏิบัติตามบทบาทหน้าที่ที่อยู่ในความรับผิดชอบ ของตนด้วยสติปัญญาและความสามารถอย่างเต็มกำลัง มุ่งมั่นให้งานสำเร็จและพัฒนางานให้ดีขึ้น
5. ความรับผิดชอบ (Accountability) คือ ความรับผิดชอบ และรับชอบในผลของการกระทำที่เกิดขึ้น อันเนื่องจากการกระทำการสั่งการ การมอบหมาย และการตัดสินใจ ตามบทบาทหน้าที่ของตนเอง โดยสามารถชี้แจงและอธิบาย การตัดสินใจนั้นได้

เฉพาะกิจ และหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงาน และการจัดการ Core Business Enablers ของรัฐวิสาหกิจ (ฉบับปรับปรุง ปี 2567)

ธนาคารได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วย 9 หมวด ดังนี้

หมวด 1 บทบาทของภาครัฐ

ภาครัฐโดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจและหน้าที่กำกับโดยทั่วไปซึ่งกิจการของธนาคาร เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลที่ดีในการกำกับดูแล โดยภาครัฐมีส่วนในการกำหนดนโยบายและทิศทางในการดำเนินงานให้ธนาคารดำเนินกิจกรรม มาตรการหรือโครงการที่ต้องมีการกำหนดมาตรการและ/หรือแนวทาง และทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารดำเนินการตามพันธกิจและวัตถุประสงค์ โดยให้ธนาคารมีอำนาจและอิสระในการบริหารงาน ไม่เข้ามาแทรกแซงการบริหารงานของธนาคาร โดยที่ธนาคารต้องมีการรายงานผลการปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีแก่ภาครัฐอย่างเป็นระบบ ได้แก่ การรายงานผลการดำเนินงานด้านการเงินและไม่ใช่การเงิน การรายงานการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดีตามมาตรฐานสากล และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับกิจการ

หมวด 2 คณะกรรมการ

2.1 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

2.1.1 กำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ

2.1.2 ดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ

2.1.3 ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีนโยบายในการกำกับดูแลบริษัทย่อยให้ชัดเจน ตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงเสนอเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ ซึ่งเป็นเรื่องที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและ/หรือฐานะการเงินของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีผลต่อการดำเนินธุรกิจในวงกว้าง หรือเป็นธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง หรือเป็นเหตุการณ์สำคัญที่คณะกรรมการควรได้รับข้อมูล เช่น โครงการสำคัญที่ได้รับมอบหมายจากรัฐบาล หรือการให้สินเชื่อที่มีรายการทุจริตอย่างมีนัยสำคัญทั้งจากพนักงานและ/หรือบุคคลภายนอก หรือปัญหาการใช้งานของระบบโมบายแบงก์กิ้งที่มีนัยสำคัญ

2.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการธนาคาร

ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รักษาผลประโยชน์ธนาคาร ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน ไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในธุรกรรมใด ๆ ที่ตนเองมีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อป้องกันปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2.3 หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูง

นำนโยบาย กลยุทธ์ กรอบการบริหารความเสี่ยงนโยบาย

การกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติ ควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด ควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ รายงานฐานะความเสี่ยง ปัจจัย และปัญหาที่มีนัยสำคัญที่ต้องแก้ไขแก่คณะกรรมการธนาคาร

หมวด 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

กำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อให้ธนาคารประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย มีการแข่งขันทางการตลาดที่เป็นธรรมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และมีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารต่อสื่อมวลชนอย่างเท่าเทียมกัน โดยเป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน และตรงประเด็น สื่อสารข้อมูลที่รวดเร็วและทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้สามารถสื่อสารต่อไปยังสาธารณชนได้อย่างถูกต้องและรวดเร็ว

หมวด 4 ความยั่งยืนและนวัตกรรม

กำหนดให้มีนโยบาย คู่มือการปฏิบัติงาน แผนแม่บทระยะยาว แผนปฏิบัติงานประจำปีด้านการดำเนินงานอย่างยั่งยืน มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม ภายใต้อิทธิพลธรรมาภิบาลที่ดี ESG (Environmental, Social, Governance) และเป็นไปตามมาตรฐานสากลที่เป็นที่ยอมรับ โดยอ้างอิงเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ (United Nations: UN) รวมถึงนำนวัตกรรมมาใช้ในการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานการให้บริการ และการบริหารจัดการภายในองค์กรให้มีประสิทธิภาพ พร้อมจัดทำรายงานความยั่งยืนที่คำนึงถึงกรอบมาตรฐานสากล รวมทั้งส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมมาใช้ในการปรับปรุงกระบวนการทำงาน

หมวด 5 การเปิดเผยข้อมูล

มีกระบวนการจัดทำข้อมูลสำคัญด้านการเงินและด้านที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน และข้อมูลที่เปิดเผยต้องถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ สม่าเสมอ ทันกาล เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผ่านทางช่องทางต่าง ๆ ด้วยวิธีที่เข้าถึงได้อย่างสะดวก

หมวด 6 การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน

6.1 การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด มีการจัดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ที่คำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของสถาบันการเงิน รวมทั้งความแข็งแกร่งของเงินกองทุนและฐานะสภาพคล่องของธนาคาร และมีการสื่อสารให้บุคคลเกี่ยวข้องทุกคนทราบ เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในธนาคารให้เป็นทิศทางเดียวกัน

6.2 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการ ผู้บริหารทุกระดับ พนักงานทุกคน มีบทบาทร่วมกันในการกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีกลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม (Check and Balance) มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ และขอบเขตอำนาจอนุมัติที่ชัดเจน มีการควบคุมดูแลการจัดทำและบันทึกบัญชี รวมถึงการป้องกันทรัพย์สินของธนาคาร มีกระบวนการแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียนที่ชัดเจน คำนึงถึงการรักษาความลับ

หมวด 7 จรรยาบรรณ

กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเรื่องของจรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเคร่งครัด เพื่อให้ธนาคารประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณ มีช่องทางการร้องเรียน เมื่อมีการประพฤติไม่เป็นไปตามจรรยาบรรณ มีมาตรการตรวจสอบและคุ้มครองผู้ร้องเรียน

หมวด 8 การติดตามผลการดำเนินงาน

คณะกรรมการกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินงานให้บรรลุตามข้อตกลงประเมิณผลงาน มีการเผยแพร่ผลการดำเนินงานกับเป้าหมายให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทราบ นำผลประเมินไปใช้ปรับปรุงงานของธนาคาร รวมถึงมีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการเงินและไม่ใช่การเงินโดยมีความถี่สม่ำเสมอ ความเพียงพอของระบบตรวจสอบภายใน ระบบบริหารจัดการสารสนเทศและดิจิทัล และระบบบริหารทรัพยากรบุคคล รวมถึงการมอบข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะ เพื่อปรับปรุงและเพิ่มมาตรฐาน และความเพียงพอของระบบงานดังกล่าว

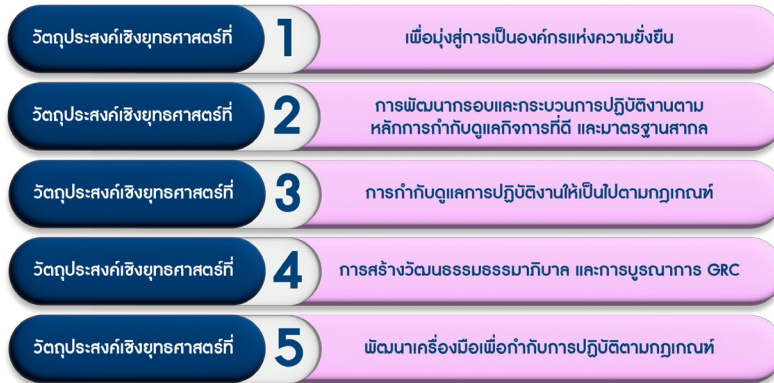
หมวด 9 การทบทวนนโยบาย

จัดให้มีการทบทวนหรือปรับปรุงนโยบายอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อนโยบายอย่างมีนัยสำคัญ กรณีทบทวนแล้วไม่มีประเด็นเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไข ให้นำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนพิจารณาอนุมัติ และนำเสนอคณะกรรมการเพื่อทราบ



แผนงานการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนแผนแม่บทการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนเป็นประจำทุกปี และมีการนำแผนไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม โดยแผนแม่บทการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ปี 2567 - 2571 ได้กำหนดวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ (SO) 5 ด้าน ดังนี้



การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการธนาคารออมสิน

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญต่อกระบวนการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน เพื่อเป็นกลไกในการสนับสนุนให้ธนาคารออมสินมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการสรรหาบุคคลที่มีความรู้ความสามารถที่สอดคล้องกับสมรรถนะหลัก มีประสบการณ์ มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้าม โดยปฏิบัติตาม กฎ ระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจ เพื่อให้การแต่งตั้งกรรมการธนาคารออมสินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และมีความโปร่งใสตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี รวมทั้งกระบวนการสรรหากรรมการธนาคารออมสินจะสรรหาบุคคลที่มีทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญในสาขาที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและแผนยุทธศาสตร์รัฐวิสาหกิจ เพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้เป็นไปตามเป้าหมาย พันธกิจ และแผนยุทธศาสตร์ของธนาคารเป็นสำคัญ

ในการพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ทรงคุณวุฒิที่เห็นควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่งให้เป็นไปอย่างเหมาะสม ต้องคำนึงถึงถึงสัดส่วนการแต่งตั้งกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการธนาคารโดยตำแหน่งซึ่งพิจารณาจากบัญชีรายชื่อกรรมการรัฐวิสาหกิจ (Director's Pool) ของกระทรวงการคลัง และ/หรือผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ทำงานในภาคธุรกิจ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง และคณะกรรมการควรพิจารณากำหนดโครงสร้างคณะกรรมการให้มีกรรมการที่เป็นอิสระอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสินมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายว่าด้วยคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน ดังนี้

- 1) กำหนดหลักเกณฑ์การสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการธนาคารออมสินตามแนวทางการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจของคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.)
- 2) สรรหาผู้ทรงคุณวุฒิ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีความเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- 3) ตรวจสอบคุณสมบัติผู้ทรงคุณวุฒิ และเสนอความเห็นประกอบการพิจารณาคัดเลือก
- 4) นำเสนอรายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการสรรหาเพื่อพิจารณาตามขั้นตอนต่อไป
- 5) แต่งตั้งคณะทำงาน หรือเชิญบุคคล หรือส่วนงาน

ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร เพื่อร่วมดำเนินงานตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

นโยบายการสรรหากรรมการ

การสรรหากรรมการธนาคารออมสินคำนึงถึงคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ซึ่งประกอบด้วย

- บุคคลผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และคุณลักษณะเฉพาะด้านที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจและจำเป็นต่อการบรรลุเป้าหมายหลักและพันธกิจของธนาคาร และมีคุณสมบัติที่หลากหลาย ทั้งด้านทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และการสรรหาบุคคลที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านครอบคลุมตามสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ สังคม และเทคโนโลยี เพื่อให้สอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ของธนาคารออมสิน

- บุคคลผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และคุณลักษณะเฉพาะด้านที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจและจำเป็นต่อการบรรลุเป้าหมายหลักและพันธกิจของธนาคาร และมีคุณสมบัติที่หลากหลาย ทั้งด้านทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และการสรรหาบุคคลที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านครอบคลุมตามสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ สังคม และเทคโนโลยี เพื่อให้สอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ของธนาคารออมสิน โดยมีความหลากหลายทางด้านอายุและเพศ ซึ่งตามแนวทางการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กำหนดให้มี Skill Matrix หลัก 4 ด้าน ได้แก่ การเงิน บัญชี กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งนี้ กรณีกฎหมายจัดตั้งของรัฐวิสาหกิจได้กำหนดความเชี่ยวชาญให้เป็นการเฉพาะการกำหนด Skill Matrix ต้องเป็นไป ความเชี่ยวชาญดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดสมรรถนะหลักและความรู้ที่จำเป็น (Skill Matrix) จำนวน 10 ด้าน ดังนี้

1. การเงิน
2. บัญชี
3. กฎหมาย
4. เทคโนโลยีสารสนเทศ
5. ดิจิทัลและนวัตกรรม
6. การธนาคาร
7. การบริหารความเสี่ยง
8. เศรษฐศาสตร์
9. บริหารธุรกิจ
10. กลยุทธ์และการวางแผนพัฒนา
10. สังคมและสิ่งแวดล้อม

- บุคคลผู้สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

- การดำรงตำแหน่งกรรมการในรัฐวิสาหกิจนับรวมธนาคารออมสิน ไม่เกิน 3 แห่ง

- บุคคลไม่ควรประกอบกิจการหรือดำรงตำแหน่ง กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานในกิจการอันเป็นการแข่งขันกับธนาคารออมสิน โดยตรวจสอบประวัติและผลการดำเนินงานตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน เพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

รายงานคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน

คณะกรรมการธนาคารออมสินได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 8/2566 เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2566 โดยเห็นชอบให้แต่งตั้ง

1. นายปกรณ์ พรธนะแพทย์ เป็นประธานกรรมการ
2. รองศาสตราจารย์ ดร.อนามัย ดำเนตร เป็นกรรมการ
3. ผู้แทนจากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ เป็นกรรมการ และ
4. ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน เป็นเลขานุการ

ทั้งนี้ ตามคำสั่งธนาคารออมสิน เฉพาะที่ 2-63/2566 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน สั่ง ณ วันที่ 29 สิงหาคม พ.ศ. 2566

คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดหลักเกณฑ์การสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการธนาคารออมสิน ตามแนวทางการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจของคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) สรรหาผู้ทรงคุณวุฒิ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีความเหมาะสม ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ตรวจสอบคุณสมบัติผู้ทรงคุณวุฒิ และเสนอความเห็นประกอบการพิจารณาคัดเลือก พร้อมทั้งนำเสนอรายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการสรรหาต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน ให้ความเห็นชอบก่อนดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป

คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการสรรหาบุคคลที่มีความรู้ความสามารถสอดคล้องกับสมรรถนะหลักและความรู้ที่จำเป็น (Skill Matrix) มีประสิทธิภาพ มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้าม โดยปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจ รวมทั้งเพื่อให้การแต่งตั้งกรรมการธนาคารออมสินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล มีความโปร่งใส เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี และได้มาซึ่งกรรมการที่มีความเชี่ยวชาญในสาขาที่เหมาะสมกับภารกิจ และความรับผิดชอบของธนาคาร

ในปี 2567 คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน ได้มีการประชุม จำนวน 3 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่าน ได้เข้าร่วมประชุมให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ พิจารณาในเรื่องสำคัญ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสิน ดังนี้

1. พิจารณากลับกรองเพื่อขอความเห็นชอบรายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการธนาคารออมสิน
2. พิจารณากลับกรองเพื่อขอความเห็นชอบการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน โดยขอใช้กฎบัตรคณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน ประกาศ ณ วันที่ 7 มกราคม 2565 ฉบับเดิมต่อไป

3. พิจารณากลับกรองเพื่อขอความเห็นชอบทบทวนสมรรถนะของคณะกรรมการธนาคารออมสิน (Skill Matrix) โดยใช้ Skill Matrix จำนวน 10 ด้าน ตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินอนุมัติไว้ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 11/2565 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2565 ประกอบกับครั้งที่ 12/2566 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2566 ดังนี้

 - 1) การเงิน
 - 2) บัญชี
 - 3) กฎหมาย
 - 4) เทคโนโลยีสารสนเทศดิจิทัล และนวัตกรรม
 - 5) การธนาคาร
 - 6) การบริหารความเสี่ยง
 - 7) เศรษฐศาสตร์
 - 8) บริหารธุรกิจ
 - 9) กลยุทธ์และการวางแผนพัฒนา
 - 10) สังคม และสิ่งแวดล้อม

4. พิจารณากลับกรองเพื่อขอความเห็นชอบการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน

5. พิจารณากลับกรองเพื่อขอความเห็นชอบทบทวนรายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการธนาคารออมสิน

คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน ได้รายงานผลการประชุมและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบหลังการประชุมทุกครั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารออมสินอย่างเต็มความสามารถ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ และโปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างเหมาะสม



(นายปกรณ์ พรธนะแพทย์)

ประธานกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน

การปฏิบัติตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของ สคร.

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 และกำหนดให้มีคณะกรรมการธนาคารออมสิน ประกอบด้วย ประธานกรรมการหนึ่งคน และกรรมการอื่นอีกไม่น้อยกว่าหกคนแต่ไม่เกินสิบสามคน ซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้ง และให้อำนาจการเป็นกรรมการและเลขานุการ โดยให้อยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ ในกรณีที่ประธานกรรมการหรือกรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระหรือในกรณีที่คณะรัฐมนตรีแต่งตั้งกรรมการเพิ่มขึ้นในระหว่างที่กรรมการซึ่งแต่งตั้งไว้แล้วยังมีวาระอยู่ในตำแหน่ง ให้ผู้ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งแทนหรือเป็นกรรมการเพิ่มขึ้นอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของประธานกรรมการหรือกรรมการซึ่งได้แต่งตั้งไว้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ที่ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลกิจการของธนาคารออมสิน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1.	นายธีรชัย อัดนวนิช (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)	ประธานกรรมการ
2.	นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)*	กรรมการ
3.	นางวรรณุช ภู่อิ่ม (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)**	กรรมการ
4.	นางสาวธิดารัตน์ ชนภรรคภวิน	กรรมการ
5.	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	กรรมการ
6.	นายปรกรณ์ พรธนะแพทย์	กรรมการ
7.	รองศาสตราจารย์ ดร.ธนวรรณ พลวิชัย	กรรมการ
8.	นางธิดา พัทธธรรม	กรรมการ
9.	รองศาสตราจารย์ ดร.อนามัย ดำเนตร	กรรมการ
10.	นายวิษณุ ตัญฑีวิรุฬห์	กรรมการ
11.	นายรังสรรค์ ธรรมมณีวงศ์	กรรมการ
12.	นายทวีศิลป์ วิษณุโยธิน	กรรมการ
13.	นายวิทย์ รัตนกร	กรรมการและเลขานุการ

อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการธนาคารออมสิน มีอำนาจและหน้าที่กำกับโดยทั่วไปซึ่งกิจการของธนาคารออมสิน ตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และที่แก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ดังนี้

มาตรา 11 ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจและหน้าที่กำกับโดยทั่วไปซึ่งกิจการของธนาคารออมสิน

มาตรา 12 ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่งเรียกว่า “คณะกรรมการธนาคารออมสิน” ประกอบด้วย ประธานกรรมการหนึ่งคน และกรรมการอื่นอีกไม่น้อยกว่าหกคนแต่ไม่เกินสิบสามคน ซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้ง และให้ผู้อำนวยการเป็นกรรมการและเลขานุการ

มาตรา 14 ให้คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่วางนโยบายและควบคุมดูแลโดยทั่วไป ซึ่งกิจการของธนาคารออมสิน รวมถึงกำหนดขอบเขตทั่วไปและเงื่อนไขธุรกิจประเภทต่าง ๆ

มาตรา 16 ให้ผู้อำนวยการเป็นผู้จัดการธนาคารออมสิน มีอำนาจหน้าที่บริหารกิจการและงานของธนาคารออมสิน ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ข้อบังคับ ระเบียบ และข้อกำหนดของธนาคารออมสิน และตามที่คณะกรรมการมอบหมาย และให้มีอำนาจหน้าที่ในการบรรจุ แต่งตั้ง เลื่อนตำแหน่งหรือเงินเดือน ลงโทษทางวินัย หรือถอดถอนจากตำแหน่งของพนักงาน ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด และกำหนดวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารและการปฏิบัติงานของพนักงาน ทั้งนี้ โดยไม่ขัดหรือแย้งกับนโยบาย ระเบียบ หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการ

มาตรา 17 ในกิจการที่เกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้ผู้อำนวยการเป็นผู้กระทำการในนามของธนาคารออมสินและเป็นผู้แทนของธนาคารออมสิน เพื่อการนี้ผู้อำนวยการอาจมอบอำนาจให้พนักงานหรือบุคคลใดกระทำการแทนก็ได้ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด

และในปี 2560 เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารออมสินสอดคล้องกับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารออมสินเป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น จึงมีการประกาศใช้พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2560 ซึ่งได้เพิ่มบทบัญญัติเกี่ยวกับการเพิ่มทุนของธนาคารออมสิน และแก้ไขเพิ่มเติมอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารออมสิน โดยกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารออมสินมีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณของธนาคารออมสิน และประกาศงบแสดงฐานะการเงินและรายงานประจำปี

คุณสมบัติของกรรมการธนาคาร

กรรมการธนาคารออมสิน ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และที่แก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 และที่แก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 กฎกระทรวง ฉบับที่ 27 (พ.ศ. 2565) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พ.ศ. 2485 พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561 และหลักเกณฑ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยด้านธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่าง ๆ เช่น เศรษฐศาสตร์ การบัญชี บริหารธุรกิจ นิติศาสตร์ ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถประสบการณ์ที่หลากหลาย โดยคณะกรรมการธนาคารออมสินได้มีมติในการประชุม ครั้งที่ 12/2564 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564 เห็นชอบให้กำหนดสมรรถนะหลักและความรู้ที่จำเป็น (Skill Matrix) สำหรับกรรมการธนาคารออมสิน จำนวน 10 ด้าน ซึ่งครอบคลุมความรู้ที่จำเป็นตามที่ สคร. กำหนด รวมทั้งมีความรู้ ความเชี่ยวชาญที่สามารถสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารตามบทบาทและภารกิจที่สำคัญของธนาคาร นอกจากนี้กรรมการธนาคารออมสิน ยังต้องอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคารด้วยความรับผิดชอบ สละเวลา เข้าร่วมกิจกรรมของธนาคาร ตลอดจนมีการพัฒนาตนเองอยู่เสมอ

ในปี 2565 คณะกรรมการธนาคารออมสินในการประชุมครั้งที่ 11/2565 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2565 ในปี 2566 คณะกรรมการธนาคารออมสินในการประชุม ครั้งที่ 12/2566 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2566 และในปี 2567 คณะกรรมการธนาคารออมสินในการประชุม ครั้งที่ 11/2567 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2567 ได้มีมติเห็นชอบทบทวน (Skill Matrix) สำหรับกรรมการธนาคารออมสิน โดยให้ใช้ Skill Matrix เดิม จำนวน 10 ด้าน เนื่องจาก Skill Matrix ที่กำหนดไว้เดิมครอบคลุม ความรู้ ทักษะที่จำเป็นของคณะกรรมการธนาคารออมสินในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ตามพันธกิจที่กำหนดไว้ สอดคล้อง กับการกำหนดทิศทาง ยุทธศาสตร์ และสามารถให้คำแนะนำข้อสังเกตเพื่อการปรับปรุงและขับเคลื่อนธนาคารออมสินเพื่อให้เกิด ความยั่งยืน

ทั้งนี้ ในปี 2567 คณะกรรมการธนาคารออมสิน ประกอบด้วย ประธานกรรมการและกรรมการชุดเดิม โดยมีกรรมการ 2 ท่าน ลาออกจากตำแหน่ง เมื่อวันที่ 2 ก.พ. 67 และ 1 ต.ค. 67 ตามลำดับ แต่ธนาคารไม่ได้มีการสรรหาและแต่งตั้งคณะกรรมการธนาคารออมสินใหม่เพื่อทดแทน โดยคณะกรรมการธนาคารออมสินมี Skill Matrix ครบถ้วนตามที่ธนาคารกำหนด พร้อมทั้ง ได้นำ Skill Matrix ไปใช้ในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยด้านต่าง ๆ โดยมีคุณสมบัติสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ทั้งนี้ สำหรับคณะกรรมการชุดย่อยที่มีการกำหนด Skill Matrix เป็นการเฉพาะ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ จากการสอบทานพบว่ากรรมการมี Skill Matrix ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ ที่หน่วยงานกำกับกำหนด

ความเป็นอิสระของกรรมการธนาคาร

กรรมการอิสระของธนาคารออมสิน เป็นไปตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ หมายถึง “กรรมการจากภายนอกที่ไม่ได้มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของรัฐวิสาหกิจ ไม่เป็นกรรมการบริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจผูกพันรัฐวิสาหกิจ และเป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถทำหน้าที่คุ้มครองผลประโยชน์ของรัฐหรือผู้ถือหุ้นทุกราย อย่างเท่าเทียมกัน และสามารถช่วยดูแลไม่ให้เกิดรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างรัฐวิสาหกิจกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง กับตน” โดยในปี 2566 มีคณะกรรมการธนาคารที่เป็นกรรมการอิสระ รวมทั้งสิ้น จำนวน 11 คน ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

วาระการดำรงตำแหน่ง

ประธานกรรมการธนาคารหรือกรรมการธนาคารที่คณะรัฐมนตรีแต่งตั้งมีวาระการดำรงตำแหน่ง คราวละ 3 ปี โดยประธาน กรรมการธนาคารหรือกรรมการธนาคารซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งอีกได้ไม่เกิน 2 วาระติดกัน

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อทำหน้าที่พิจารณากลับกรองและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารธนาคารออมสิน จำนวน 8 คณะ โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีองค์ประกอบและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร

1.1 คณะกรรมการบริหาร ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 30 กันยายน 2567

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1.	นายปกรณ์ พรธนะแพทย์	ประธานกรรมการ
2.	นางวรรณุช ภู่อิม	กรรมการ
3.	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	กรรมการ
4.	ผู้อำนวยการฝ่ายเลขานุการธนาคาร	เลขานุการ

1.2 คณะกรรมการบริหาร ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2567

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1.	นายปกรณ์ พรธนะแพทย์	ประธานกรรมการ
2.	นางสาวจิตรารัตน์ ธนกรรณวิน	กรรมการ
3.	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	กรรมการ
4.	ผู้อำนวยการฝ่ายเลขานุการธนาคาร	เลขานุการ

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- พิจารณาเสนอแนะนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจ และแผนการควบคุมติดตามการบริหารงาน นำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณา
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนแม่บทด้านทรัพยากรบุคคล แผนแม่บทด้านการบริหารจัดการความรู้ แผนแม่บทด้านการจัดการนวัตกรรม และแผนยุทธศาสตร์ด้านลูกค้าและตลาด และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินทราบก่อนเริ่มปีบัญชี รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงาน และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบเป็นรายไตรมาส
- พิจารณาเสนอแนะทิศทางและหลักเกณฑ์การลงทุน การให้สินเชื่อ และการประกอบธุรกิจอื่นของธนาคารออมสิน นำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณา
- พิจารณาอนุมัติการลงทุน การให้สินเชื่อ และการประกอบธุรกิจอื่นของธนาคารออมสินตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย
- ควบคุม ติดตามการลงทุน การให้สินเชื่อ และการประกอบธุรกิจอื่นให้เป็นไปตามแผนและเป้าหมายของธนาคารออมสิน

- พิจารณากลับกรองหรืออนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั่วไปและหนี้ที่มีปัญหา หลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกัน การจัดหนี้สูญ และการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย
- พิจารณากลับกรองและให้ความเห็นการลงทุน การให้สินเชื่อ และการจัดซื้อจัดจ้างที่อยู่ในอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารออมสิน
- พิจารณากลับกรองแผนยุทธศาสตร์ งบประมาณ และข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานประจำปีของธนาคารออมสิน
- ติดตามผล ให้ความเห็น และข้อเสนอแนะตามแผนยุทธศาสตร์และงบประมาณของธนาคารออมสิน
- พิจารณากลับกรองหรืออนุมัติการโอนงบประมาณ และ/หรือเปลี่ยนแปลงรายการงบประมาณ ซึ่งได้รับการจัดสรรงบประมาณแล้วตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

- พิจารณากลับกรองและเสนอแนะนโยบายกลยุทธ์ด้านการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลด้านการจัดการความรู้ โครงสร้างองค์กรที่มีประสิทธิภาพ กรอบอัตรากำลัง ค่าตอบแทน และสวัสดิการของพนักงาน และลูกจ้างที่เหมาะสม นำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณา
- กำกับดูแล และให้คำปรึกษาแนะนำด้านการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล การจัดการความรู้ เพื่อให้มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการพัฒนาองค์กรให้เกิดความยั่งยืน
- พิจารณากลับกรองและเสนอแนะการจัดจ้างสถาบันการศึกษา บริษัทที่ปรึกษาภายนอก หรือที่ปรึกษา เพื่อพัฒนาระบบการบริหารงานทรัพยากรบุคคลของธนาคารออมสินที่อยู่ในอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารออมสิน

- พิจารณากำหนดนโยบายด้านการใช้ความคิดสร้างสรรค์ และการจัดการนวัตกรรม และกำกับการดำเนินงานเพื่อยกระดับการจัดการนวัตกรรมของธนาคาร
- ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)
- แต่งตั้งคณะทำงานได้ตามที่เห็นสมควร
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน
- ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2567

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1.	นางธิดา พัทธธรรม	ประธานกรรมการ
2.	นายทวีศิลป์ วิษณุโยธิน	กรรมการ
3.	นายรังสรรค์ ธรรมณีนวงศ์	กรรมการ
4.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ	เลขานุการ

โดยมีอำนาจ หน้าที่ ดังนี้

- สอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาสและประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินนั้นได้จัดทำอย่างครบถ้วนถูกต้อง และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วนและเชื่อถือได้
- สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี กระบวนการบริหารความเสี่ยง
- สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี กระบวนการบริหารความเสี่ยง
- สอบทานการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

- สอบทานให้ธนาคารออมสินมีระบบการตรวจสอบภายในที่ดี และพิจารณาความเป็นอิสระของกลุ่มตรวจสอบ
- สอบทานและอนุมัติกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ แผนแม่บทด้านการตรวจสอบภายใน ข้อตกลงประเมินผลการปฏิบัติงาน และคู่มือการปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบ
- จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับขอบเขตความรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน และมีการสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
- ประสานงานกับฝ่ายจัดการ ผู้สอบบัญชี และองค์กรกำกับดูแลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารออมสินบรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

- ประสานงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชี และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น รวมถึงเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน

- กำกับดูแลการพัฒนาบุคลากรกลุ่มตรวจสอบ รวมทั้งพิจารณาความเพียงพอของจำนวน และทักษะของผู้ตรวจสอบภายในตามสภาพแวดล้อมที่ธนาคารออมสินดำเนินอยู่ คุณสมบัติที่สำคัญ รวมถึงวุฒิการศึกษาและทักษะทางวิชาชีพ เทคโนโลยี ธุรกิจ และทักษะทางด้านอื่น ๆ ตามความเหมาะสม

- เสนอข้อแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง และประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ โดยให้ผู้บริหารสูงสุดของธนาคารออมสินเสนอความเห็นประกอบการพิจารณาด้วย

- ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)

- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีโอกาสเกิดการทุจริต

ที่อาจมีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานของธนาคารออมสิน และการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารออมสิน โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account) ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

- สอบทานการดำเนินงานขององค์กรในด้านต่าง ๆ ในทุกประเด็นที่มีความเสี่ยงสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคารออมสิน รวมถึงสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่มีสาระสำคัญต่อสภาพแวดล้อมของความเสี่ยงของธนาคารออมสิน และมีบทบาทในการสอบทานการดำเนินงานต่าง ๆ ของธนาคารออมสิน ตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ (Enablers) ของรัฐวิสาหกิจ 7 ด้าน ได้แก่

1. การกำกับดูแลที่ดีและการนำองค์กร
2. การวางแผนเชิงกลยุทธ์
3. การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน
4. การมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้เสีย และลูกค้า
5. การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล
6. การบริหารทุนมนุษย์
7. การจัดการความรู้และนวัตกรรม

- ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

3. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

3.1 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 19 กันยายน 2567

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	ประธานกรรมการ
2.	นางสาวธิดารัตน์ ธนภรรณภวิน	กรรมการ
3.	รองศาสตราจารย์ ดร.อนามัย ดำเนตร	กรรมการ
4.	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	กรรมการ
5.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง	เลขานุการ

3.2 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 20 กันยายน - 31 ธันวาคม 2567

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	ประธานกรรมการ
2.	รองศาสตราจารย์ ดร. อนามัย ดำเนตร	กรรมการ
3.	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	กรรมการ
4.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง	เลขานุการ

โดยมีอำนาจ หน้าที่ ดังนี้

- พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินงานของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงการประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ทั้งการณปกติและเมื่อเกิดเหตุการณ์พิเศษเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสิน ทั้งนี้ในกรณีทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้วไม่มีประเด็นเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาอนุมัติและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบ
- ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารออมสินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารออมสิน
- ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของธนาคารออมสินมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารออมสินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพ การบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

ตลอดจนปัจจัย และปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารออมสิน

- มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
- อนุมัติระบบการบริหารความเสี่ยงภาพรวม และเครื่องมือในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง
- ดูแลความเพียงพอของทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง เช่น บุคลากรของสายงานบริหารความเสี่ยง ระบบงานในการรองรับการบริหารความเสี่ยง
- พิจารณาระเบียบ/หลักเกณฑ์ในการทำธุรกรรมหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (Product Program) ของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยง ก่อนที่จะนำเสนอเพื่อพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมโดยคณะกรรมการธนาคารออมสินหรือคณะกรรมการที่ธนาคารมอบหมายต่อไป
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนแม่บทด้านการบริหารความเสี่ยง และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินทราบ ก่อนเริ่มปฎิบัติ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงาน และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบ เป็นรายไตรมาส
- ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)
- แต่งตั้งคณะทำงานได้ตามที่เห็นสมควร
- ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

4. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน

4.1 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 19 กันยายน 2567

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวปิยวรรณ ล่ำมกิจจา	ประธานกรรมการ
2.	รองศาสตราจารย์ ดร.อนามัย ดำเนตร	กรรมการ
3.	รองศาสตราจารย์ ดร.ธนวรรณ พลวิชัย	กรรมการ
4.	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	กรรมการ
5.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล	กรรมการ
6.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ	กรรมการ
7.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ	กรรมการ
8.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มยุทธศาสตร์	กรรมการ
9.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง	เลขานุการ

4.2 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 20 กันยายน - 31 ธันวาคม 2567

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1.	รองศาสตราจารย์ ดร.ธนวรรณ พลวิชัย	ประธานกรรมการ
2.	นายวิษณุ ดัชนีวิรุฬห์	กรรมการ
3.	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	กรรมการ
4.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล	กรรมการ
5.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ	กรรมการ
6.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ	กรรมการ
7.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มยุทธศาสตร์และสื่อสารเพื่อความยั่งยืน	กรรมการ
8.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง	เลขานุการ

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบาย ตลอดจนระเบียบหลักเกณฑ์ ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาเพื่อความยั่งยืนตามแนวทาง ESG การบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การกำกับธุรกิจและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การสอบทานสินเชื่อ และการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ให้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎที่กำหนด หลักเกณฑ์และวิธีการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี และมาตรฐานสากล เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสิน ทั้งนี้ ในกรณีทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว ไม่มีประเด็นเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไข ให้คณะกรรมการกำกับดูแล

กิจการที่ดีและความยั่งยืนพิจารณาอนุมัติ และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบ

- กำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย แนวทางการดำเนินงานและพิจารณาให้ความเห็นชอบแผนแม่บทการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน แผนแม่บทด้านผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินทราบก่อนเริ่มปีบัญชี รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงานและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบ เป็นรายไตรมาส



- ดูแลให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง เพื่อให้เป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
- ส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนตามบทบาทการเป็นธนาคารเพื่อสังคม และส่งเสริมวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี การปฏิบัติตามกฎหมาย รวมทั้งสนับสนุนการดำเนินงานที่ส่งเสริมการมีส่วนร่วม การสร้างความสัมพันธ์และความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มของธนาคาร
- ประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีความเป็นอิสระ
- ให้ความเห็นชอบรายงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี (Annual Compliance Report)
- กำกับและติดตามการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาเพื่อความยั่งยืนตามแนวทาง ESG การบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การกำกับธุรกิจและการปฏิบัติตามกฎหมาย การสอบทานสินเชื่อ การป้องกันและปราบปรามการทุจริต และการแจ้งเบาะแสภายในองค์กรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรายงานคณะกรรมการธนาคารออมสินทราบถึงการทำงานที่ผิดปกติหรือไม่ถูกต้องชอบธรรมโดยเร็ว ตลอดจนจัดทำรายงานผลการดำเนินงาน เสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบอย่างน้อยเป็นรายไตรมาส

- ให้ข้อเสนอแนะ มาตรการ หรือแนวทางที่จำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาเพื่อความยั่งยืนตามแนวทาง ESG การบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การกำกับธุรกิจและการปฏิบัติตามกฎหมาย การสอบทานสินเชื่อ การป้องกันและปราบปรามการทุจริต และการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร ต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน คณะกรรมการภายใน และผู้บริหารของธนาคารออมสิน
- เพื่อประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในคำสั่งข้างต้น อาจเชิญคณะกรรมการต่าง ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารออมสินชุดปัจจุบันได้แต่งตั้งมาร่วมให้ความเห็นหรือพิจารณาในประเด็นที่เกี่ยวข้องและมีอำนาจออกหนังสือสอบถามหรือเรียกบุคคลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานตามที่กำหนดในคำสั่งมาให้ถ้อยคำ ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือส่งบัญชีเอกสาร หรือหลักฐานใด ๆ เพื่อมาตรวจสอบหรือเพื่อประกอบการพิจารณาได้ตามที่เห็นสมควร
- ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)
- ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย



5. คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์

5.1 คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 30 กันยายน 2567

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1.	นางวรรณช ภู่อิม	ประธานกรรมการ
2.	ผู้แทนฝ่ายนายจ้าง จำนวน 9 คน	กรรมการ
3.	ผู้แทนฝ่ายลูกจ้าง จำนวน 9 คน	กรรมการ
4.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล	เลขานุการ

5.2 คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2567

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1.	รองศาสตราจารย์ ดร.อนามัย ดำเนตร	ประธานกรรมการ
2.	ผู้แทนฝ่ายนายจ้าง จำนวน 9 คน	กรรมการ
3.	ผู้แทนฝ่ายลูกจ้าง จำนวน 9 คน	กรรมการ
4.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล	เลขานุการ

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ตลอดจนส่งเสริมและพัฒนาการแรงงานสัมพันธ์

- หาทางปรองดอง และระงับข้อขัดแย้งในธนาคารออมสิน
- พิจารณาปรับปรุงระเบียบข้อบังคับในการทำงานอันจะเป็นประโยชน์ต่อนายจ้าง ลูกจ้างและธนาคารออมสิน
- ปรึกษาหารือ เพื่อแก้ปัญหาตามคำร้องทุกข์ของลูกจ้างหรือสหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจธนาคารออมสิน รวมถึงการร้องทุกข์เกี่ยวกับการลงโทษทางวินัย

- ปรึกษาหารือ เพื่อพิจารณาปรับปรุงสภาพการจ้าง
- แต่งตั้งคณะทำงานกลั่นกรองงานในคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์
- ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์

6. คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

6.1 คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสินที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 30 กันยายน 2567

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1.	นางวรรณุช ภู่อิ่ม	ประธานกรรมการ
2.	นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา	กรรมการ
3.	นางสาวธิดารัต ธารนครภวิน	กรรมการ
4.	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	กรรมการ
5.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล	เลขานุการ

6.2 คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสินที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2567

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1.	รองศาสตราจารย์ ดร.ธนวรรณ พลวิชัย	ประธานกรรมการ
2.	นางสาวธิดารัต ธารนครภวิน	กรรมการ
3.	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	กรรมการ
4.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล	เลขานุการ

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- เสนอแนะหลักเกณฑ์และวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้อำนวยการธนาคารออมสินให้เป็นไปตามสัญญาจ้างทำงานบริหารในตำแหน่งผู้อำนวยการธนาคารออมสินต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ
- พิจารณาประเมินผล และรายงานผลการประเมินผล การปฏิบัติงานของผู้อำนวยการธนาคารออมสินต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินภายใต้ข้อตกลงที่ทำไว้กับคณะกรรมการธนาคารออมสิน และตามเงื่อนไขสัญญาจ้างทำงานบริหาร
- เสนอแนะอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน

- เสนอแนะอัตราค่าตอบแทนเพิ่มให้กับผู้อำนวยการธนาคารออมสินเป็นรายปี ตามระดับผลการประเมินผล การปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์และวิธีการประเมินที่คณะกรรมการธนาคารออมสินให้ความเห็นชอบตาม 2.1
- แต่งตั้งคณะทำงานได้ตามที่เห็นสมควร
- ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

7. คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน

7.1 คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2567

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1.	นายปกรณ์ พรธนะแพทย์	ประธานกรรมการ
2.	รองศาสตราจารย์ ดร.อนามย์ ดำเนตร	กรรมการ
3.	ผู้แทนจากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ	กรรมการ
4.	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	เลขานุการ

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- กำหนดหลักเกณฑ์การสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการธนาคารออมสิน ตามแนวทางการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจของคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.)
- สรรหาผู้ทรงคุณวุฒิ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีความเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- ตรวจสอบคุณสมบัติผู้ทรงคุณวุฒิ และเสนอความเห็นประกอบการพิจารณาคัดเลือก
- นำเสนอรายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการสรรหาเพื่อพิจารณาตามขั้นตอนต่อไป
- แต่งตั้งคณะทำงาน หรือเชิญบุคคล หรือส่วนงานที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกธนาคาร เพื่อร่วมดำเนินงานตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

8. คณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2567

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1.	นายวิษณุ ดัชนีวิรุฬห์	ประธานกรรมการ
2.	นางสาวธิดารัตน์ ธนภรรคภวิน	กรรมการ
3.	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์โนมัย	กรรมการ
4.	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	กรรมการ
5.	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัลแบงก์กิ้ง	กรรมการและเลขานุการ

โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีดิจิทัล ทั้งด้านการดำเนินงานและระบบงานสำคัญของธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการใช้บริการลูกค้าและประชาชนในวงกว้าง โดยครอบคลุมถึงการประเมินความเสี่ยงผู้ให้บริการภายนอกที่มีการประมวลผลระบบงานสำคัญของธนาคาร
- พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายด้านเทคโนโลยีดิจิทัล และข้อมูลที่ทบทวนแล้วไม่มีประเด็นเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไข ให้คณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศพิจารณาอนุมัติ และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบ
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนแม่บทเทคโนโลยีดิจิทัล และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินทราบก่อนเริ่มปีบัญชี รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงาน และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบเป็นรายไตรมาส
- ดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีดิจิทัล และข้อมูล รวมถึงการเปลี่ยนแปลงการใช้เทคโนโลยีใหม่และมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ เช่น แผนงานโครงการที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีดิจิทัล ซึ่งต้องขออนุญาตจากหน่วยงานกำกับภายนอก

- พิจารณากลับกรองและให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนงานโครงการการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศการจัดสรรทรัพยากรด้านเทคโนโลยีดิจิทัลที่มีความสำคัญสูงซึ่งอยู่ในอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารออมสิน รวมทั้งติดตามการดำเนินงาน และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบเป็นรายไตรมาส

- แต่งตั้งคณะทำงานได้ตามที่เห็นสมควร
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน
- ปฏิบัติงานอื่นตามที่ได้รับมอบหมาย

การประชุมและคำตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร

การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารออมสินตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมที่มีการวางแผนไว้อย่างรอบคอบ การได้รับข้อมูลที่สำคัญอย่างถูกต้อง ทันกาล เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในประเด็นต่าง ๆ มีผลต่อการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีการกำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดปี กำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง และอาจจัดให้มีประชุมวาระพิเศษตามความเหมาะสม

ในปี 2567 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารออมสิน จำนวน 12 ครั้ง และประชุมเชิงปฏิบัติการคณะกรรมการธนาคารออมสิน และผู้บริหารระดับสูง เพื่อทบทวนและกำหนดกรอบทิศทาง การดำเนินงาน ปี 2568 - 2572 รวมถึงการขับเคลื่อนบทบาทการเป็นธนาคารเพื่อสังคม “Social Mission Ingratiation” จำนวน 1 ครั้ง โดยจัดส่งเอกสารการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุม คณะกรรมการธนาคารออมสินได้เข้าร่วมประชุมตามอัตราการประชุมได้ตามเกณฑ์ที่กำหนด และในการประชุมกรรมการที่อาจมีความเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสีย ในวาระการประชุมจะต้องออกเสียงงดให้ความเห็นในวาระการประชุมนั้น หรือออกจากห้องประชุม

สรุปการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ปี 2567

คณะกรรมการ						
ที่	คณะกรรมการธนาคารออมสิน	คณะกรรมการธนาคารออมสิน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	
1	นายธีรชัย อัตนวานิช (ปธส.)	13/13	-	-	-	
2	นางสาวปิยวรรณ ล่ำมกิจจา	1/1	-	-	-	
3	นางวรรณุช ภู่อิ่ม	10/10	15/15	-	-	
4	นางสาวธิดารัต ธารนครภวิน	13/13	4/4	-	12/12	
5	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	13/13	-	-	17/17	
6	นายปกรณ์ พรพรณะแพทย์	13/13	19/19	-	-	
7	รองศาสตราจารย์ ดร.ธนวรรณ พลวิชัย	13/13	-	-	-	
8	นางธิดา พัชธรรม	12/13	-	12/12	-	
9	รองศาสตราจารย์ ดร.อนามัย คำเนตร	13/13	-	-	17/17	
10	นายวิชณุ ตัณฑวิรุฬห์	13/13	-	-	-	
11	นายรังสรรค์ ธรรมณีนวงศ์	13/13	-	12/12	7/7	
12	นายทวีศิลป์ วิษณุโยธิน	13/13	-	12/12	-	
13	นายวิทย์ รัตนกร (อธส.)	12/13	18/19	-	16/17	
%		98.91%	97.22%	100%	93.33%	

หมายเหตุ

- ลำดับที่ 1 นายธีรชัย อัตนวานิช ได้รับการแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2565
- ลำดับที่ 2 - 8 ได้รับการแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565
- ลำดับที่ 2 นางสาวปิยวรรณ ล่ำมกิจจา ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน มีผลตั้งแต่วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2567 เป็นต้นไป
- ลำดับที่ 3 นางวรรณุช ภู่อิ่ม ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 เป็นต้นไป
- ลำดับที่ 9 - 12 ได้รับการแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2565
- ปธส. หมายถึง ประธานกรรมการธนาคารออมสิน
- อธส. หมายถึง ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

คณะกรรมการ					
	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการที่ดี และความยั่งยืน	คณะกรรมการ กิจการสัมพันธ์	คณะกรรมการ ประเมินผลการปฏิบัติงาน และพิจารณาคำตอบแทน ของผู้อำนวยความสะดวก ธนาคารออมสิน	คณะกรรมการ สรรหากรรมการ ธนาคารออมสิน	คณะกรรมการ บริหาร เทคโนโลยีสารสนเทศ
	-	-	-	-	-
	1/1	-	-	-	-
	-	9/9	3/3	-	-
	-	-	4/4	-	12/12
	-	-	4/4	-	12/12
	-	-	-	3/3	-
	11/11	-	1/1	-	-
	-	-	-	-	-
	8/8	3/3	-	3/3	-
	3/3	-	-	-	12/12
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	9/11	-	-	-	12/12
	97.73%	100%	100%	100%	100%

สรุปค่าเบี้ยประชุม ค่าตอบแทน และโบนัสของคณะกรรมการ ธนาคารออมสิน ปี 2567

คณะกรรมการ							
ที่	คณะกรรมการธนาคารออมสิน	คณะกรรมการธนาคารออมสิน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน	
1	นายธีรชัย อุตวานิช (ปรส.)	325,000.00	-	-	-	-	
2	นางสาวปิยวรรณ ล่ำมกิจจา	20,000.00	-	-	-	12,500.00	
3	นางวรรณุช ภู่อิม	200,000.00	60,000.00	-	-	-	
4	นางสาวเยาวนุช วียาภรณ์	-	-	-	-	-	
5	นางสาวธิดารัต ธารนครภวิน	260,000.00	30,000.00	-	60,000.00	-	
6	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	260,000.00	-	-	150,000.00	-	
7	นายปกรณ์ พรพรรณแพทย์	260,000.00	150,000.00	-	-	-	
8	นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์	-	-	-	-	-	
9	รองศาสตราจารย์ ดร.ธนวรรณ พลวิชัย	260,000.00	-	-	-	135,000.00	
10	นางธิดา พัชธรรม	240,000.00	-	300,000.00	-	-	
11	รองศาสตราจารย์ ดร.อนามัย ดำเนตร	260,000.00	-	-	100,000.00	80,000.00	
12	นายวิษณุ ตันทวีรุฬห์	260,000.00	-	-	-	30,000.00	
13	นายรังสรรค์ ธรรมมณีวงศ์	260,000.00	-	240,000.00	-	-	
14	นายทวีศิลป์ วิษณุโยธิน	260,000.00	-	240,000.00	-	-	
15	นายวิทย์ รัตนากร (อธส.)	240,000.00	-	-	30,000.00	90,000.00	
รวมค่าเบี้ยประชุมแต่ละคณะ		3,105,000.00	240,000.00	780,000.00	340,000.00	347,500.00	

หมายเหตุ

- ลำดับที่ 1 นายธีรชัย อุตวานิช ได้รับการแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2565
- ลำดับที่ 2 -10 ได้รับการแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565
- ลำดับที่ 2 นางสาวปิยวรรณ ล่ำมกิจจา ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน มีผลตั้งแต่วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2567 เป็นต้นไป
- ลำดับที่ 5 - 7 ได้รับการแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565 เป็นวาระที่ 2
- ลำดับที่ 3 นางวรรณุช ภู่อิม ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการในคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ต่อไปอีกวาระหนึ่ง ตามคำสั่งธนาคารออมสินเฉพาะที่ 2-40/2567 มีผลตั้งแต่วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2567 เป็นต้นไป

คณะกรรมการ

คณะกรรมการ กิจการสัมพันธ์	คณะกรรมการ ประเมินผล การปฏิบัติงาน และพิจารณา คำตอบแทนของ ผู้อำนวยการ ธนาคารออมสิน	คณะกรรมการ สรรหากรรมการ ธนาคารออมสิน	คณะกรรมการ บริหาร เทคโนโลยี สารสนเทศ	รวม ค่าเบี้ยประชุม	คำตอบแทน รายเดือน	โบนัส คณะกรรมการ ธนาคารออมสิน ประจำปี 2567 ผลงานปี 2566	รวมเบี้ยประชุม คำตอบแทน และโบนัส คณะกรรมการ ธนาคารออมสิน
-	-	-	-	325,000.00	240,000.00	546,875.00	1,111,875.00
-	-	-	-	32,500.00	20,344.82	437,500.00	490,344.82
112,500.00	37,500.00	-	-	410,000.00	100,000.00	437,500.00	947,500.00
-	-	-	-	-	-	292,881.94	292,881.94
-	30,000.00	-	110,000.00	490,000.00	120,000.00	437,500.00	1,047,500.00
-	20,000.00	-	100,000.00	530,000.00	120,000.00	437,500.00	1,087,500.00
-	-	25,000.00	-	435,000.00	120,000.00	437,500.00	992,500.00
-	-	-	-	-	-	238,743.28	238,743.28
-	12,500.00	-	-	407,500.00	120,000.00	437,500.00	965,000.00
-	-	-	-	540,000.00	120,000.00	437,500.00	1,097,500.00
37,500.00	-	20,000.00	-	497,500.00	120,000.00	437,500.00	1,055,000.00
-	-	-	150,000.00	440,000.00	120,000.00	437,500.00	997,500.00
-	-	-	-	500,000.00	120,000.00	437,500.00	1,057,500.00
-	-	-	-	500,000.00	120,000.00	437,500.00	1,057,500.00
-	-	-	120,000.00	480,000.00	120,000.00	437,500.00	1,037,500.00
150,000.00	100,000.00	45,000.00	480,000.00	5,587,500.00	1,560,344.82	6,328,500.22	13,476,345.04

6. ลำดับที่ 11 - 14 ได้รับการแต่งตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2565

7. ลำดับที่ 4 นางสาวเยาวนุช วิทยาภรณ์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการธนาคารออมสิน เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2566

8. ลำดับที่ 8 นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการธนาคารออมสิน เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2566

9. ลำดับที่ 3 นางวรรณุช ภู่อิม ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 เป็นต้นไป

10. ปธส. หมายถึง ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

11. อธส. หมายถึง ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

คำตอบแทนของกรรมการธนาคารออมสิน

คำตอบแทนและผลประโยชน์ของกรรมการธนาคารออมสิน ประกอบด้วย 3 ส่วน ดังนี้

1. คำตอบแทนรายเดือน

(ตามมาตรา 108 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช 2562)

- ประธานกรรมการ เดือนละ 20,000 บาท
- กรรมการ เดือนละ 10,000 บาท

2. เบี้ยประชุมกรรมการธนาคารออมสิน

(ตามมาตรา 108 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช 2562)

- ประธานกรรมการ ครั้งละ 25,000 บาท
- กรรมการ ครั้งละ 20,000 บาท

โดยค่าเบี้ยประชุมจ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมเป็นรายครั้ง เดือนละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในกรณีมีเหตุสมควรอาจพิจารณาจ่ายเบี้ยประชุม ได้เกินกว่า 1 ครั้งต่อเดือน แต่ต้องไม่เกิน 15 ครั้งต่อปี

กรรมการธนาคารออมสินที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการชุดย่อย/คณะอนุกรรมการ/คณะทำงานอื่นที่แต่งตั้งโดยทบปฏิบัติแห่งกฎหมาย มาตรา 108 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช 2562 ให้ได้รับเบี้ยประชุมเป็นรายครั้ง ในอัตรา 0.5 เท่าของเบี้ยประชุมกรรมการธนาคารออมสินเฉพาะกรรมการที่มาประชุม ทั้งนี้ ให้กรรมการธนาคารออมสินได้รับเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย/คณะอนุกรรมการ/คณะทำงานอื่น รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้งต่อเดือน

3. โบนัสกรรมการจ่ายตามผลประกอบการ

โดยมีฐานในการคำนวณโบนัส ดังนี้

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

- ส่วนที่ 1 กำไรสุทธิตั้งแต่ 100 ล้านบาทลงมา ได้รับ 75,000 บาท
- ส่วนที่ 2 ได้รับโบนัสเพิ่มขึ้นตามผลการดำเนินงาน (กำไรสุทธิ)
 - มีกำไรสุทธิมากกว่า 11,000 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 13,000 ล้านบาท ได้รับโบนัสเพิ่มขึ้นอีก 87,500 บาท

- กำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นทุก ๆ 2,000 ล้านบาท ได้รับโบนัสเพิ่มขึ้น 12,500 บาท

- ส่วนที่ 3 ขึ้นอยู่กับผลการประเมินตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานระหว่างธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง
 - ระดับคะแนนประเมิน 3.5 คะแนนขึ้นไป ได้รับเพิ่มขึ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 100 ของจำนวนโบนัสที่ได้รับตามหลักเกณฑ์ปกติ

กรรมการธนาคารออมสิน

- ส่วนที่ 1 กำไรสุทธิตั้งแต่ 100 ล้านบาทลงมา ได้รับ 60,000 บาท
- ส่วนที่ 2 ได้รับโบนัสเพิ่มขึ้นตามผลการดำเนินงาน (กำไรสุทธิ)
 - มีกำไรสุทธิมากกว่า 11,000 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 13,000 ล้านบาท ได้รับโบนัสเพิ่มขึ้นอีก 70,000 บาท
 - กำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นทุก ๆ 2,000 ล้านบาท ได้รับโบนัสเพิ่มขึ้น 10,000 บาท
- ส่วนที่ 3 ขึ้นอยู่กับผลการประเมินตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานระหว่างธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง
 - ระดับคะแนนประเมิน 3.5 คะแนนขึ้นไป ได้รับเพิ่มขึ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 100 ของจำนวนโบนัสที่ได้รับตามหลักเกณฑ์ปกติ

คำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

คณะกรรมการธนาคารออมสิน มอบหมายให้คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้อำนวยการธนาคารออมสินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน ภายใต้ข้อตกลงที่ทำไว้กับคณะกรรมการธนาคารออมสิน และตามเงื่อนไขสัญญาจ้างทำงานบริหารตลอดจนเสนอแนะอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณา

คำตอบแทนผู้บริหาร

ประเภทเงินได้	เงินเดือน	คำตอบแทนพิเศษ	คำตอบแทน	เบี้ยประชุม	โบนัส	รวม
ค่าใช้จ่ายประจำปี 2565						
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	9,600,000.00	3,960,000.00	120,000.00	460,000.00	350,000.00	14,490,000.00
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และอาวุโส หรือเทียบเท่า	37,688,368.00	-	117,499.94	243,000.00	13,332,282.19	51,381,150.13
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และอาวุโส หรือเทียบเท่า	81,795,969.32	-	-	37,000.00	27,342,841.08	109,175,810.40
ค่าใช้จ่ายประจำปี 2566						
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	9,600,000.00	4,114,285.71	120,000.00	490,000.00	367,500.00	14,691,785.71
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และอาวุโส หรือเทียบเท่า	33,521,274.00	-	120,000.00	760,000.00	11,620,818.07	46,022,092.07
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และอาวุโส หรือเทียบเท่า	73,977,974.00	-	-	90,000.00	24,370,172.18	98,438,146.18
ค่าใช้จ่ายประจำปี 2567						
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	9,600,000.00	6,171,428.57	120,000.00	480,000.00	437,500.00	16,808,928.57
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และอาวุโส หรือเทียบเท่า	31,761,440.79	-	120,000.00	880,000.00	15,760,243.45	48,521,684.24
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และอาวุโส หรือเทียบเท่า	76,203,030.00	-	-	60,000.00	34,081,090.99	110,344,120.99

ผลตอบแทนพนักงาน

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน จำแนกเป็นเงินเดือน โบนัส และค่าใช้จ่ายสวัสดิการย้อนหลัง 3 ปี ตั้งแต่ปี 2565-2567 ตามตาราง ดังนี้

รายการ	ค่าใช้จ่ายประจำปี 2565		ค่าใช้จ่ายประจำปี 2566		ค่าใช้จ่ายประจำปี 2567	
	พนักงาน	ลูกจ้าง	พนักงาน	ลูกจ้าง	พนักงาน	ลูกจ้าง
เงินเดือน	9,244,777,169.90	1,038,569,984.35	9,402,579,474.63	1,027,427,853.27	9,543,881,347.65	1,045,376,904.57
โบนัส	3,133,846,104.44	-	3,329,145,111.67	-	4,030,680,745.17	728,234.26
ค่าใช้จ่ายสวัสดิการ (รวมลูกจ้าง)	950,711,001.30		1,131,037,656.00		1,114,537,215.42	
รวม	14,280,045,276.94	1,038,569,984.35	12,731,724,586.30	1,027,427,853.27	13,574,562,092.82	1,046,105,138.83

การประชุมของคณะกรรมการธนาคารออมสิน

คณะกรรมการธนาคารออมสินตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมที่มีการวางแผนไว้อย่างรอบคอบ การได้รับข้อมูลที่สำคัญอย่างถูกต้อง ทันกาล เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในประเด็นต่าง ๆ มีผลต่อการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีการกำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดปี กำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง และอาจจัดให้มีประชุมวาระพิเศษตามความเหมาะสม

ในปี 2567 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารออมสินจำนวน 13 ครั้ง เป็นวาระปกติ จำนวน 12 ครั้ง และประชุมเชิงปฏิบัติการคณะกรรมการธนาคารออมสินและผู้บริหารระดับสูง เพื่อทบทวนและกำหนดกรอบทิศทางการดำเนินงานตามแผนวิสาหกิจธนาคารออมสิน ปี 2568 - 2572 จำนวน 1 ครั้ง โดยจัดส่งเอกสารการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุม ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารออมสินได้เข้าร่วมประชุมได้ตามเกณฑ์ การเข้าร่วมประชุมที่กำหนดและในการประชุมใดที่กรรมการอาจจะมีความเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสีย กรรมการจะงดออกเสียง งดให้ความเห็นในวาระการประชุมนั้น หรือออกจากห้องประชุม



ประชุมคณะกรรมการ

13 ครั้ง



วาระปกติ

12 ครั้ง



ประชุมเชิงปฏิบัติการ

1 ครั้ง

การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

ในปี 2567 ไม่มีการกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ ดังนั้นจึงไม่มีการปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

การพัฒนาคณะกรรมการ

ธนาคารออมสินได้ดำเนินโครงการพัฒนาคณะกรรมการธนาคารออมสิน โดยจัดให้มีการอบรม เพิ่มเติมความรู้ ทักษะที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน การบริหารความเสี่ยง และความรู้ที่จำเป็นสำหรับสถาบันการเงิน โดยคณะกรรมการธนาคารออมสินมีการจัดทำแผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการธนาคารออมสินเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2567 ได้กำหนดให้มีการพัฒนาองค์ความรู้ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ได้แก่

(1) การบรรยายพิเศษ/การสัมมนาทิศทางการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ตามพันธกิจการเป็นธนาคารเพื่อสังคมควบคู่ไปกับการดำเนินงานในเชิงพาณิชย์ ทิศทางและแนวโน้มของอุตสาหกรรมการเงิน ความเสี่ยงที่สำคัญของสถาบันการเงินทั้งในปัจจุบันและอนาคต

(2) การสัมมนาร่วมกันของคณะกรรมการธนาคาร หรือระหว่างคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ประสพการณ์ และแนวทางในการพัฒนาประสิทธิภาพการกำกับดูแลธนาคารออมสิน

(3) การอบรม/สัมมนาความรู้ใหม่ ๆ สำหรับการปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการธนาคาร จากหน่วยงานที่มีชื่อเสียง เป็นที่ยอมรับ หรือสถาบันการศึกษาชั้นนำ เช่น IRDP IOD SET BOT สถาบันพระปกเกล้า เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการธนาคารออมสิน เช่น แนวทางการดำเนินงานของสถาบันการเงินในอนาคตตามกรอบหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การบริหารธุรกิจการลงทุน นวัตกรรมทางการเงิน ฯลฯ

(4) การเยี่ยมชมการปฏิบัติงานของธนาคารออมสินสาขาหรือหน่วยงานภายในธนาคารออมสิน หรือกลุ่มลูกค้า ชุมชนที่ธนาคารให้การสนับสนุน เพื่อรับทราบผลการปฏิบัติงานตามนโยบายที่กำหนด และนำปัญหา อุปสรรค มาทบทวน/กำหนดกลยุทธ์ นโยบายในการดำเนินงานของธนาคารต่อไป

โดยคณะกรรมการธนาคารออมสินได้กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานตามแผนฯ ต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบ ซึ่งในปี 2567 มีผลการดำเนินงานครบถ้วนตามแผนที่กำหนดไว้



การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารออมสินจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยแบ่งการประเมินออกเป็น 3 แบบ คือ 1) การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคารออมสิน (Board Evaluation) 2) การประเมินผลตนเองของกรรมการธนาคารออมสิน (Self-Assessment) และ 3) การประเมินตนเองรายคณะสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย (Sub Committee Evaluation) และนำผลการประเมินมาจัดทำแผนโดยให้มีการร่วมพิจารณาและอภิปรายผลการประเมินเพื่อนำข้อเสนอแนะไปจัดทำแผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการธนาคารออมสินต่อไป

ในปี 2567 คณะกรรมการธนาคารออมสินได้ให้ความเห็นชอบการทบทวนแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารออมสิน แบบรายคณะและรายบุคคล โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบได้จัดส่งแบบประเมินให้กรรมการธนาคารออมสินทุกท่าน เพื่อประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และสรุปผลการประเมินนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินให้ความเห็นชอบแล้วในการประชุมคณะกรรมการธนาคารออมสิน

ครั้งที่ 11/2567 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2567 ผลการประเมินสรุปได้ดังนี้

1. การประเมินตนเองรายบุคคล สำหรับคณะกรรมการธนาคารออมสิน (Self - Assessment) มีผลคะแนนคิดเป็นร้อยละ 99.84 อยู่ในเกณฑ์ประสิทธิภาพ “ดีเยี่ยม”
2. การประเมินตนเองรายคณะ สำหรับคณะกรรมการธนาคารออมสิน (Board Evaluation) มีผลคะแนนคิดเป็นร้อยละ 98.96 อยู่ในเกณฑ์ประสิทธิภาพ “ดีเยี่ยม”
3. การประเมินตนเองรายคณะ สำหรับคณะกรรมการชุดย่อย (Sub Committee Evaluation) มีผลคะแนนคิดเป็นร้อยละ 100 อยู่ในเกณฑ์ประสิทธิภาพ “ดีเยี่ยม”

โดยคณะกรรมการธนาคารออมสินได้มีการอภิปรายผลการประเมิน และได้ให้ข้อเสนอแนะเพื่อนำมาเป็นแนวทางในการจัดทำแผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ประจำปี 2567 โดยในการประชุมคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 12/2567 เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2567 ได้มีมติอนุมัติแผนฯ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

การดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ในกิจการที่เกี่ยวข้อง

กิจการที่เกี่ยวข้อง													
บริษัทที่เกี่ยวข้อง ⁽¹⁾													
ที่	รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	ธนาคารออมสิน	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	นายธีรชัย อุตนาวนิช	ประธานกรรมการ											
2	นางสาวธิดารัตน์ ธนภรรคมวิน	กรรมการ											
3	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	กรรมการ											
4	นายปกรณ์ พรธนะแพทย์ ^{2/}	กรรมการ											
5	รองศาสตราจารย์ ดร.ธนวรรธน์ พลวิชัย ^{3/}	กรรมการ		✓									
6	นางธิดา พัชธรธรรม ^{1/}	กรรมการ	✓										
7	รองศาสตราจารย์ ดร.อนามย์ ดำเนตร	กรรมการ											
8	นายวิษณุ ตัณฑวิรุฬห์	กรรมการ											
9	นายรังสรรค์ ธรรมณีนวงศ์	กรรมการ											
10	นายทวีศิลป์ วิษณุโยธิน	กรรมการ											
11	นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา	กรรมการ											
12	นางวรรณ ขุ่อิม	กรรมการ											
13	นายวิทย์ รัตนกร ^{2/}	ผู้อำนวยการ	✓			□							
14	นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ ^{2/, 13/}	รองผู้อำนวยการ		✓						✓			
15	นางสาวเจนจิต เสวกวัฒน์ไณาส ^{4/}	รองผู้อำนวยการ		✓									
16	นางบุญรักษ์ อุดมอิทธิพงศ์ ^{6/}	รองผู้อำนวยการ				✓							
17	นายวีระชัย อมรฤกษ์สุข ^{7/}	รองผู้อำนวยการ				✓							
18	นางลภาวรรณ จันทร์กระจ่าง ^{8/}	รองผู้อำนวยการ					✓						
19	นางรักษยา ศิริบริรักษ์ ^{9/}	รองผู้อำนวยการ					✓						
20	นางสาวชिरา การสุทธิ ^{10/}	รองผู้อำนวยการ						✓					
21	นายมานะ ทรวงทองกลาง ^{11/, 16/}	รองผู้อำนวยการ							✓				
22	นางสาวศิริพร เลิศสัตย์สุกใส ^{11/}	รองผู้อำนวยการ							✓				
23	นายเสกสรร พุกสิกรรม ^{11/}	รองผู้อำนวยการ							✓				
24	นางปิยหทัย ปิยะรัมย์ ^{12/}	รองผู้อำนวยการ								✓			
25	นายณัฏฐ์ โพธิแพทย์ ^{15/}	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ										✓	
26	นางจันทร์จิรา ไตรรัตน์ ^{17/}	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ											

นิยาม

- (1) บริษัทที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ บุคคลที่ธนาคารถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
(2) บริษัทที่มีการบริหารหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน ได้แก่ บริษัทหรือวิสาหกิจที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดำรงตำแหน่งในบริษัทดังกล่าว โดยธนาคารไม่ได้ถือหุ้น หรือถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10

สัญลักษณ์

- ☑ หมายถึง ประธานกรรมการ
☑ หมายถึง รองประธานกรรมการ
✓ หมายถึง กรรมการ
○ หมายถึง ที่ปรึกษา

- 1/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นางรัชดาภรณ์ ราชเทวีรินทร์ ที่พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสินตามวาระ โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องตามที่ยังคงเหลืออยู่
2/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายอภินันท์ กวีรัตน์ ที่เกษียณอายุ
3/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายมงคล สีลาธรรม ที่พ้นหนังสือออกจากการเป็นกรรมการผู้แทนเมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2565
4/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายวีระชัย อมรฤกษ์สุข ที่พ้นหนังสือออกจากการเป็นกรรมการผู้แทน
5/ นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา ที่พ้นหนังสือออกจากการเป็นกรรมการผู้แทน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2567

- 6/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งในอัตราว่างตามสิทธิของธนาคาร โดยดำรงตำแหน่งหลังจากการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567
7/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายโชคชัย คุณวัฒน์ ที่เกษียณอายุ
8/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายชินันต์ ปรังค์ชัยกุล ที่พ้นหนังสือออกจากการเป็นกรรมการผู้แทน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567
9/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นางจันทิมา ชาติสกุล โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องตามที่ยังคงเหลืออยู่
10/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายบุญสม เชนชัยมงคล ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 ตุลาคม 2567 โดยจะดำรงตำแหน่งไปจนถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568
11/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายบุญสม เชนชัยมงคล นางสาวนพวรรณ รัตนเวทิน และนายกิตติ ปันรอด ที่เกษียณอายุ
12/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายพินิจ แดนมณี ที่เกษียณอายุ
13/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายอภิวัฒน์ กวีรัตน์ ที่เกษียณอายุ
14/ หมายถึง เป็นรอบการเสนอชื่อผู้แทนที่มาจากรัฐบาลหลักทรัพ์แห่งประเทศไทย
15/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ
16/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายบุญสม เชนชัยมงคล ที่เกษียณอายุ
17/ หมายถึง ดำรงตำแหน่งทดแทน นายชินันต์ ปรังค์ชัยกุล ที่พ้นหนังสือออกจากการเป็นกรรมการผู้แทน เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2567

กิจการที่เกี่ยวข้อง

บริษัทที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน ⁽²⁾

[illegible]

บริษัทที่เกี่ยวข้อง⁽¹⁾

- บริษัท ทีพี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) - TIPH
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) - MFC
- บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด - NCB³
- บริษัท ทีพีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - TP Life
- บริษัทหลักทรัพย์ไทย เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) - TSFC
- บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน) - MCOT
- บริษัทหลักทรัพย์ไทย เอเชียคอม จำกัด - ASL
- บริษัท เนชั่นเนลิตีลโกลด์ จำกัด - NDID
- บริษัท ตรีศ คอร์ปอเรชั่น จำกัด - TRIS^{4,5}
- บริษัท อินโนสเปซ (ประเทศไทย) จำกัด - InnoSpace
- บริษัท พีบี มิน่า จำกัด - MEETEE
- บริษัท เ็นดิติ จำกัด - MDD
- บริษัท จีเอสบี ไอที ประเมณงาน จำกัด - GSB IT
- บริษัท เวทีวาทันท์ จำกัด - WAT

บริษัทที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน⁽²⁾

- บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ยามาโมโต้ เพอร์คิงส์ (ไทยแลนด์) จำกัด
- บริษัท บัณฑิต นิวมีเดีย จำกัด
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
- บริษัท ยูนิลี เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ทีพี โอบี จำกัด
- บริษัท ศูนย์รักษาสุขภาพ จำกัด
- บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท กัยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

10. การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (กนอ.)
11. บริษัท ชนส์ จำกัด
12. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทย จำกัด (มหาชน)
13. บริษัท ที่ปรึกษาธุรกิจ พรูเด็นท์ จำกัด
14. บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
15. บริษัท พัฒน์กล จำกัด (มหาชน)
16. องค์การเภสัชกรรม
17. การไฟฟ้าฝ่ายผลิต
18. บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารในฐานะกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูง ในรัฐวิสาหกิจ บริษัท หรือหน่วยงานอื่น

คณะกรรมการธนาคารออมสิน			รัฐวิสาหกิจ บริษัท และหน่วยงานอื่นที่กรรมการดำรงตำแหน่ง ในฐานะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง	
ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายธีรชัย อัตนวานิช	ประธานกรรมการ	1. กรมศุลกากร 2. บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	อธิบดีกรมศุลกากร กรรมการ
2	นางสาวธิดารัตน์ ธนกรรณวิน	กรรมการ	1. วุฒิสภา 2. สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย 3. สำนักงานพัฒนาเทคโนโลยีอวกาศและภูมิสารสนเทศ (องค์การมหาชน) 4. สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ 5. คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ 6. สภาดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งประเทศไทย 7. บริษัท ยามาโมโต้ เทคดิง (ไทยแลนด์) จำกัด 8. บริษัท บีบีทีวี นิวมีเดีย จำกัด 9. บริษัท มีที มีเงิน จำกัด	อนุกรรมการดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ในคณะกรรมการการเทคโนโลยีสารสนเทศ การสื่อสาร และการโทรคมนาคม กรรมการสถาบัน Creative Industry and Soft Power อนุกรรมการการจัดการความเสี่ยง คณะทำงานจัดทำร่างข้อเสนอแนะมาตรฐานเกี่ยวกับธุรกิจบริการด้านการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ อนุกรรมการยุทธศาสตร์และการส่งเสริม รองประธานและประธานพันธกิจด้านกำหนดมาตรฐานและตัวชี้วัด กรรมการ กรรมการ
3	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	กรรมการ	1. บริษัท บริหารสินทรัพย์ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด 2. บริษัท มีที มีเงิน จำกัด	กรรมการ ประธานกรรมการ
4	นายปรกรณ์ พรธนะแพทย์	กรรมการ	1. บริษัท ยูบิลลี เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท ทิพย์ ไอพี จำกัด 3. บริษัท เงินดีดี จำกัด 4. บริษัท มีที มีเงิน จำกัด 5. บริษัท ศูนย์รักษาสายตา จำกัด	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการ กรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารออมสิน			รัฐวิสาหกิจ บริษัท และหน่วยงานอื่นที่กรรมการดำรงตำแหน่ง ในฐานะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง	
ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	รายชื่อ	ตำแหน่ง
5	รองศาสตราจารย์ ดร.ธนวรรธน์ พลวิชัย	กรรมการ	1. มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย 2. หอการค้าไทย 3. คณะกรรมการพิจารณามาตรการ ปกป้องกรรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์ 4. คณะกรรมการกลางว่าด้วยราคา สินค้าและบริการ กรรมการค้าภายใน กระทรวงพาณิชย์ 5. คณะกรรมการกองทุนหมุนเวียน กระทรวงการคลัง 6. คณะกรรมการสลากกินแบ่งรัฐบาล 7. บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 8. กระทรวงการคลัง 9. สำนักงานสภาพัฒนาการ เศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ 10. มูลนิธิมาตามแป็ง 11. กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ 12. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	อธิการบดี ที่ปรึกษา กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการอิสระ กรรมการนโยบายการบริหารทุนหมุนเวียน กรรมการจัดทำยุทธศาสตร์ชาติ ด้านการสร้างโอกาสและความเสมอภาคทางสังคม กรรมการมูลนิธิ กรรมการอำนวยการหลักสูตรวิทยาการ เกษตรระดับสูง กรรมการ
6	นางธิดา พัชรวรรณ	กรรมการ	1. บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	กรรมการ และกรรมการ บริหารความเสี่ยง กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
7	รองศาสตราจารย์ ดร.อนามัย ดำเนตร	กรรมการ	1. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน 2. สำนักงานการวิจัยแห่งชาติ 3. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ 4. การนิคมอุตสาหกรรม แห่งประเทศไทย (กนอ.) 5. บริษัท ขนส่ง จำกัด 6. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	คณบดีคณะอุตสาหกรรมบริการ ผู้ทรงคุณวุฒิ คณบดีคณะอุตสาหกรรมบริการ คณะกรรมการ คณะกรรมการ คณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารออมสิน			รัฐวิสาหกิจ บริษัท และหน่วยงานอื่นที่กรรมการดำรงตำแหน่ง ในฐานะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง	
ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	รายชื่อ	ตำแหน่ง
8	นายวิษณุ ตันพิรุฬห์	กรรมการ	1. กองทุนการออมแห่งชาติ 2. กระทรวงยุติธรรม 3. สำนักงานอัยการสูงสุด 4. สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน 5. สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด 6. คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางออนไลน์ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม 7. สมาคมโทรคมนาคมแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ (ชุดที่ 14) 8. สำนักงานคณะกรรมการดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สดช.) 9. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ 10. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์ 11. บริษัท เงินดีดี จำกัด 12. บริษัท จีเอสพี ไอที แมเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการ และอนุกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการบริหารและจัดหาคอมพิวเตอร์ กรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการ กรรมการ อนุกรรมการส่งเสริมและพัฒนา การเข้าถึงและใช้ประโยชน์จากข้อมูลข่าวสาร การสื่อสารบริการโทรคมนาคมเทคโนโลยีและการสื่อสารและบริการสื่อสารสาธารณะสำหรับคนพิการ กรรมการสภามหาวิทยาลัย คณะกรรมการประจำสถาบันอุตสาหกรรมสร้างสรรค์และนวัตกรรม กรรมการ กรรมการ
9	นายรังสรรค์ ธรรมมณีวงศ์	กรรมการ	1. บริษัท ที่ปรึกษาธุรกิจ พรูเด็นท์ จำกัด 2. บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท พัฒน์กล จำกัด (มหาชน)	ประธานและผู้ก่อตั้ง กรรมการ กรรมการ
10	นายทวีศิลป์ วิษณุโยธิน	กรรมการ	1. กระทรวงสาธารณสุข 2. อนุกรรมการบริหารกองทุนสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์ 3. กองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์ 4. แพทยสมาคมแห่งประเทศไทยฯ 5. แพทยสภา 6. คณะกรรมการพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์แห่งชาติ 7. สถาบันพระปกเกล้า 8. องค์การเภสัชกรรม	อธิบดีกรมการแพทย์ กรรมการณาปนกิจสงเคราะห์ผู้ทรงคุณวุฒิด้านพัฒนาสังคมหรือด้านจิตวิทยา คณะทำงานที่ปรึกษาการจัดทำแผนการดำเนินงาน แผนการเงินและงบประมาณประจำปี กรรมการที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ (ผู้ทรงคุณวุฒิด้านจิตวิทยา) กรรมการอำนวยการ หลักรัฐธรรมนูญประกาศนียบัตรผู้นำยุคใหม่ในระบอบประชาธิปไตย (ปนป.) กรรมการ

คณะกรรมการธนาคารออมสิน			รัฐวิสาหกิจ บริษัท และหน่วยงานอื่นที่กรรมการดำรงตำแหน่ง ในฐานะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง	
ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	รายชื่อ	ตำแหน่ง
11	นางสาวปิยวรรณ ล่ำมกิจจา	กรรมการ	1. สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง 2. การไฟฟ้านครหลวง 3. บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	ที่ปรึกษาด้านพัฒนารัฐวิสาหกิจ กรรมการ กรรมการ
12	นางวรรณุช ภู่อิ่ม	กรรมการ	1. บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	กรรมการ
13	นายวิทย์ รัตนกร ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	กรรมการ และ เลขานุการ	1. บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) 4. บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด 5. บริษัท เงินดีดี จำกัด 6. คณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ 7. สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ 8. สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการลงทุน กรรมการ และกรรมการบริหาร กรรมการ และกรรมการบริหาร กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และที่ปรึกษาคณะกรรมการ กรรมการฝ่ายนายจ้าง ประธานกรรมการ นายกสมาคม

แผนสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารได้มอบหมายให้กลุ่มทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่วางแผนในการสรรหา คัดเลือก รวมถึงการเตรียมความพร้อมให้แก่บุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่ว่างลง ทั้งจากการได้รับการแต่งตั้งโยกย้าย เกษียณอายุ หรือเหตุประการอื่น ๆ โดยธนาคารได้กำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกผู้สืบทอดตำแหน่ง อาทิ อายุ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ คุณลักษณะพิเศษที่คาดหวังในแต่ละตำแหน่ง ผลการปฏิบัติงานตามตัวชี้วัดหรือบันทึกข้อตกลงที่สำคัญ รวมถึงการประเมินด้วยเครื่องมือที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล ตามคุณลักษณะที่คาดหวังของตำแหน่งเป้าหมาย (Expected Profile) และดำเนินการจัดทำแผนพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) โดยเฉพาะอย่างยิ่งในตำแหน่ง 1) รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน 2) ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และ 3) ผู้อำนวยการฝ่าย เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคารจะมีความต่อเนื่อง และเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

ทั้งนี้ เพื่อให้การพัฒนาผู้บริหารและผู้สืบทอดตำแหน่งให้มีขีดความสามารถเพียงพอต่อการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ในการเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม” รวมถึงการเปลี่ยนแปลงและการแข่งขันในอุตสาหกรรมการเงินที่มีความผันผวนสูง ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาผู้บริหารและผู้สืบทอดตำแหน่งผ่านแผนการพัฒนารายบุคคลโดยกำหนดเป็นระยะสั้นและระยะยาว โดยมุ่งเน้น 1) มิติด้านผู้นำ (Executive Intelligence) 2) มิติด้านคน (Partner and Networking) 3) มิติด้านธุรกิจ (New World of Business) และ 4) มิติด้านสังคมและความยั่งยืน (Social and Sustainable Growth) ด้วยเครื่องมือในการพัฒนาที่หลากหลายบนระบบนิเวศการเรียนรู้ (Learning Ecosystem) อาทิ การอบรม การมอบหมายงาน/การร่วมเป็นคณะทำงาน การเรียนรู้ออนไลน์ การสอนงาน (Coach 1-o-1) รวมถึงเปิดโอกาสให้เป็นตัวแทนขององค์กรผ่านการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในสถาบันภายนอกชั้นนำ เพื่อเป็นการพัฒนาทักษะเปลี่ยนแปลงความรู้โดยเฉพาะ Best Practice และการเสริมสร้างเครือข่ายที่ดีระหว่างองค์กร

อัตราทำผลงานการออมสิน

สังกัด	อัตราทำผลงาน		
	พนักงาน	ลูกจ้าง	รวม
กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง	5	2	7
สายงานกำกับและควบคุม	4	1	5
ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	44	3	47
ฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี	20	1	21
ฝ่ายกำกับธุรกิจ	36	6	42
ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ	52	1	53
รวม	156	12	168
สายงานความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์	30	0	30
ฝ่าย Cyber Security Operation	38	4	42
รวม	68	4	72
สายงานบริหารความเสี่ยง	4	1	5
ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเครดิต	59		59
ฝ่ายบริหารความเสี่ยงปฏิบัติการและป้องกันการทุจริต	58	41	72
ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกำกับด้านเทคโนโลยีและดิจิทัล	16	1	17
ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกำกับด้านเทคโนโลยีและดิจิทัล	30	1	31
รวม	167	17	184
สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ	15		15
ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อขนาดใหญ่และการลงทุน	23	1	24
ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้า SMEs 1	41	1	42
ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้า SMEs 2	42	1	43
รวม	121	3	124
กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง รวม	517	38	555
กลุ่มตรวจสอบ	17	2	19
สายงานตรวจสอบภายใน	78	19	97
ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ	38	2	40
ฝ่ายตรวจสอบพิเศษ	17		17
ฝ่ายตรวจสอบภายในสายสาขา	81	1	82
ฝ่ายตรวจสอบภายในสำนักงานใหญ่	46	1	47
รวม	260	23	283
กลุ่มตรวจสอบ รวม	277	25	302

สังกัด	อัตรากำลัง		
	พนักงาน	ลูกจ้าง	รวม
กลุ่มทรัพยากรบุคคล	4		4
สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล	7	2	9
ฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคล	101	10	111
ฝ่ายสวัสดิการและพนักงานสัมพันธ์	76	26	102
รวม	184	38	222
สายงานพัฒนาศักยภาพองค์กร	3	1	4
ฝ่ายกลยุทธ์ทรัพยากรบุคคล	32	2	34
ฝ่ายบริหารกระบวนการและโครงสร้างองค์กร	32	1	33
ฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล	42	4	46
รวม	109	8	117
กลุ่มทรัพยากรบุคคล รวม	297	46	343
กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ	18	9	27
สายงานปฏิบัติการเทคโนโลยีสารสนเทศ	1		1
ฝ่ายบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ	94	21	115
ฝ่ายปฏิบัติการศูนย์สารสนเทศ	95	14	109
รวม	190	35	22
สายงานวางแผนและพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ	1		1
ฝ่ายบริหารโครงการเทคโนโลยีสารสนเทศ	22		22
ฝ่ายระบบงานบริการลูกค้าหลัก	60		60
ฝ่ายระบบงานเพื่อการบริหาร	49		49
ฝ่ายระบบงานอิเล็กทรอนิกส์	48		48
ฝ่ายวางแผนเทคโนโลยีสารสนเทศ	38	9	47
รวม	218	9	227
กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ รวม	426	53	479
กลุ่มบริหารหนี้และกฎหมาย	34	13	47
สายงานกฎหมายและบริหารทรัพย์สิน	4	1	5
ฝ่ายคดี	63	3	66
ฝ่ายจัดการทรัพย์สินรอการขาย	37	14	51
ฝ่ายนิติการ	30	2	32
รวม	134	20	154

สังกัด	อัตรากำลัง		
	พนักงาน	ลูกจ้าง	รวม
สายงานบริหารหนี้	6	1	7
ฝ่ายบริหารและติดตามหนี้	38	37	75
ฝ่ายพัฒนาหนี้ 1	52	3	55
ฝ่ายพัฒนาหนี้ 2	37	1	38
ฝ่ายสนับสนุนงานบริหารหนี้	26	8	34
กลุ่มบริหารหนี้และกฎหมาย รวม	327	83	410
กลุ่มปฏิบัติการ	7	2	9
สายงานบริหารงานกลาง	3	1	4
ฝ่ายการพัสดุ	60	18	78
ฝ่ายบริการกลาง	71	116	187
รวม	134	135	269
สายงานปฏิบัติการธุรกิจ	6	1	7
ฝ่ายปฏิบัติการข้อมูลกลาง	84	26	110
ฝ่ายปฏิบัติการธุรกิจเงินฝาก บริการและอิเล็กทรอนิกส์	170	37	207
ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ	46	8	54
ฝ่ายประเมินราคาหลักทรัพย์	32	10	42
ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ	80	7	87
รวม	418	89	507
กลุ่มปฏิบัติการ รวม	559	226	785
กลุ่มยุทธศาสตร์และสื่อสารเพื่อความยั่งยืน	5	1	6
สายงานการตลาดและสื่อสารเพื่อความยั่งยืน	13	1	14
ฝ่ายการตลาด	22	4	26
ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	61	27	88
ฝ่ายสื่อสารองค์กร	64	12	76
รวม	160	44	204
สายงานความยั่งยืน	4	1	5
ฝ่ายพัฒนาเพื่อความยั่งยืน	15	1	16
ฝ่ายส่งเสริมการออม พัฒนาสังคม และสิ่งแวดล้อม	28	4	32
รวม	47	6	53

สังกัด	อัตรากำลัง		
	พนักงาน	ลูกจ้าง	รวม
สายงานนโยบายและยุทธศาสตร์	3	1	4
ฝ่ายนวัตกรรมและประเมินผลองค์กร	38	1	39
ฝ่ายนวัตกรรมสารสนเทศ	21	1	22
ฝ่ายบริหารแผนงานและงบประมาณ	43	3	46
ฝ่ายบริหารสัดส่วนธุรกิจ	25	1	26
ฝ่ายยุทธศาสตร์และวิจัย	42	1	43
รวม	172	8	180
กลุ่มยุทธศาสตร์และสื่อสารเพื่อความยั่งยืน รวม	384	59	443
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน	5	1	6
ฝ่ายธุรกิจตลาดทุน	36	2	38
สายงานการเงิน	3	1	4
ฝ่ายจัดการทรัพย์สินรอการขาย	128	4	132
ฝ่ายนิติการ	60	11	71
รวม	191	16	207
สายงานการลงทุน	12	1	13
ฝ่ายธุรกิจการลงทุน	26	1	27
ฝ่ายธุรกิจตราสารหนี้	33	1	34
ฝ่ายปฏิบัติการการลงทุน	38	2	40
รวม	109	5	114
สายงานบริหารการเงิน	3	1	4
ฝ่ายบริหารเงิน	27	5	32
ฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน	35		35
ฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงิน	35	2	37
รวม	100	8	108
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน รวม	441	32	473
กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ	21	2	23
สายงานพัฒนาธุรกิจผู้ประกอบการรายย่อยและ SMEs Start up	17	1	18
ฝ่ายพัฒนาธุรกิจผู้ประกอบการรายย่อยและองค์กรชุมชน	29	2	31
ฝ่ายพัฒนาธุรกิจลูกค้า SMEs Start up	24	3	27
รวม	70	6	76

สังกัด	อัตรากำลัง		
	พนักงาน	ลูกจ้าง	รวม
สายงานลูกค้าบุคลากรภาครัฐ	4	1	5
ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และการขายลูกค้าบุคลากรภาครัฐ	48	2	50
ฝ่ายสนับสนุนลูกค้าบุคลากรภาครัฐ	22	1	23
รวม	74	4	78
สายงานลูกค้ารายย่อยและองค์กรชุมชน	10	1	11
ฝ่ายนโยบายรัฐและสถาบันการเงินประชาชน	38	5	43
ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดลูกค้ารายย่อยและองค์กรชุมชน	56	2	58
รวม	104	8	112
กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ รวม	269	20	289
กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ	4	1	5
ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ	38	1	39
สายงานลูกค้าธุรกิจ SMEs	5	1	6
ฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs 1	22	2	24
ฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs 2	21	2	23
ฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs 3	21	1	22
รวม	69	6	75
สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐ	3	1	4
ฝ่ายธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ 1	32	2	34
ฝ่ายธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ 2	32	1	33
ฝ่ายสินเชื่อภาครัฐและสถาบัน	26	1	27
ฝ่ายสินเชื่อสหกรณ์และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น	34	1	35
รวม	127	6	133
กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ รวม	238	14	252
กลุ่มลูกค้าบุคคล	20	1	21
ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	3	1	4
สายงานบริหารการขาย	4	1	5
ฝ่ายธุรกิจการเงินส่วนบุคคล	26	2	28
ฝ่ายบริหารการขายธุรกิจลูกค้าบุคคล	76	14	90
ฝ่ายบริหารการขายหน่วยงานพันธมิตร	45	3	48
รวม	151	20	171

สังกัด	อัตรากำลัง		
	พนักงาน	ลูกจ้าง	รวม
สายงานบริหารธุรกิจลูกค้าบุคคล	3	1	4
ฝ่ายธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์	51	2	53
ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดเงินฝากและบริการ	36	4	40
ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดสินเชื่อลูกค้าบุคคล	48	1	49
ฝ่ายปฏิบัติการธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์	70	9	79
รวม	208	17	225
กลุ่มลูกค้าบุคคล รวม	382	39	421
กลุ่มอนุมัติสินเชื่อรายย่อย	4	1	5
สายงานอนุมัติสินเชื่อรายย่อย	3	1	4
ฝ่ายอนุมัติสินเชื่อบุคคล	104	12	116
ฝ่ายอนุมัติสินเชื่อรายย่อย	528	21	549
รวม	635	34	669
กลุ่มอนุมัติสินเชื่อรายย่อย รวม	639	35	674
สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค	1		1
ชั้นตรงผู้อำนวยการธนาคารออมสิน	2		2
ฝ่ายบริหารงานสาขา	86	16	102
ฝ่ายเลขานุการธนาคาร	49	12	61
ฝ่ายสนับสนุนช่องทางบริการและการขาย	42	4	46
สายงานธุรกิจดิจิทัล	3	1	4
ฝ่ายธุรกิจ Payment	16	1	17
ฝ่ายบริหารข้อมูลสารสนเทศ	51	4	55
ฝ่ายบริหารช่องทางดิจิทัล	55	4	59
ฝ่ายพัฒนาธุรกิจดิจิทัล	36	1	37
รวม	161	11	172
สายงานกิจการสาขา 1	18	8	26
ธนาคารออมสินภาค 1	628	170	798
ธนาคารออมสินภาค 2	632	263	895
ธนาคารออมสินภาค 3	562	200	762
รวม	1,840	641	2,481

สังกัด	อัตรากำลัง		
	พนักงาน	ลูกจ้าง	รวม
สายงานกิจการสาขา 2	3	1	4
ธนาคารออมสินภาค 4	502	174	676
ธนาคารออมสินภาค 5	666	245	911
ธนาคารออมสินภาค 6	711	228	939
รวม	1,882	648	2,530
สายงานกิจการสาขา 3	3	1	4
ธนาคารออมสินภาค 7	618	270	888
ธนาคารออมสินภาค 8	603	206	809
ธนาคารออมสินภาค 9	651	246	897
รวม	1,875	723	2,598
สายงานกิจการสาขา 4	3	1	4
ธนาคารออมสินภาค 10	763	324	1,087
ธนาคารออมสินภาค 11	808	360	1,168
ธนาคารออมสินภาค 12	679	344	1,023
รวม	2,253	1,029	3,282
สายงานกิจการสาขา 5	3	1	4
ธนาคารออมสินภาค 13	588	237	825
ธนาคารออมสินภาค 14	707	248	955
ธนาคารออมสินภาค 15	920	386	1,306
รวม	2,218	872	3,090
สายงานกิจการสาขา 6	3	1	4
ธนาคารออมสินภาค 16	665	308	973
ธนาคารออมสินภาค 17	589	210	799
ธนาคารออมสินภาค 18	534	167	701
รวม	1,791	686	2,477
ขึ้นตรงผู้อำนวยการธนาคารออมสิน รวม	12,199	4,642	16,841
ภาพรวม	16,956	5,312	22,268

(ณ 25 พฤศจิกายน 2567)



บทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

คณะกรรมการธนาคารออมสินได้กำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholder Engagement Policy) ที่สอดคล้องกับแนวคิดที่เป็นสากลของกระบวนการสร้างความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย : Stakeholder Engagement Standard (AA1000SES) เพื่อเป็นกรอบการดำเนินงานในการบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และใช้ในการกำกับดูแลให้มีกลไกและกระบวนการในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารที่เหมาะสม โดยได้กำหนดกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสำคัญระดับธนาคารเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มหน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานภาครัฐ กลุ่มพันธมิตรและคู่ค้า กลุ่มสังคมและชุมชนสำคัญ กลุ่มลูกค้า กลุ่มสื่อมวลชน และกลุ่มคณะกรรมการผู้บริหาร พนักงานและลูกค้า

เพื่อให้ทุกหน่วยงานของธนาคารปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเหมาะสมและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ธนาคารจึงกำหนดหลักในการปฏิบัติโดยให้น้ำหนักถึงสิทธิตามกฎหมาย หรือตามข้อตกลงที่มีร่วมกัน ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิและส่งเสริมให้เกิดการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการพัฒนาการดำเนินงาน พร้อมแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสำคัญทุกกลุ่ม ครอบคลุมถึงด้านการแข่งขันที่เป็นธรรม และด้านสิ่งแวดล้อม

ธนาคารออมสินพัฒนากลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการส่งเสริมการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญต่อการรับฟังความต้องการ ความคาดหวัง และความกังวลของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน มีการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ส่งเสริมให้เกิดการมีส่วนร่วมเพื่อให้เกิดการปรับปรุงพัฒนาการดำเนินงาน และการบริหาร

ความเสี่ยงที่สำคัญต่อแผนงาน มีการตรวจสอบและประเมินผลของการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเป็นระบบ เพื่อสร้างความเชื่อมั่น ความสัมพันธ์อันดี โดยได้เผยแพร่ผลการดำเนินงานของธนาคารให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มได้รับทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ยังได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของผู้ที่เกี่ยวข้องในการสร้างความสัมพันธ์และบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารออมสินมีหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสำคัญระดับองค์กร อาทิ วัตถุประสงค์และขอบเขตของการสร้างความสัมพันธ์หรือบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การระบุผู้มีส่วนได้ส่วนเสียประเด็นความต้องการ ความคาดหวัง และความกังวลของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสำคัญที่มีต่อองค์กร พร้อมกำหนดให้มีการถ่ายทอดสื่อสารนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholder Engagement Policy) ไปยังผู้บริหาร พนักงานทุกส่วนงาน และหน่วยงานภายนอกอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในด้านการติดตามผลการดำเนินงาน คณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนทำหน้าที่ติดตามผลการดำเนินงานด้านผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นประจำ และรายงานคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบ ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารออมสินมีการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสมเป็นธรรม รวมทั้งกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานด้านผู้มีส่วนได้ส่วนเสียบนเว็บไซต์ธนาคาร รายงานประจำปี และรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการสร้างความสัมพันธ์/บริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มที่มีผลกระทบต่อธนาคารและ/ได้รับผลกระทบทั้งเชิงบวกและเชิงลบจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญได้เข้ามามีส่วนร่วมในการแลกเปลี่ยนแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ผ่านการสัมภาษณ์/ประชุมร่วมกับหน่วยงานผู้รับผิดชอบ เพื่อรับฟังความต้องการ ความคาดหวัง และความกังวลของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกันเป็นประจำทุกปี และนำข้อมูลที่ได้มาประกอบการพิจารณากำหนดกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และแนวทางในการพัฒนาการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งจะช่วยในการสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน และนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารอมสินได้นำหลักการมาตรฐานสากล AA1000 Stakeholder Engagement Standard : AA1000SES คำนึงถึงความรับผิดชอบ (Accountability) ในการบริหารผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยการวิเคราะห์ห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) และระบุผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสำคัญในห่วงโซ่คุณค่าของธนาคาร เพื่อให้ทราบว่าผู้มีส่วนได้ส่วนเสียรายใดบ้างที่เข้ามาเกี่ยวข้องในแผนงาน โครงการ กระบวนการทำงาน และกำหนดหลักเกณฑ์การจัดลำดับความสำคัญเพื่อคัดเลือกผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญ The Power-Interest Matrix ซึ่งเป็นการพิจารณาจากระดับความมีอิทธิพล (Power) ต่อธนาคาร และระดับความสนใจ (Interest) ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่มีต่อการดำเนินงานของธนาคาร โดยการจัดลำดับความสำคัญของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียระดับหน่วยงานสู่การจัดลำดับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสำคัญระดับธนาคาร และกำหนดกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสำคัญระดับธนาคารจากลักษณะงาน/กระบวนการที่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเข้ามาเกี่ยวข้อง จำนวน 6 กลุ่ม ประกอบด้วย

- 1) กลุ่มหน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานภาครัฐ
- 2) กลุ่มพันธมิตร และคู่ค้า
- 3) กลุ่มสังคม และชุมชนสำคัญ
- 4) กลุ่มลูกค้า
- 5) กลุ่มสื่อมวลชน
- 6) กลุ่มคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้าง

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholder Engagement Policy) รวมทั้งการทบทวนนโยบายและกรอบการกำกับดูแลด้านผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ากรอบการดำเนินงานของธนาคารมีความทันสมัย และสามารถตอบสนองความต้องการ ความคาดหวัง และความกังวลของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มได้อย่างมีประสิทธิภาพ กำกับดูแลให้มีกลไกและกระบวนการในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารที่เหมาะสม รวมทั้งกำหนดวัตถุประสงค์ และขอบเขตของการสร้างความสัมพันธ์และบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เหมาะสม

ทั้งนี้ สรุปรายงานผลการดำเนินงานด้านการสร้างความสัมพันธ์/บริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ประจำปี 2567 ได้ดังตาราง

รายงานผลการดำเนินงาน การสร้างความสัมพันธ์/บริหารจัดการ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ปี 2567

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	การสื่อสารและ วิธีการมีส่วนร่วม	ความถี่	ความต้องการ/ความคาดหวัง
กลุ่มหน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานภาครัฐ	การร่วมประชุมรับฟังนโยบาย และแนวทางการกำกับดูแล	- รายเดือน - รายไตรมาส - รายปี	การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อสังเกตและคำแนะนำ ความโปร่งใส ในการดำเนินงาน/การเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน/สนับสนุนนโยบาย รัฐบาลและเป็นแหล่งเงินทุน
กลุ่มพันธมิตร และลูกค้า	การประชุมสัมมนา หรือจัดกิจกรรม เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นร่วมกัน	- รายเดือน - รายไตรมาส	ความร่วมมือในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อขยายฐานลูกค้า/ การเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างกันเพื่อยกระดับการดำเนินงาน/ ความพร้อมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่รองรับการดำเนินงานร่วมกัน /มีความโปร่งใส ไม่เกิดข้อผิดพลาดและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล
กลุ่มสังคม และชุมชนสำคัญ	การจัด/เข้าร่วม/สนับสนุนกิจกรรม ชุมชนสัมพันธ์การสื่อสารผ่านช่องทาง ออนไลน์และออฟไลน์	เป็นประจำ อย่างต่อเนื่อง	ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจทางการเงินและสนับสนุนการสร้างวินัย ทางการเงิน/การเสริมสร้างศักยภาพและยกระดับคุณภาพชีวิตให้แก่ ประชาชน/สนับสนุนแหล่งเงินทุน/ให้คำแนะนำปรึกษาในการบริหาร จัดการด้านการเงิน
กลุ่มลูกค้า	การจัดกิจกรรมประชาสัมพันธ์ การสื่อสารผ่านตัวแทนธนาคาร และช่องทางออนไลน์ การจัดกิจกรรม สร้างความสัมพันธ์	เป็นประจำ อย่างต่อเนื่อง	สร้างโอกาสให้กับประชาชนฐานรากเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น สนับสนุนแหล่งเงินทุน/ให้คำแนะนำปรึกษาในการบริหารจัดการ ด้านการเงิน/ให้ความเชื่อมั่นในการบริหารของธนาคาร
กลุ่มสื่อมวลชน	การสื่อสารผ่านช่องทางออฟไลน์ และออนไลน์	เป็นประจำ อย่างต่อเนื่อง	ความโปร่งใสในการดำเนินงานและสามารถตรวจสอบได้/ การเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน
กลุ่มคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง	การประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทาง Intranet E-mail GSB Community การสำรวจความพึงพอใจ และความผูกพัน	เป็นประจำ อย่างต่อเนื่อง	รักษาสัมพันธภาพการทำงานกับการใช้ชีวิตส่วนตัว/มีปัจจัยในการสนับสนุน การปฏิบัติงานที่เหมาะสม/คำตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม/ การพัฒนาความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง/ความมั่นคงและ ความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน



แนวทางการตอบสนอง	Output/Outcome	หน่วยงานรับผิดชอบหลัก
ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ/พัฒนากระบวนการตามข้อสังเกต และข้อเสนอแนะ/สนับสนุนและส่งเสริม ประชาชนฐานรากในด้านต่าง ๆ	- ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และดำเนินการตามข้อเสนอแนะและคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ครบถ้วน มีผลิตภัณฑ์และบริการที่สนับสนุน และส่งเสริม ประชาชนฐานรากในด้านต่าง ๆ อาทิ การแก้ไขปัญหาหนี้สิน สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยและชุมชน - ผลสำรวจการรับรู้ เข้าใจ และความพึงพอใจต่อการดำเนินงาน 4.39 (เพิ่มขึ้น)	- ฝ่ายกำกับธุรกิจ - ฝ่ายนวัตกรรมและประเมินผลองค์กร - กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ
เตรียมความพร้อมรองรับการทำธุรกิจร่วมกับพันธมิตรและคู่ค้า/พัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ รองรับการใช้งาน และการเชื่อมโยงข้อมูล/กำหนดแผน และโครงการสนับสนุนการพัฒนาคุณภาพชีวิตและเพิ่มศักยภาพของกลุ่มเป้าหมาย/กำหนดกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างตามพระราชบัญญัติจัดซื้อจัดจ้าง และการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560	- ดำเนินงานร่วมกับพันธมิตรและคู่ค้าในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการได้ตามเป้าหมายที่กำหนด อาทิ - สินเชื่อขยายฝากและจำนองที่ดิน - การพัฒนาสินเชื่อบุคคลไม่มีหลักประกัน - การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่บน MyMo - การพัฒนานวัตกรรมสนับสนุนภารกิจเชิงสังคมและพาณิชย์ เช่น Secure Plus เพื่อให้ลูกค้ามีความปลอดภัยในการใช้งานมากยิ่งขึ้น - ผลสำรวจการรับรู้ เข้าใจ และความพึงพอใจต่อการดำเนินงาน 4.30 (เพิ่มขึ้น)	- ฝ่ายบริหารช่องทางดิจิทัล - ฝ่ายปฏิบัติการธุรกิจเงินฝาก บริการและอิเล็กทรอนิกส์ - ฝ่ายระบบงานเพื่อการบริหาร - ฝ่ายบริหารการขายหน่วยงานพันธมิตร
กำหนดแนวทางการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวมที่เหมาะสมกับสภาพปัญหาและความต้องการของประชาชนในพื้นที่เพื่อพัฒนาศักยภาพ ยกระดับคุณภาพชีวิต และช่วยให้ชุมชนสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน/สนับสนุนกิจกรรมสาธารณะประโยชน์แก่ชุมชนและสังคม	- ขยายพื้นที่พัฒนาตลาดแบบองค์รวมให้ครอบคลุมทุกภูมิภาค โดยในปี 2567 ได้เริ่มดำเนินการบนเกาะลันเตา จังหวัดตรัง โดยมีการพัฒนาครอบคลุมการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน การสร้างวินัยการออม การเข้าถึงแหล่งเงินทุน และการแก้ปัญหาหนี้สิน การส่งเสริมอาชีพและสร้างรายได้ และการพัฒนาสาธารณูปโภคจำเป็นในพื้นที่ เป็นต้น - นอกจากนี้ ยังสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ และการให้ความช่วยเหลือเมื่อเกิดเหตุภัยพิบัติต่าง ๆ อย่างทั่วถึง - ผลสำรวจการรับรู้ เข้าใจ และความพึงพอใจต่อการดำเนินงาน 4.73 (เพิ่มขึ้น)	- ฝ่ายนโยบายรัฐและสถาบันการเงินประชาชน - ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดลูกค้ารายย่อยและองค์กรชุมชน - ฝ่ายส่งเสริมการออมพัฒนาสังคม และสิ่งแวดล้อม
พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการ/อบรมพนักงานและตัวแทนสาขาให้มีความพร้อมสำหรับการให้คำปรึกษาด้านการเงิน	- พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า อาทิ - การพัฒนา Feature บน MyMo เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถจองซื้อหลักทรัพย์เข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิต และสามารถสมัครหรือเปลี่ยนรหัสบัตรเดบิตบน MyMo ได้ - การพัฒนา MyMo Secure Plus เพื่อตอบข้อกังวลของลูกค้าที่เกิดจากปัญหา มิจฉาชีพออนไลน์ - การพัฒนาผลิตภัณฑ์การออม เช่น เงินฝาก Kids Now เพื่อสนับสนุนให้เยาวชนมีการออมเงินมากขึ้น - ผลสำรวจการรับรู้ เข้าใจ และความพึงพอใจต่อการดำเนินงาน 4.50 (เพิ่มขึ้น)	- กลุ่มลูกค้าบุคคล - กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ - กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ
ประชาสัมพันธ์กิจกรรมและการดำเนินงานของธนาคารผ่านช่องทางสาธารณะอย่างต่อเนื่อง/จัดทำและเผยแพร่รายงานประจำปี	จัดกิจกรรมประชาสัมพันธ์ข่าวสาร ผลิตภัณฑ์ และบริการของธนาคารร่วมกับสื่อมวลชน	ฝ่ายสื่อสารองค์กร
การจัดสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยถูกสุขลักษณะ และเอื้อต่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ/ให้คำตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป/ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างมีความเป็นธรรม	- จัดสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย ถูกสุขลักษณะ และเอื้อต่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการตรวจประเมินเป็นประจำทุกปี มีกำหนดสวัสดิการให้กับพนักงานอย่างเหมาะสม อาทิ ค่ารักษาพยาบาล ค่าเล่าเรียนบุตร และเงินกู้ส่งเสริมสวัสดิภาพพนักงาน เป็นต้น โครงการมาตรการช่วยเหลือพนักงานที่มีปัญหาหนี้สิน มีการกำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อเน้นย้ำจุดยืนในการปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ - ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารออมสิน 4.94 (เพิ่มขึ้น) - ผลสำรวจความพึงพอใจต่อการดำเนินงานของพนักงาน 4.52 (เพิ่มขึ้น) - ทั้งนี้ สามารถเข้าถึงรายละเอียดผลการดำเนินงานของธนาคาร และผลสำรวจความพึงพอใจของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2567	- ฝ่ายเลขานุการธนาคาร - ฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี - กลุ่มทรัพยากรบุคคล

บทบาทของธนาคารเพื่อการตลาดที่เป็นธรรม

ธนาคารในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ มุ่งเน้นการปฏิบัติงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมการแข่งขันที่เป็นธรรม ประกอบธุรกิจอย่างโปร่งใส และไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม เพื่อให้ธนาคารเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ ในการสร้างสมดุลในการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม สร้างความเชื่อมั่น (Public Trust) และเติบโตอย่างยั่งยืน สอดคล้องกับหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 และแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อการแข่งขันที่เป็นธรรม โดยกำหนดโครงสร้างผู้รับผิดชอบ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ การติดตามและประเมินผล ให้มีความชัดเจนและเป็นระบบ เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ธนาคารอมสิน ยึดถือและปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกันจนเกิดเป็นรูปธรรมต่อไป ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. แนวปฏิบัติเพื่อส่งเสริมการแข่งขันที่เป็นธรรม (คู่แข่ง)

ธนาคารมุ่งเน้นการปฏิบัติงานตามภารกิจที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มประสิทธิภาพ โดยส่งเสริมการแข่งขันที่เป็นธรรม ปฏิบัติต่อคู่แข่งภายใต้กรอบของกฎหมาย ให้ความสำคัญต่อการแข่งขันกับคู่แข่งอย่างเป็นธรรม

2. แนวปฏิบัติด้านการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม (เจ้าหนี้)

ธนาคารมุ่งเน้นการเป็นองค์กรที่เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใสและเป็นธรรม ตรวจสอบได้ เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือสัญญาอย่างเคร่งครัด

3. แนวปฏิบัติด้านการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ (ลูกค้าและผู้ส่งมอบ)

ธนาคารกำหนดให้การจัดซื้อจัดจ้างและบริหารพัสดุ ต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับความคุ้มค่า โปร่งใส ตรวจสอบได้ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

4. แนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตและรับสินบน

ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ มุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานร่วมกันต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและเป็นที่ยอมรับของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย มีการกำหนดกระบวนการในการป้องกันการทุจริต กระบวนการดำเนินการทางวินัยกับผู้กระทำการทุจริต รวมทั้งมีการอบรมให้ความรู้ในเรื่องการป้องกันการทุจริต มีกระบวนการในการสอบทานการปฏิบัติงานโดยหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Second Line) และตรวจสอบการปฏิบัติงานโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Third Line) และมีกระบวนการรายงานการทุจริตตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

5. แนวปฏิบัติด้านการแยกบัญชีเชิงสังคมและพาณิชย์

ธนาคารมุ่งเน้นให้มีการบริหารจัดการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ การทำบัญชีตามมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับ มีการแยกบัญชีเชิงสังคมและพาณิชย์ เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกรรมนโยบายภาครัฐได้อย่างมีประสิทธิภาพ สร้างความเติบโตอย่างมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนในระยะยาว

ผลการดำเนินการ

ผลการดำเนินธุรกิจภายใต้บทบาทการแข่งขันทางการตลาดที่เป็นธรรมของธนาคาร สามารถสะท้อนได้จากหลักฐานเชิงประจักษ์ ดังนี้ โดยในปี 2567 ธนาคารได้รับผลการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity & Transparency Assessment : ITA) จากสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ที่คะแนนรวม 98.96 คะแนน ระดับ ผ่านดีเยี่ยม จัดเป็นอันดับที่ 1 ของรัฐวิสาหกิจที่เข้าร่วมรับการประเมินทั้งหมด 51 หน่วยงาน



ธนาคารออมสินได้รับการจัดอันดับโดยทริสเรตติ้ง ในระดับ AAA มาต่อเนื่องกว่า 8 ปี ไม่พบข้อร้องเรียนด้านการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม

ผลสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นเกี่ยวกับบทบาทการนำองค์กรของผู้บริหารระดับสูง และการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการปฏิบัติงานของธนาคารออมสิน พบว่า ธนาคารออมสินยังคงมีภาพลักษณ์ที่โดดเด่นในการเป็นธนาคารที่มั่นคง โปร่งใส น่าเชื่อถือ ซึ่งสะท้อนจากการมีระบบการกำกับดูแลที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยมีคะแนนภาพรวมของการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับดีมาก ต่อเนื่องติดต่อกัน 4 ปี ตั้งแต่ปี 2563-2566 ด้วยคะแนนร้อยละ 90.40 98.36 98.43 และ 98.98 ตามลำดับ และผลการสำรวจความคิดเห็นด้านการแข่งขันที่เป็นธรรมของกลุ่มพนักงาน ลูกจ้าง และกลุ่มลูกค้า ประชาชนทั่วไป ธนาคารออมสินมีผลคะแนนอยู่ในระดับดีมาก ต่อเนื่องติดต่อกัน 3 ปี ตั้งแต่ปี 2564-2566 ด้วยคะแนน 92.20 92.20 และ 94.60 ตามลำดับ

กลุ่มลูกค้าธนาคารออมสินมีความเห็นว่า ธนาคารออมสินมีการดำเนินงานด้านการแข่งขันที่เป็นธรรมในระดับที่ดีมากในทุกประเด็นย่อย โดยเป็นผลมาจากการให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างโปร่งใส และเป็นธรรม ประกอบกับความมั่นคงในฐานะทางการเงินและการดำเนินกิจการของธนาคารออมสินและความโปร่งใสในการดำเนินงานกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นเห็นว่า หน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคารออมสินให้ความร่วมมือกับกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกเป็นอย่างดี และมีการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อปรับปรุงการทำงานร่วมกันอย่างต่อเนื่อง และถือเป็นพันธมิตรที่ปฏิบัติต่อกับกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รักษาสัญญาและปฏิบัติหน้าที่ตามกรอบแนวทางที่ตกลงร่วมกันไว้ได้เป็นอย่างดี ธนาคารออมสินมีศักยภาพในการขยายขอบเขตของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้มีความหลากหลายและซับซ้อนมากยิ่งขึ้นในระดับที่เทียบเท่ากับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต ธนาครจะปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใด ๆ ที่สามารถระบุตัวผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลได้ และเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

1



ปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใด ๆ ที่สามารถระบุตัวผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสได้ และเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียน หรือผู้แจ้งเบาะแสไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ผู้ได้รับข้อมูลจากการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องร้องเรียน มีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลข้อร้องเรียน และเอกสารหลักฐานของผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแสไว้เป็นความลับ ห้ามเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

2



ให้ธนาครสั่งการที่สมควรเพื่อคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้าง ธนาครออมสิน อยู่ภายใต้ต้องรับภัยหรือความไม่ชอบธรรม ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งงาน ลักษณะงาน สถานที่ทำงาน สิ่งพักงาน ชมเช้ ครอบงวน การปฏิบัติงาน หรือเลิกจ้าง

3



ธนาครอาจพิจารณาให้บำเหน็จความชอบเป็นกรณีพิเศษแก่ผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้าง ธนาครออมสินที่ให้เบาะแสหรือร้องเรียนการทุจริตอันเป็นประโยชน์ต่อธนาคร

4



ธนาครสามารถใช้ดุลพินิจเพื่อกันผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้าง ธนาครออมสิน ผู้มีส่วนร่วมกระทำผิดไว้เป็นพยาน หรือลดหย่อนผ่อนโทษได้ตามเหตุและผลของเรื่องที่เกิดขึ้น

ช่องทาง รับฟังความคิดเห็นของลูกค้า

ท่านสามารถแสดงความคิดเห็นเสนอแนะ ตีชม และสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์

**GSB
Contact Center**
1115



E-Mail

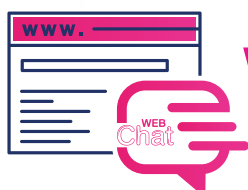
voice@gsb.or.th

สแกน QR Code
แสดงความคิดเห็นผ่านมือถือ



จดหมาย

หนังสือร้องเรียน



Website | Webchat
www.gsb.or.th



Social Network

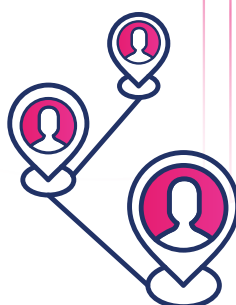
GSB Society

Line | Facebook | Twitter | Pinterest
Instagram | Youtube | Tiktok

LINE GSB NOW

หน่วยงานภายนอก

ศูนย์ดำรงธรรม | รปท. | คปท.
สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี



สาขา

จุดให้บริการ | หน่วยให้บริการ

จริยธรรมและจรรยาบรรณ

ธนาคารมีกระบวนการส่งเสริมและทำให้มั่นใจว่าบุคลากรทุกคนประพฤติปฏิบัติอย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณในการปฏิสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเป็นระบบ โดยคณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและดูแลให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณของกรรมการผู้บริหาร และพนักงานผ่านประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินเพื่อใช้เป็นกรอบการประพฤติปฏิบัติตามจริยธรรม และจรรยาบรรณยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติควบคู่ไปกับกฎระเบียบ ประกาศ และคำสั่งอื่น ๆ เพื่อยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม มีความรับผิดชอบ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ และดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดี โดยธนาคารได้ปลูกฝังคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างตั้งแต่การรับรู้ การสร้างความรู้ความเข้าใจ ความตระหนัก และการนำไปใช้ในการปฏิบัติงาน รวมถึงมีการจัดทำคู่มือประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน จัดทำสื่อเพื่อส่งเสริมและเผยแพร่ให้ความรู้เรื่องคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

เพื่อส่งเสริมและสร้างจิตสำนึกในการปฏิบัติงานตามคู่มือประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินของบุคลากรในธนาคาร รวมทั้งยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร สามารถนำไปปฏิบัติจริงอย่างเป็นรูปธรรมและมีแนวปฏิบัติที่ชัดเจน และสอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในแต่ละกลุ่มระดับตำแหน่ง ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทางการเสริมสร้างพฤติกรรมตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกท่าน ได้ศึกษาทำความเข้าใจและยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน เผยแพร่ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ Intranet Website ของธนาคาร E-mail All User เว็บบอร์ดภายในธนาคาร GSB Magazine GSB Wisdom Viva Engage “GSB Share for Good” Digital Signage และสื่อ Social Media เช่น ไลน์กลุ่ม Facebook ออมสินธรรมาภิบาล

ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามและประเมินผลการเสริมสร้างพฤติกรรมตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน

โดยจัดทำ E-Testing หลักสูตร “จริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน” เพื่อประเมินผลความสำเร็จในการทดสอบความรู้ ความเข้าใจการปฏิบัติงาน ตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง รวมทั้งนำข้อเสนอแนะมาพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการกำกับดูแลการประพฤติปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน

ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องยึดถือและปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง แบบแผน และวิธีปฏิบัติของธนาคารเพื่อรักษาประโยชน์ส่วนรวม รวมทั้งอำนวยความสะดวกและให้บริการแก่ประชาชนตามหลักธรรมาภิบาล โดยจะต้องยึดมั่นตามจริยธรรมที่ธนาคารกำหนด ดังนี้

(1) ยึดมั่นในสถาบันหลักของประเทศ อันได้แก่ ชาติ ศาสนา พระมหากษัตริย์ และการปกครองระบอบประชาธิปไตยอันมีพระมหากษัตริย์ทรงเป็นประมุข

(2) ให้ความร่วมมือและสนับสนุนนโยบายของรัฐบาล เพื่อผลประโยชน์ของประเทศ

(3) ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง แบบแผน และวิธีปฏิบัติของธนาคารอย่างเคร่งครัด ตลอดจนร่วมมือดูแลให้พนักงานอื่นปฏิบัติตามด้วย

(4) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจิตสำนึกที่ดี รับผิดชอบต่อหน้าที่ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ยึดมั่นในคุณธรรม กล้าตัดสินใจและกระทำในสิ่งที่ถูกต้องชอบธรรม ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นธรรมและไม่เลือกปฏิบัติ

(5) ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ มุ่งผลสัมฤทธิ์ของงาน ทุ่มีเหตุปัญญ ความรู้ความสามารถให้บรรลุผลสำเร็จและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและประเทศชาติ

(6) รักษาความลับของลูกค้า คู่ค้า และธนาคารอย่างเคร่งครัด การเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับจะกระทำต่อเมื่อมีอำนาจหน้าที่และได้รับอนุญาต หรือเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

(7) ปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของธนาคาร คำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวมมากกว่าประโยชน์ส่วนตัว และมีจิตสาธารณะ ไม่อวดดีหรือยอมให้ผู้อื่นอวดดีงานในตำแหน่งหน้าที่ของตนเองไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมหาผลประโยชน์จากธนาคารเพื่อตนเองหรือผู้อื่น และไม่ยอมให้ประโยชน์ส่วนตัว

หรือประโยชน์ของบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเองขัดแย้งกับผลประโยชน์ของธนาคาร

(8) ร่วมมือช่วยเหลือกันเกี่ยวกับกิจการของธนาคาร รักษาความสามัคคี และไม่กระทำการใด ๆ อันอาจเป็นเหตุก่อให้เกิดความแตกแยกสามัคคี หรือก่อให้เกิดความกระด้างกระเดื่องในบรรดาผู้อยู่ในวงงานของธนาคาร เคารพและให้เกียรติซึ่งกันและกัน ไม่ก้าวก่ายหรือแทรกแซงการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานอื่นโดยมิชอบ ละเว้นการกระทำใด ๆ อันเป็นเหตุให้ผู้อื่นเดือดร้อน ให้การสนับสนุนเพื่อนร่วมงานอย่างจริงจัง

(9) ไม่ลอกหรือไม่นำผลงานของผู้อื่นมาใช้เป็นประโยชน์ของตนเองโดยมิได้ระบุแหล่งที่มา หรือไม่นำผลงานของบุคคลอื่นมาแอบอ้างเป็นผลงานของตนเอง

(10) ไม่รายงานเท็จหรือเสนอความเห็นที่ไม่สุจริตต่อผู้บังคับบัญชาสุภาพเรียบร้อย เชื่อฟัง และไม่แสดงความกระด้างกระเดื่องต่อผู้บังคับบัญชา ผู้อยู่ใต้บังคับบัญชาต้องปฏิบัติตามคำสั่งของผู้บังคับบัญชา ซึ่งสั่งในกิจการของธนาคารโดยชอบ ในการปฏิบัติกิจการของธนาคาร ไม่กระทำการข่มขู่ผู้บังคับบัญชาเหนือตน เว้นแต่ผู้บังคับบัญชาเหนือขึ้นไปสั่งให้กระทำหรือได้รับอนุญาตเป็นพิเศษเป็นครั้งคราว

(11) คำนึงถึงจริยธรรมในบริบทที่เป็นสากลในเรื่องสังคม สิ่งแวดล้อม สิทธิมนุษยชน เคารพศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ และจรรยาบรรณวิชาชีพ

(12) ยึดมั่นและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคาร

(13) ละเว้นการแสดงความคิดเห็นต่อบุคคลภายนอกหรือสื่อมวลชน ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับงานของธนาคารที่อาจกระทบกระเทือนต่อชื่อเสียงและการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตหรือมอบหมายจากผู้บังคับบัญชาผู้มีอำนาจหน้าที่

(14) ละเว้นการเผยแพร่หรือส่งต่อเอกสารภายในของธนาคาร ข้อความ หรือข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง ไม่เหมาะสม เป็นเท็จ หรืออาจสร้างความเข้าใจผิดทางสื่อออนไลน์ หรือสื่อต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า ได้รับความเสียหาย หรือเสื่อมเสียชื่อเสียง หรือกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของธนาคาร

(15) ดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดีและรักษาภาพลักษณ์ของธนาคาร รวมทั้งต้องละเว้นจากอบายมุข และไม่ประพฤติดนในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียงและเกียรติศักดิ์ของตนและธนาคาร โดยอย่างน้อยต้องปฏิบัติตน ดังนี้

(15.1) ไม่กระทำตนเป็นคนมีหนี้สินรุงรัง อันมีผลกระทบกระเทือนต่อการปฏิบัติหน้าที่หรือชื่อเสียงของธนาคาร

(15.2) ไม่หมกมุ่นในการพนันทุกประเภท

(15.3) ไม่เสพยาเสพติดให้โทษทุกประเภท

(15.4) ไม่กระทำตนเป็นนายทุนให้กู้ยืมเงิน หรือเป็นนายหน้าหรือคนกลางในการดำเนินการให้พนักงานได้กู้ยืมเงินจากนายทุน อันขัดต่อกฎหมายหรือข้อบังคับระเบียบ ประกาศ คำสั่งของธนาคาร

(16) วางตนเป็นกลางทางการเมืองในการปฏิบัติหน้าที่ และต้องไม่แอบอ้างความเป็นพนักงาน หรือกระทำการใด ๆ ในลักษณะที่อาจทำให้สาธารณชนเกิดความเข้าใจผิดว่าธนาคารฝักใฝ่หรือมีส่วนเกี่ยวข้องทางการเมือง โดยอย่างน้อยต้องปฏิบัติตน ดังนี้

(16.1) การใช้สิทธิทางการเมืองที่พึงมีตามกฎหมาย ต้องกระทำการในนามตนเอง และระมัดระวังไม่ให้ผู้อื่นเข้าใจผิดได้ว่าเป็นการกระทำในนามธนาคาร

(16.2) ต้องไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือเป็นตัวแทนหรือสนับสนุนในการทำกิจกรรมทางการเมืองในขณะที่ปฏิบัติหน้าที่

(16.3) ต้องไม่นำทรัพย์สิน อุปกรณ์ ตราสัญลักษณ์ หรือเครื่องมือใด ๆ ของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์หรือนำเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมือง

(16.4) พึงใช้ความระมัดระวังเยี่ยงวิญญูชน ในการแสดงออก การให้ข้อมูล การแต่งกาย การใช้สัญลักษณ์ใด หรือการโพสต์ข้อมูลในสื่อสังคมออนไลน์ที่อาจนำไปสู่ความเข้าใจผิดเกี่ยวกับการวางตนเป็นกลางทางการเมืองของธนาคาร หรือหน้าที่ความรับผิดชอบของตน เว้นแต่เป็นการแสดงความคิดเห็นทางวิชาการตามหลักวิชา

(16.5) พึงละเว้นการกระทำและคำพูด ซึ่งแสดงความสนับสนุนหรือไม่สนับสนุนกลุ่มการเมือง หรือพรรคการเมืองใดเกินกว่าที่วิญญูชนทั่วไปพึงกระทำ อันนำไปสู่ความแตกแยก ขาดความสามัคคีปรองดองภายในธนาคาร

ทั้งนี้ ความในข้อนี้ไม่ใช่บังคับในกรณีที่พนักงานปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

จรรยาบรรณธนาการอมสิน

ธนาการได้กำหนดจรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม เพื่อเป็นหลักปฏิบัติสำหรับบุคลากรของธนาการ โดยแบ่งเป็น 3 ระดับ คือ

- (1) จรรยาบรรณของกรรมการ
- (2) จรรยาบรรณของผู้บริหาร
- (3) จรรยาบรรณของพนักงาน

จรรยาบรรณของพนักงาน ให้ถือเป็นพื้นฐานที่ผู้บริหารและพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติ

นอกจากนี้ ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาการอมสิน ได้กำหนดว่าผู้บริหารนอกจากจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้บริหารแล้ว ยังจะต้องปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีตามจรรยาบรรณของพนักงานด้วย หากพนักงานมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมฯ ให้ขอคำแนะนำจากผู้บังคับบัญชาผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นมีหน้าที่ประพฤติดตนให้เป็นแบบอย่างที่ดีแก่ผู้อยู่ใต้บังคับบัญชา ควบคุมดูแล และปลูกฝังจริยธรรมและจรรยาบรรณให้เป็นที่รับทราบ และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 1 จรรยาบรรณของกรรมการ

จรรยาบรรณกรรมการต่อธนาการ

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาการ และไม่ดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งต่อผลประโยชน์ของธนาการ
- (2) นำความรู้และทักษะการบริหารมาประยุกต์ใช้อย่างเต็มความสามารถ และบริหารงานธนาการด้วยความระมัดระวัง
- (3) รักษาเกียรติยศ ชื่อเสียง และภาพลักษณ์ที่ดีของธนาการ
- (4) ไม่เปิดเผยข้อมูลความลับของธนาการต่อบุคคลภายนอก
- (5) ไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตน หรือยอมให้ผู้อื่นอาศัยอำนาจหน้าที่ของตน ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ

จรรยาบรรณกรรมการต่อพนักงาน

- (1) ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ หลีกเลี่ยงการดำเนินการใด ๆ ที่ไม่เป็นธรรม รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงาน

- (2) กำหนดนโยบายในเรื่องสวัสดิภาพ ค่าตอบแทน และสวัสดิการที่เป็นธรรมแก่พนักงาน

- (3) ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน

- (4) ติดตามให้ธนาการดำเนินการในเรื่องจรรยาบรรณและบทบาท ซึ่งพนักงานสามารถปฏิบัติได้ เพื่อให้เกิดพฤติกรรมที่อยู่ในกรอบของจรรยาบรรณอย่างทั่วถึงทั้งธนาการ

จรรยาบรรณกรรมการต่อลูกค้าและประชาชน

- (1) ส่งเสริมการให้บริการที่มีคุณภาพต่อลูกค้า
- (2) สนับสนุนแนวทางในการเพิ่มประโยชน์ให้แก่ลูกค้าและประชาชนอย่างต่อเนื่อง
- (3) ควรส่งเสริมให้ธนาการสร้างนวัตกรรมใหม่ เพื่อให้ลูกค้าและประชาชน เกิดความพึงพอใจ
- (4) เปิดเผยข่าวสารข้อมูลเกี่ยวกับการบริการอย่างครบถ้วนถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง
- (5) กำกับให้ธนาการจัดระบบให้ลูกค้าและประชาชนสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ และให้ลูกค้าและประชาชนได้รับการตอบสนองผลอย่างรวดเร็ว

จรรยาบรรณกรรมการต่อสังคม

- (1) สนับสนุนให้ธนาการมีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และศิลปวัฒนธรรมที่ดีงามของประเทศ
- (2) ปฏิบัติและ ควบคุมให้ธนาการมีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตามเจตนารมณ์ของกฎหมาย และกฎระเบียบที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล

ส่วนที่ 2 จรรยาบรรณของผู้บริหาร

จรรยาบรรณผู้บริหารต่อภาครัฐ

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และตัดสินใจดำเนินการใด ๆ ด้วยความเป็นธรรมต่อภาครัฐ เพื่อประโยชน์สูงสุดของภาครัฐโดยรวม
- (2) บริหารธนาการด้วยความระมัดระวัง
- (3) ปฏิบัติหน้าที่โดยการประยุกต์ความรู้และทักษะการบริหารจัดการอย่างเต็มกำลังความสามารถในทุกกรณี
- (4) รายงานสถานภาพของธนาการโดยสม่ำเสมอ และครบถ้วนตามความเป็นจริง
- (5) แจ้งให้ภาครัฐทราบถึงแนวโน้มในอนาคตของธนาการทั้งในด้านบวกและด้านลบ ซึ่งจะต้องอยู่บนพื้นฐานของความเป็นไปได้และมีข้อมูลสนับสนุนอย่างเพียงพอ
- (6) ไม่แสวงหาประโยชน์ให้ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง

โดยใช้ข้อมูลใด ๆ ของธนาคาร ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ

(7) ไม่เปิดเผยข้อมูลลับของธนาคารต่อบุคคลภายนอก

(8) ไม่ดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิด

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

จรรยาบรรณผู้บริหารต่อธนาคาร

(1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และไม่ดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

(2) ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารจัดการอย่างเต็มกำลังความสามารถด้วยความระมัดระวังและไตร่ตรอง ภายใต้อำนาจหน้าที่การกำกับดูแลที่ดีเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

(3) รักษาความลับของธนาคาร ตลอดจนไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ข้อมูลใด ๆ ของธนาคารซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ

จรรยาบรรณผู้บริหารต่อพนักงาน

(1) ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน

(2) ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ

(3) การแต่งตั้งและโยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษพนักงานต้องกระทำด้วยความสุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ความสามารถและความเหมาะสมของพนักงานนั้น ๆ

(4) ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน และสนับสนุนให้มีความก้าวหน้าตามความรู้ความสามารถอย่างทั่วถึง

(5) รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียนของพนักงาน ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานความรู้ทางวิชาชีพของพนักงาน

(6) ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด

(7) บริหารงานโดยหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่ไม่เป็นธรรมซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงานของพนักงาน

(8) ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ และให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน และศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์

(9) ส่งเสริมให้พนักงานเข้าใจในเรื่องจรรยาบรรณและบทบาท ซึ่งพนักงานสามารถปฏิบัติได้ เพื่อส่งเสริมให้เกิดพฤติกรรมที่อยู่ในกรอบของจรรยาบรรณอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร

(10) เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องการทำ

ความผิดกฎหมายของธนาคารได้

(11) ให้ความมั่นใจกับพนักงานในเรื่องสวัสดิภาพสวัสดิการในการทำงาน

(12) ให้พนักงานตระหนักถึงการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัดในธนาคารให้เกิดประโยชน์สูงสุด

จรรยาบรรณผู้บริหารต่อลูกค้าและประชาชน

(1) ให้บริการที่มีคุณภาพในระดับที่ยอมรับได้

(2) เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการบริการอย่างครบถ้วนถูกต้องและไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง

(3) การนำเสนอการบริการจะต้องไม่ทำให้ลูกค้าและประชาชนเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ ราคา ปริมาณ หรือเงื่อนไขใด ๆ ของการบริการนั้น ๆ

(4) จัดระบบเพื่อให้ลูกค้าและประชาชนสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ และดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้ลูกค้าและประชาชนได้รับการตอบสนองอย่างรวดเร็ว

(5) รักษาความลับของลูกค้าและประชาชนอย่างจริงจังและสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำมาใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ

(6) ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อลูกค้าและประชาชนอย่างเคร่งครัด

(7) กรณีที่อาจไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดได้ ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าและประชาชนทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหา

(8) ไม่คำก่าไรเกินควร เมื่อเปรียบเทียบกับคุณภาพการบริการ และไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้าและประชาชน

(9) ควรมีการสร้างนวัตกรรมใหม่ เช่น การบริการใหม่ ๆ เพื่อให้ลูกค้าและประชาชนเกิดความพึงพอใจ

จรรยาบรรณผู้บริหารต่อคู่ค้า

(1) ไม่เรียกร้อง หรือไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า

(2) ถ้ามีข้อมูลว่ามีการเรียก หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น พึงเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้า และร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว

จรรยาบรรณผู้บริหารต่อคู่แข่ง

(1) ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี

(2) ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานคู่แข่ง

(3) ไม่พยายามทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย โดยปราศจากซึ่งมูลความจริง

จรรยาบรรณผู้บริหารต่อสังคม

(1) ไม่กระทำการใด ๆ ที่จะมีผลเสียหายต่อทรัพยากรธรรมชาติและสภาพแวดล้อม

(2) คำนึงถึงส่วนหนึ่งของธนาคารให้แก่กิจกรรมที่จะมีส่วนสร้างสรรค์สังคมอย่างสม่ำเสมอ

(3) ปฏิบัติหน้าที่ของหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง

(4) ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัดตามเจตนารมณ์ของกฎหมาย และกฎระเบียบที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล

(5) ไม่กระทำการช่วยเหลือ สนับสนุน หรือยอมเป็นเครื่องมือ ที่จะทำให้เกิดการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่าง ๆ

(6) ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลและรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืน หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่าง ๆ ต่อหน่วยงานนั้น

(7) ไม่นำเงินของธนาคารไปสนับสนุนทางการเมือง

ส่วนที่ 3 จรรยาบรรณของพนักงาน

จรรยาบรรณพนักงานต่อธนาคาร

(1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เที่ยงธรรม มานะอดทน

(2) มีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลัง ความรู้ความสามารถของตน โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ไม่ใช่โอกาสหรือใช้ตำแหน่งหน้าที่การงานแสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น ตลอดจนไม่กระทำการใด ๆ ที่จะทำให้อำนาจสูญเสียประโยชน์หรือขัดแย้งกับประโยชน์ของธนาคาร

(3) มีทัศนคติที่ดีและมีความภักดีต่อธนาคาร รักษาชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของธนาคาร โดยดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงามของธนาคาร ไม่ให้ร้ายหรือให้ข้อมูลข่าวสารอันจะก่อให้เกิดความเสื่อมเสียแก่ธนาคาร ชี้แจงและทำความเข้าใจกับบุคคลภายนอก เพื่อรักษาไว้ซึ่งภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร

(4) รักษาข้อมูลหรือข่าวสารของธนาคารที่ยังไม่ควร

เปิดเผยไว้เป็นความลับ และไม่ให้ข้อมูลหรือข่าวสารใด ๆ ที่ผู้มีอำนาจยังไม่อนุญาต

(5) ตระหนักถึงความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรักษาความปลอดภัยของระบบข้อมูลสารสนเทศของธนาคาร

(6) ใช้และรักษาทรัพย์สินของธนาคารให้ได้ประโยชน์อย่างเต็มที่และมีประสิทธิภาพ และไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งช่วยกันดูแลทรัพย์สิน สถานที่ทำงานให้เป็นระเบียบและสะอาดอยู่เสมอ

(7) เอาใจใส่อย่างจริงจังและเคร่งครัดต่อกิจกรรมทั้งปวงที่จะเสริมสร้างคุณภาพ ประสิทธิภาพและการพัฒนาธนาคารไปสู่ความเป็นเลิศ

(8) ยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณวิชาชีพของธนาคาร

จรรยาบรรณพนักงานต่อผู้บริหาร

(1) ให้ความเคารพ สุภาพ อ่อนน้อม มีสัมมาคารวะ ต่อผู้บังคับบัญชา ปฏิบัติตามคำสั่งที่ชอบด้วยกฎหมายและปฏิบัติงานตามลำดับบังคับบัญชา ยกเว้นกรณีมีเหตุผลอันสมควร

(2) ไม่รายงานเท็จหรือเสนอความเห็นที่ไม่สุจริตต่อผู้บังคับบัญชา ตลอดจนไม่กล่าวร้ายผู้บริหารโดยปราศจากมูลความจริง

(3) ไม่วิ่งเต้นหรือเรียกร้องเพื่อให้ได้มาซึ่งตำแหน่งหน้าที่

จรรยาบรรณพนักงานต่อผู้ร่วมงาน

(1) รักษาและเสริมสร้างความสามัคคี รวมทั้งควรเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่จัดขึ้น เพื่อประสานสัมพันธ์ระหว่างผู้ร่วมงาน

(2) ให้ความรู้และถ่ายทอดประสบการณ์ในการทำงานแก่ผู้ร่วมงาน หรือให้คำปรึกษา แนะนำผู้ร่วมงาน

(3) รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะของผู้ร่วมงาน ผู้ใต้บังคับบัญชา และพิจารณานำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ต่องานของธนาคาร

(4) ให้ความอนุเคราะห์และความช่วยเหลือผู้ร่วมงานที่ต้องการความช่วยเหลือ ซึ่งอยู่ในวิสัยที่จะพึงกระทำได้

(5) ไม่นำเรื่องส่วนตัวหรือข้อมูลของผู้ร่วมงานไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางที่เสื่อมเสียแก่ผู้ร่วมงาน หรือภาพพจน์โดยส่วนรวมของธนาคาร

(6) ปฏิบัติต่อผู้ร่วมงานด้วยความสุภาพ ให้ความเคารพ และให้เกียรติซึ่งกันและกัน

จรรยาบรรณพนักงานต่อตนเอง

(1) พัฒนาตนเองให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอยู่เสมอ

(2) ยึดมั่นในหลักกฎหมาย คุณธรรม ความถูกต้อง และไม่แสวงหาตำแหน่ง หรือประโยชน์อื่นใดจากผู้บังคับบัญชา หรือจากบุคคลอื่นใดโดยมิชอบ

(3) มีทัศนคติที่ดี มีความภาคภูมิใจในการเป็นพนักงานธนาคารออมสิน และรักษาชื่อเสียงของตนและเกียรติของพนักงานธนาคารออมสินไม่ให้เสื่อมเสีย

(4) ตรงต่อเวลา และอุทิศเวลาในการปฏิบัติงานให้กับธนาคารอย่างเต็มที่ ไม่มาสายกลับก่อน หรือเอาเวลางานของธนาคารไปทำธุระส่วนตัว โดยปราศจากความจำเป็นอย่างแท้จริง

จรรยาบรรณพนักงานต่อลูกค้าและประชาชน

(1) มีความจริงใจ ให้บริการที่มีคุณภาพ ด้วยความเต็มใจ ใช้วาจาสุภาพ อ่อนโยน

(2) ให้บริการด้วยความเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ ยึดหลักความเสมอภาคเท่าเทียมกัน

(3) รักษาผลประโยชน์ของลูกค้า และปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ และรักษาคำมั่นสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้า หากมีการขัดกันของผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียกับลูกค้า ให้รายงานผู้บังคับบัญชาโดยเร็วที่สุดและดำเนินการด้วยความโปร่งใสทันที

(4) รักษาข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าไว้เป็นความลับ ไม่เปิดเผยให้ผู้อื่นทราบ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้า และไม่นำข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าไปแสวงหาประโยชน์เพื่อตนเองหรือผู้อื่น

(5) รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะจากลูกค้าด้วยความยินดีและพร้อมที่จะชี้แจงข้อมูลที่ถูกต้องตามสถานะแห่งตน หากเห็นว่าเรื่องใดไม่สามารถปฏิบัติได้ หรือไม่อยู่ในอำนาจหน้าที่ของตนจะต้องปฏิบัติ ควรชี้แจงเหตุผลหรือแนะนำให้ติดต่อยังหน่วยงานหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องนั้น ๆ ต่อไป

(6) ต้องแนะนำหรือให้ข้อมูลหรือเปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการให้บริการอย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ลูกค้าเกิดประโยชน์และความเข้าใจในเงื่อนไขของการบริการนั้น ๆ

จรรยาบรรณพนักงานต่อคู่แข่ง

(1) ประพฤติปฏิบัติกับคู่แข่ง ภายใต้กฎหมาย กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี

(2) ส่งเสริมการกระทำ หรือกิจกรรมใด ๆ อันนำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน และช่วยเหลือเกื้อกูลกันในโอกาสที่เหมาะสม

(3) มีทัศนคติต่อคู่แข่งในฐานะเพื่อนร่วมธุรกิจที่จะช่วยส่งเสริมให้ธนาคารพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอ

จรรยาบรรณพนักงานต่อสังคม

(1) พึงอุทิศตนเพื่อประโยชน์ของสาธารณชนหรือสังคม โดยส่วนรวม เช่น การเสียสละกำลังกาย กำลังความคิด กำลังทรัพย์ และการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ทั้งนี้ การอุทิศตนดังกล่าวพึงกระทำในลักษณะที่จะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่องานของธนาคาร

(2) ไม่กระทำการใด ๆ ที่จะก่อให้เกิดความเสียหายต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

กิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารออมสินได้สนับสนุนให้มีกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งในระดับคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน อย่างทั่วถึงทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. จัดทำคู่มือประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน และสื่อ E-book เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างได้ศึกษาทำความเข้าใจ และยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตามคู่มือประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินอย่างเคร่งครัด อันจะส่งผลให้เกิดเป็นวัฒนธรรมธรรมาภิบาล ได้รับความเชื่อถือและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มของธนาคาร



2. ธนาคารได้เผยแพร่ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินผ่านช่องทาง ดังนี้

- Intranet
- Website ของธนาคาร
- E-mail All User
- เว็บไซต์ฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี
- เว็บไซต์ฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคล
- GSB Magazine
- กฎเกณฑ์ธรรมาภิบาล
- Viva Engage “GSB Share for Good”
- Digital Signage
- สื่อ Social Media เช่น ไลน์กลุ่ม/ Facebook ออมสินธรรมาภิบาล/GSB Community
- จัดอบรมให้ความรู้และสร้างค่านิยมในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส เป็นธรรมป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

3. จัดทำแนวทางการเสริมสร้างพฤติกรรมตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน เพื่อส่งเสริมและสร้างจิตสำนึกในการปฏิบัติงานตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินของบุคลากรในธนาคารทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารได้เผยแพร่แนวทางการเสริมสร้างพฤติกรรมตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินผ่านช่องทาง ดังนี้

- E-mail All User
- เว็บไซต์ฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี
- GSB Magazine
- GSB Wisdom
- สื่อ Social Media เช่น ไลน์กลุ่ม Facebook/ออมสิน ธรรมาภิบาล

4. ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ เข้ารับการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแลการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณ ดังนี้

(1) โครงการศึกษาดูงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณ สำหรับผู้ได้รับรางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณดีเด่น ประจำปี 2567

(2) การอบรมผ่านระบบการเรียนรู้ออนไลน์ (E-Learning) หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี : Accountability” และ “จริยธรรมและจรรยาบรรณ”

5. ธนาคารได้จัดให้มีโครงการให้รางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณ ธนาคารออมสินเป็นประจำทุกปี ตั้งแต่ปี 2550 ถึงปัจจุบัน เพื่อพิจารณาคัดเลือกผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างที่มีจิตสำนึกและทัศนคติที่ดี มีคุณธรรมจริยธรรมและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน เพื่อให้ผู้ได้รับรางวัลเป็นแบบอย่างที่ดี ตลอดจนเป็นการส่งเสริมให้ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ตระหนักถึงความสำคัญและนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณมาใช้ในการปฏิบัติงาน ซึ่งปัจจุบันมีผู้ได้รับรางวัลรวมจำนวนทั้งสิ้น 1,607 คน

โดยในปี 2567 ธนาคารได้ประกาศหลักเกณฑ์โครงการให้รางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน ประจำปี 2567 และพิจารณาคัดเลือกผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามเกณฑ์การให้รางวัลที่ธนาคารกำหนด โดยคัดเลือกจากบุคลากรทั่วทั้งองค์กร จำนวนประมาณ 21,824 คน ซึ่งผู้ได้รับรางวัลจะเป็นผู้ที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกจากคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ของธนาคาร โดยกำหนดรางวัลออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

(1) รางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณดีเด่น ซึ่งเป็นรางวัลดีเด่นระดับธนาคาร

จริยธรรมและจรรยาบรรณ ให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กรสามารถนำไปปฏิบัติจริงอย่างเป็นรูปธรรมและมีแนวปฏิบัติที่ชัดเจนให้เหมาะสมและสอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในแต่ละกลุ่มระดับตำแหน่ง

- Viva Engage “GSB Share for Good”
- Digital Signage
- GSB Community

(2) รางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณ ระดับหน่วยงาน ส่วนกลาง/สายงานกิจการสาขา ซึ่งเป็นรางวัลระดับหน่วยงานเพื่อรณรงค์ส่งเสริมให้ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างประพฤติปฏิบัติอย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณทั่วทั้งองค์กร

(3) รางวัลต้นกล้าจริยธรรม เพื่อรณรงค์ส่งเสริมให้พนักงานรุ่นใหม่ประพฤติปฏิบัติอย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณเป็นแบบอย่างที่ดีแก่เพื่อนร่วมงาน เพื่อสร้างเครือข่ายจริยธรรมและลดปัญหาการกระทำทุจริตในพนักงานที่มีอายุน้อยกว่า 5 ปี

รวมทั้งจัดให้มีกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้เกิดการมีส่วนร่วมทั่วทั้งองค์กร

6. ธนาคารได้เผยแพร่แนวคิดด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งเป็นผู้ได้รับรางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณดีเด่น ตั้งแต่ปี 2550 จนถึงปัจจุบัน และถือเป็นบุคคลต้นแบบของธนาคารด้านคุณธรรมและจริยธรรม (Role Model) โดยจัดทำเป็นบทสัมภาษณ์ เพื่อแชร์ประสบการณ์ ความภาคภูมิใจ และเส้นทางสู่ความสำเร็จ ซึ่งเป็นผลมาจากการได้รับรางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณดีเด่น และเพื่อเป็นการสร้างแรงบันดาลใจให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรม ประพฤติตนเป็นแบบอย่างที่ดี โดยเผยแพร่ผ่านช่องทาง GSB Magazine คอลัมน์ GSB PEOPLE สื่อ Social Media GSB Wisdom GSB Community และ Viva Engage “GSB Share for Good”

การติดตามและประเมินผล

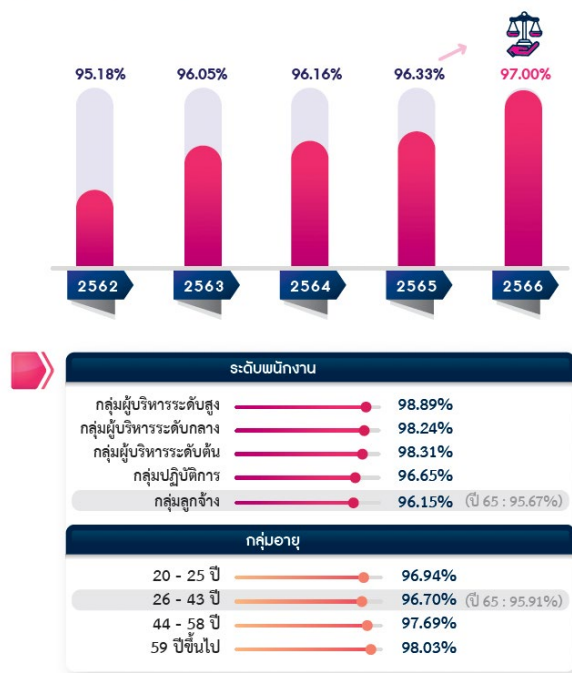
จากการสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน/ลูกจ้าง ลูกค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่น เกี่ยวกับบทบาทการนำองค์กรของผู้บริหารระดับสูงและการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการปฏิบัติงานของธนาคารออมสินปี 2566 โดยกำหนดให้มีการสำรวจเกี่ยวกับการประพฤติปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณ ซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญในการส่งเสริมให้การดำเนินงานของธนาคารออมสินเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

ผลการสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน/ลูกจ้าง ในปี 2566 มีผู้ตอบแบบสอบถาม 20,260 คน คิดเป็นร้อยละ 98 ของพนักงานทั่วทั้งองค์กร พบว่า ธนาคารสามารถรักษาระดับการปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสินอยู่ในระดับ “ดีมาก” โดยในปี 2566 ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง มีการปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 97.00% เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ที่มีผลการสำรวจอยู่ที่ร้อยละ 96.33% ซึ่งเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องติดต่อกัน 5 ปี จนสามารถแสดงให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมในทางที่ดีขึ้นของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ได้อย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรม

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการติดตามและประเมินผล การเสริมสร้างพฤติกรรมตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน โดยทดสอบ E-Testing หลักสูตร “จริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน” ผ่านระบบ GSB Wisdom และกำหนดเป็นตัวชี้วัด KPIs ประจำปี 2567 ผู้เข้ารับการทดสอบตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่าย ผู้อำนวยการภาค หรือเทียบเท่าลงมา โดยจะต้องผ่านเกณฑ์การทดสอบไม่น้อยกว่าร้อยละ 95 เพื่อประเมินผลการประพฤติปฏิบัติอย่างมีจริยธรรมจรรยาบรรณของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างอย่างต่อเนื่องและเป็นรูปธรรม อันเป็นการยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร และเพื่อปรับปรุงกระบวนการประเมินคุณภาพและประสิทธิผลของกระบวนการเสริมสร้างพฤติกรรมตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ

ผลการทดสอบในปี 2567 มีผู้เข้ารับการทดสอบความรู้ความเข้าใจ จำนวน 20,308 คน คิดเป็นร้อยละ 96.07 ของพนักงานทั่วทั้งองค์กร พบว่า ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง มีความรู้และความเข้าใจประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 98.43 ซึ่งมีคะแนนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

การปฏิบัติงานตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน



4 ปี โดยปี 2564 ได้คะแนนร้อยละ 94.57 ปี 2565 ได้คะแนนร้อยละ 97.80 และปี 2566 ได้คะแนนร้อยละ 98.43 ตามลำดับ สะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพว่า ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ธนาคารออมสิน ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรม ปฏิบัติงานตามระเบียบคำสั่งของธนาคารอย่างเคร่งครัด โดยสามารถนำประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน มาประยุกต์ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานได้เป็นอย่างดี

การป้องกันและปราบปรามการทุจริต

ในปี 2567 ธนาคารได้มีการดำเนินการด้านการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ดังนี้

1. ธนาคารได้ดำเนินการเข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) โดยได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2566 ซึ่งเป็นการลงนามร่วมกันระหว่างผู้บริหารสูงสุดของธนาคาร และประธานคณะกรรมการ CAC เพื่อแสดงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล ยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งมั่นดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีกระบวนการทำงานเพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน จึงได้มีการทบทวนนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต ซึ่งคณะกรรมการธนาคารออมสินได้อนุมัตินโยบายฉบับใหม่

และมีการประกาศใช้ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 817 ว่าด้วยนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2567 โดยนำแนวทางการควบคุมภายใน ตามหลักการและ แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 หลักเกณฑ์ตามแบบประเมิน ตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของแนวร่วม ต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC) กรอบการจัดการของสมาคมผู้ตรวจสอบทุจริตสากล (Association of Certified Fraud Examiners : ACFE) หลักเกณฑ์การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงาน ของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA) และหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการ ปฏิบัติงานและการจัดการ ของรัฐวิสาหกิจ ตามระบบประเมินผล การดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (State Enterprise Assessment Model : SE-AM) มาใช้เป็นกรอบในการจัดทำนโยบายป้องกัน และปราบปรามการทุจริตของธนาคารออมสิน

2. ธนาคารมีการเผยแพร่นโยบายป้องกันและปราบปราม การทุจริตไปยังพนักงานทั่วทั้งองค์กร และผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของธนาคารทุกคน เข้าร่วมทดสอบ ความรู้ความเข้าใจการดำเนินการตามนโยบายป้องกันและ ปราบปรามการทุจริต นอกจากนี้ได้มีการเผยแพร่นโยบาย ป้องกันและปราบปรามการทุจริตไปยังผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ที่สำคัญของธนาคารทุกกลุ่ม และเปิดเผยใน Webpage ธนาคารออมสิน

3. ธนาคารประกาศใช้คำสั่งธนาคารออมสิน เรื่อง มาตรการป้องกันและปราบปรามการทุจริต เพื่อเป็นคู่มือ แนวทางปฏิบัติงานให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคาร ออมสินสามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง เป็นไปตามนโยบาย ป้องกันและปราบปรามการทุจริต รวมทั้งเพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรการป้องกันและปราบปรามการทุจริต

4. ธนาคารจัดทำแผนปฏิบัติการป้องกันการทุจริตของ ธนาคารออมสิน (พ.ศ. 2566-2570) โดยยึดถือกรอบหลักการ/ แนวปฏิบัติตามแผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ (21) ประเด็น การต่อต้านทุจริตและประพฤติมิชอบ และแผนปฏิบัติการ ต่อต้านการทุจริตและประพฤติมิชอบในภาครัฐวิสาหกิจ (พ.ศ. 2566 - 2570) แผนแม่บทด้านการกำกับดูแลกิจการ ที่ดีและการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ปี 2567 - 2571 แผนแม่บท ด้านการบริหารความเสี่ยงปี 2566 - 2570 และแผนการปฏิบัติงาน ของหน่วยงาน ประจำปี 2566 เพื่อขับเคลื่อนและขยายผลบันทึก

ข้อตกลงความร่วมมือ เรื่อง การขับเคลื่อนธรรมาภิบาลและ บริษัทภิบาล ระหว่างสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและ ปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ สำนักงานคณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย และหน่วยงานรัฐวิสาหกิจอย่างเป็นทางการ และเป็นแนวทางในการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ของธนาคารโดยกำหนดให้มีคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการทุจริตของธนาคารออมสินเป็นกลไกทำหน้าที่ เป็นศูนย์ปฏิบัติการต่อต้านการทุจริต (ศปท.) ธนาคารออมสิน ประสานการปฏิบัติงานร่วมกับศูนย์ปฏิบัติการต่อต้าน การทุจริต (ศปท.) กระทรวงการคลัง ในการส่งเสริม และสนับสนุนการปฏิบัติงานตามยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วย การป้องกันและปราบปรามการทุจริต และดำเนินงานตามแผนงาน ที่หน่วยงานภาครัฐกำหนด

5. ธนาคารประกาศนโยบายไม่รับของขวัญและของ กำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy) เพื่อยืนยัน เจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมธรรมาภิบาล โปร่งใส ตรวจสอบได้ รวมทั้งเพื่อเป็นการป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม ป้องกันการทุจริตและ ประพฤติมิชอบ

การแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนการทุจริต

ธนาคารถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร แห่งประเทศไทย ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยจัดให้มีกระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือ ร้องเรียนการทุจริต โดยกำหนดผู้รับผิดชอบในการรับแจ้งเบาะแส หรือรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตที่ชัดเจน รวมทั้งคุ้มครอง และเก็บรักษาข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนไว้เป็น ความลับ ตลอดจนมีการสื่อสารให้คณะกรรมการธนาคารออมสิน ผู้บริหาร และพนักงาน ทราบถึงกระบวนการและช่องทาง การแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนการทุจริต

กิจกรรมส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

- ธนาคารประกาศนโยบายไม่รับของขวัญและของ กำนัลทุกชนิด รวมทั้งประโยชน์อื่นใดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy) เพื่อยืนยันเจตนารมณ์เป็นธนาคารที่มี ความรับผิดชอบ ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมธรรมาภิบาล โปร่งใส ตรวจสอบได้

รวมทั้งเพื่อเป็นการป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม ป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบ



- ส่งมอบของขวัญปีใหม่ที่ธนาคารได้รับจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และของใช้ที่จำเป็นให้กับมูลนิธิธารนุเคราะห์สถานพักฟื้นคนชราบางเขน เมื่อวันที่ 23 มีนาคม พ.ศ. 2567 และร่วมบริจาคเงินและของใช้จำเป็น สร้างโอกาสในการพัฒนาคุณภาพชีวิตให้เด็กตาบอดผู้พิการเข้าเรียนในบ้านเด็กรามอินทรา สังกัดมูลนิธิธรรมิกชนเพื่อคนตาบอดในประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ สาขากรุงเทพฯ

- การอบรมหลักสูตร การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity & Transparency Assessment : ITA) ประจำปี 2567

- การอบรมให้กับผู้บริหารและพนักงานสายงานกิจการสาขาในหัวข้อ “การปฏิบัติหน้าที่อย่างมีจริยธรรม จรรยาบรรณ และการป้องกันการทุจริต”

- จัดทำหลักสูตรทดสอบความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานตามระเบียบธนาคารออมสินและคำสั่งธนาคารออมสิน (E-Testing) หลักสูตร “การป้องกัน

การขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม” ให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคน ผ่านระบบการเรียนรู้ออนไลน์ GSB Wisdom เพื่อส่งเสริมสร้างจิตสำนึกในการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม และยกระดับการรับรู้และความเข้าใจของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันและปราบปรามการทุจริต ให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

ธนาคารจัดทำสื่อเผยแพร่เพื่อสร้างการรับรู้ความรู้ความเข้าใจ และการตระหนักถึงการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน การป้องกันการทุจริต โดยเผยแพร่ให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง อย่างต่อเนื่อง ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร เช่น Intranet, e-mail All User, GSB Magazine, Digital Signage, เสียงตามสาย, โปสเตอร์

ธนาคารได้เข้าร่วมการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity & Transparency Assessment : ITA) ซึ่งจัดขึ้นโดยสำนักงาน ป.ป.ช. โดยในปี 2567 ธนาคารออมสิน ได้รับผลการประเมินที่คะแนนรวม 98.96 คะแนน ระดับ ผ่านดีเยี่ยม จัดเป็นอันดับที่ 1 ของรัฐวิสาหกิจที่เข้าร่วมรับการประเมินทั้งหมด 51 หน่วยงาน



การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและความโปร่งใส

ธนาคารออมสินได้เข้าร่วมการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity & Transparency Assessment : ITA) จัดขึ้นโดยสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (สำนักงาน ป.ป.ช.) ตั้งแต่ปี 2557 ถึงปัจจุบัน ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้หน่วยงานภาครัฐได้รับทราบถึงสถานะและปัญหาการดำเนินงานด้านคุณธรรมและความโปร่งใสขององค์กร สามารถนำผลการประเมินไปใช้ในการปรับปรุงพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน การให้บริการ และยกระดับมาตรฐานการดำเนินงาน ประกอบกับคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2564 และวันที่ 4 มกราคม 2565 เห็นชอบให้หน่วยงานภาครัฐให้ความร่วมมือและเข้าร่วมการประเมิน ITA ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566-2571 และเห็นชอบให้หน่วยงานภาครัฐกำหนดตัวชี้วัดของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลการประเมิน ITA นั้น

ธนาคารออมสินได้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะระหว่างวันที่ 1 มกราคม - 30 เมษายน 2567 ให้สาธารณชนได้รับทราบตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ป.ป.ช. กำหนดใน

7 ประเด็น คือ (1) ข้อมูลพื้นฐาน ได้แก่ ข้อมูลพื้นฐาน การประชาสัมพันธ์ และการปฏิสัมพันธ์ข้อมูล (2) การบริหารงานและงบประมาณ ได้แก่ แผนการดำเนินงาน และงบประมาณ การปฏิบัติงาน และการให้บริการและการติดต่อประสานงาน (3) การจัดซื้อจัดจ้าง (4) การบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล (5) การส่งเสริมความโปร่งใส ได้แก่ การจัดการเรื่องร้องเรียนการทุจริตและประพฤติมิชอบ และการเปิดโอกาสให้เกิดการมีส่วนร่วม (6) การดำเนินการเพื่อป้องกันการทุจริตในประเด็นสินบน ได้แก่ นโยบาย No Gift Policy และการประเมินความเสี่ยงเพื่อป้องกันการทุจริต (7) การส่งเสริมคุณธรรมและความโปร่งใส ได้แก่ แผนป้องกันการทุจริต และมาตรการส่งเสริมคุณธรรมและความโปร่งใสภายในหน่วยงาน ซึ่งรวมทั้งสิ้น 35 หัวข้อ และในปี 2567 ธนาคารออมสิน ได้รับผลการประเมินที่คะแนนรวม 98.96 คะแนน ระดับ ผ่านดีเยี่ยม จัดเป็นอันดับที่ 1 ของรัฐวิสาหกิจที่เข้าร่วมรับการประเมินทั้งหมด 51 หน่วยงาน

พระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540

ในฐานะที่ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง และเป็นหน่วยงานของรัฐได้ดำเนินการเกี่ยวกับข้อมูลข่าวสารของธนาคารสู่สาธารณะ เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ประชาชนและผู้มีส่วนได้เสียในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารของธนาคาร ดังนี้

1. การเผยแพร่โครงสร้างองค์กร วิสัยทัศน์ พันธกิจและค่านิยม รายงานผู้บริหาร หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่สำหรับการติดต่อทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail Address)

2. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างธนาคารได้เผยแพร่เกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างไว้บนระบบอินเทอร์เน็ต ซึ่งประกอบด้วย ประกาศจัดซื้อจัดจ้าง ประกาศแผนการจัดซื้อจัดจ้าง ประกาศร่าง TOR ประกาศราคากลาง ประกาศผู้ชนะการเสนอราคา ประกาศขายทอดตลาด ประกาศซื้อ/ขายที่ดิน ประกาศเช่าอสังหาริมทรัพย์ สรุปผลการจัดซื้อจัดจ้างเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่สาธารณชนในการสืบค้นข้อมูลข่าวสารการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร

3. การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อมูลของลูกค้าแก่หน่วยงานและบุคคลภายนอก ที่ร้องขอธนาคารได้ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูลหรือเรียกเอกสารหลักฐาน หรือขอให้พนักงานธนาคารไปให้ปากคำในฐานะพยานบุคคล เช่น สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ศาลกรมบังคับคดี กรมสรรพากร กรมสอบสวนคดีพิเศษ สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค เป็นต้น โดยธนาคารจะให้ข้อมูลภายใต้ข้อบังคับของกฎหมายและหลักการพิจารณาของธนาคาร

4. การเปิดเผยการใช้จ่ายเงินหรือทรัพย์สินของธนาคารให้สื่อมวลชน เพื่อประโยชน์ในการโฆษณาหรือประชาสัมพันธ์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ด้านการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารประกาศใช้ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับ 680 ว่าด้วยการให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันแก่กรรมการ ผู้บริหาร และกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการออกคำสั่งวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ โดยระเบียบดังกล่าวมีข้อกำหนดห้ามให้สินเชื่อ และก่อภาระผูกพันแก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีข้อยกเว้นเฉพาะกรณีการให้สินเชื่อในรูปแบบของบัตรเครดิต หรือการให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการเท่านั้น โดยมีเจตนารมณ์เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการและผู้บริหารระดับสูงใช้อำนาจหน้าที่เอื้อประโยชน์ในการยกย่าย้ายถ่ายทรัพย์สินของธนาคารออมสิน ส่วนคำสั่งวิธีปฏิบัติจัดทำขึ้นเพื่อให้การรวบรวมข้อมูล และการตรวจสอบข้อมูลก่อนการให้สินเชื่อหรือก่อภาระผูกพัน ดำเนินการได้อย่างครบถ้วนและสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารประกาศใช้ระเบียบธนาคารออมสิน ว่าด้วยนโยบายกำกับการปฏิบัติงานการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ รวมถึงการออกคำสั่งวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับนโยบายดังกล่าว โดยระเบียบธนาคารออมสินฉบับปัจจุบัน ได้แก่ ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 768 ซึ่งได้มีการทบทวนในปี 2567 โดยกำหนดหลักปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ไว้โดยเฉพาะ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานธนาคารออมสิน ยึดถือปฏิบัติ ซึ่งกำหนดให้มีการเปิดเผยเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อความโปร่งใสและเป็นธรรมกับลูกค้า และป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการกระทำ ความผิดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเฉพาะในเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น ดังนี้

1. ผู้บริหารทั่วไป

ธนาคารได้กำหนดกฎเกณฑ์สำหรับผู้บริหารทั่วไป ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) โดยผู้บริหารดังกล่าวจะไม่สามารถอนุมัติสั่งทำรายการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหลักทรัพย์ที่ตนดำรงตำแหน่งได้ รวมทั้งต้องยึดถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติในการจัดการข้อมูลที่เป็นความลับเช่นเดียวกันด้วย เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

2. การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการธนาคารออมสิน ธนาคารส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงกำหนดหลักปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ดังนี้

2.1 การกำกับดูแล และควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการธนาคารออมสิน และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายใน ธนาคารจะควบคุมดูแลการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่มีลักษณะที่น่าจะเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์

การรายงานความผิดปกติหรือสิ่งผิดปกติที่เกิดขึ้นในการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ และการพิจารณา ดำเนินการแก้ไขที่ดำเนินการแล้ว หน่วยงานกำกับดูแลปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit) จะดำเนินการตามแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่กำกับดูแลต่อไป

2.2 การกำกับดูแล การจัดทำ และดูแลบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ ธนาคารจะควบคุมดูแลการจัดทำบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ต้องระมัดระวังในการซื้อขาย Watch List การจัดทำบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ห้ามมิให้ซื้อขาย Restricted List และการจำกัดบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ในการรับทราบข้อมูลโดยจะติดตามควบคุมการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

ทั้งนี้ ระเบียบและนโยบายธนาคารดังกล่าวได้รับการทบทวน เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

ด้านพนักงาน

ธนาคารมีนโยบายและวิธีปฏิบัติสำคัญที่จะป้องกัน ไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ระหว่างผลประโยชน์ส่วนบุคคลและผลประโยชน์ของธนาคาร และเพื่อเสริมสร้างความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน ป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบ และป้องกันการกระทำความผิดเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจนำไปสู่ความผิดทางอาญาตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561 ตลอดจนเป็นการสร้างความเชื่อมั่นและเป็นที่ยอมรับของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

โดยธนาคารได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่สำคัญ ดังนี้

1. วิธีปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสินในการป้องกัน และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2. หลักเกณฑ์ในการรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด อันอาจคำนวณเป็นเงินได้

1) กำหนดข้อห้ามและข้อยกเว้นในการรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้

2) แนวทางปฏิบัติกรณีรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้ ที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งได้รับมาโดยมีความจำเป็นอย่างยั้งที่ต้องรับไว้เพื่อรักษาไม่ตรีมิตรภาพ หรือความสัมพันธ์อันดีระหว่างบุคคล

3. หลักเกณฑ์การรับมอบอำนาจในการอนุมัติ อนุญาต การลงนามในสัญญาต่าง ๆ หรือดำเนินคดี กำหนดหลักเกณฑ์ห้ามผู้บริหารและพนักงานที่ได้รับมอบอำนาจ ดำเนินกิจการ ซึ่งเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงห้ามรู้เห็นยินยอมให้คู่สมรสดำเนินการดังกล่าว

4. การเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน เพื่อหลีกเลี่ยงการใช้โอกาสในการเป็นพนักงานแสวงหาผลประโยชน์ส่วนบุคคล โดยธนาคารได้กำหนดข้อปฏิบัติให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสินทุกคน จัดทำแบบรายงานการเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นประจำทุกปี และรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อหัวหน้าหน่วยงานในกรณีต่าง ๆ ดังนี้

1) การทบทวนการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวมประจำปี

2) กรณีมีเหตุสงสัย หรือพบว่าตนเองมีการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม

3) กรณีได้รับคำสั่งจ้างทดลองงาน บรรจุ แต่งตั้ง หรือโยกย้ายตำแหน่งใหม่

4) กรณีมีการปรับโครงสร้างหน่วยงานใหม่ของธนาคาร

ในปี 2567 ธนาคารพัฒนารูปแบบการรายงานเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ผ่านระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ (ระบบงาน Conflict of Interest System (COIS) ผ่าน Intranet โดยใช้ฐานข้อมูลจากการรายงานรูปแบบเดิมมา ประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการด้านกำกับดูแลที่ดี และการนำองค์กร เพื่อให้กระบวนการดังกล่าว ดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

ซึ่งหากมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะได้พิจารณา กำหนดมาตรการหรือแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสม เช่น ให้งดการเข้าร่วมประชุม หรืองดเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจ หรือใช้อำนาจหน้าที่ในเรื่องที่ตนมีส่วนได้เสีย หรือไม่ให้เข้าถึงข้อมูล หรือเอกสารที่เกี่ยวข้อง หรือเปลี่ยนแปลงผู้รับมอบอำนาจ หรือผู้ปฏิบัติงาน หรือดำเนินการอื่นใดที่ผู้บังคับบัญชา มีความเห็นว่าเป็นการป้องกันหรือแก้ไขความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือกิจการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ผู้บริหาร หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอีกด้วย

การประพฤติปฏิบัติของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ธนาคารออมสินที่ฝ่าฝืนนโยบายหรือวิธีปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะต้องถูกดำเนินการทางวินัยพนักงาน และในกรณีเป็นความผิดทางอาญา หรือทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร จะต้องถูกดำเนินการทางอาญา หรือต้องชดใช้ความเสียหายทางแพ่งด้วย

ซึ่งในปี 2567 ผลการตรวจสอบไม่พบกรณีที่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน แต่อย่างใด โดยรายงานผลการสอบทานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน ต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน เป็นรายไตรมาส

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแบบทดสอบ (E-Testing) เรื่อง การป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคาร มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับประโยชน์ส่วนบุคคล ประโยชน์ส่วนรวม และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยบุคลากรของธนาคารสามารถแยกแยะประโยชน์ส่วนบุคคลออกจากประโยชน์ส่วนรวมได้ ไม่กระทำความผิดต่อกฎหมาย และจริยธรรม ไม่ใช้อำนาจในตำแหน่งหน้าที่แสวงหาประโยชน์ส่วนบุคคล เพื่อเป็นแนวปฏิบัติป้องกันไม่ให้เกิดการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ และสร้างวัฒนธรรมขององค์กร

การกำกับการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) หมายถึง บริษัทที่ธนาคารออมสิน กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

ธนาคารประกาศใช้ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับ 680 ว่าด้วยการให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันแก่กรรมการ ผู้บริหาร และกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการออกคำสั่งวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ โดยระเบียบดังกล่าวได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันสำหรับการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) เพื่อให้การกำกับดูแล

สามารถรองรับความเสี่ยงจากการทำธุรกรรม และมีกระบวนการพิจารณาธุรกรรมดังกล่าวที่รัดกุมเหมาะสม โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการดำเนินการ ดังนี้

1. ให้ปฏิบัติตามระเบียบธนาคารออมสิน ว่าด้วยนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy)

2. การทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับดังกล่าวข้างต้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารออมสินด้วยมติเป็นเอกฉันท์

3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพันดังกล่าว

หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ได้มีการสอบทานการทำธุรกรรมของธนาคารเพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกัน โดยในปี 2567 ผลการสอบทานไม่พบการทำธุรกรรมที่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และรายงานผลการสอบทานต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนเป็นรายไตรมาส

การกำกับดูแลบริษัทย่อย

ธนาคารออมสินได้มีการร่วมทุนกับบริษัทภายนอกในลักษณะบริษัทย่อย เพื่อรองรับทิศทางการลงทุนใหม่ของธนาคารออมสิน หรือเพื่อสร้างความคล่องตัวในการบริหารจัดการบริษัทย่อย เนื่องจากบริษัทย่อยอยู่ในการควบคุมหรืออิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญของธนาคารออมสิน คณะกรรมการธนาคารออมสินจึงได้กำหนดระเบียบธนาคารออมสินว่าด้วยนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยของธนาคารออมสิน โดยอ้างอิงจากประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2566 เรื่อง กลไกการกำกับดูแลกิจการของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และแนวปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการในการกำกับดูแลบริษัทย่อย/บริษัทร่วมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD) โดยมีเป้าหมายหลักของการกำกับดูแลบริษัทย่อย ดังนี้

1. เพื่อสร้างกลไกในการควบคุม และการติดตามดูแลให้การบริหารงานบริษัทย่อยเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงที่ดี ตลอดจนกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

2. เพื่อสร้างแนวทางการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่สอดคล้องกับเป้าหมายและนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารออมสิน อันเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของทั้งสองฝ่าย

3. เพื่อสร้างความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัทย่อย โดยดูแลให้มีรายการที่อาจก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์หรือไม่เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

4. เพื่อสร้างกระบวนการเปิดเผยข้อมูลระหว่างธนาคารออมสิน และบริษัทย่อยให้มีความครบถ้วน มีประสิทธิภาพและทันกาล รวมถึงมีช่องทางในการสื่อสารแลกเปลี่ยนนโยบายที่สำคัญระหว่างกัน

ระเบียบธนาคารออมสินว่าด้วยนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยของธนาคารออมสินมีกรอบนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อย ดังนี้

1. กำหนดหน้าที่แก่บริษัทย่อยในการจัดให้มีการบริหารความเสี่ยง มีระบบควบคุมภายในที่รัดกุม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ตลอดจนการปฏิบัติตามกฎหมายและการจัดทำนโยบายหรือแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2. กำหนดบทบาทหน้าที่แก่หน่วยงานภายในเพื่อร่วมกันกำกับดูแลบริษัทย่อย ประกอบด้วย

2.1 กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน ดูแลการนำเสนอแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้แทนในบริษัทย่อยและรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นกรรมการผู้แทน เพื่อให้ปฏิบัติตามระเบียบธนาคารออมสินว่าด้วยการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนของธนาคารในกิจการที่ธนาคารลงทุน ส่งผู้แทนเพื่อเข้าร่วมเป็นผู้สังเกตการณ์ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทตามความจำเป็นและเหมาะสม รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินทราบ

2.2 กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง ดำเนินการกำกับดูแล รวมถึงให้คำปรึกษา แนะนำเกี่ยวกับการจัดทำนโยบายหรือแนวปฏิบัติของบริษัทย่อยให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารออมสินในด้านต่าง ๆ ประเมินระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อทราบ รายงานการทำธุรกรรมหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามระเบียบธนาคารออมสิน ว่าด้วยการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่กรรมการ ผู้บริหารหรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง นำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนเพื่อทราบ

2.3 กลุ่มตรวจสอบ กำหนดกระบวนการตรวจสอบบริษัทย่อย โดยให้มีการประเมินความเสี่ยงและกำหนดความถี่ได้ตามความเหมาะสม และนำเสนอรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารออมสินได้ลงทุนตราสารทุนในบริษัทย่อย โดยมีอำนาจควบคุมกิจการที่ลงทุน ได้แก่ 1) บริษัท ที่มีเงิน จำกัด

ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อที่ดินและขายฝาก (ลงทุนเมื่อปี 2565) 2) บริษัท เงินดีดี จำกัด ดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายในการค้ากับ (Non-Bank) (ลงทุนเมื่อปี 2566) และ 3) บริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเม้นท์ จำกัด (ลงทุนเมื่อปี 2567) ดำเนินธุรกิจให้คำปรึกษาและพัฒนาด้าน IT & Digital ให้กับธนาคารออมสินเท่านั้น โดยมีการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินอย่างต่อเนื่อง

โดยในปี 2567 กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง ได้กำหนดแผนงานและดำเนินการกำกับดูแลบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

1. จัดทำแบบสอบถามบริษัทย่อย (Self-Assessment) เพื่อนำข้อมูลมาประเมินความเสี่ยง และสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยประจำปี 2567 ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง จำนวน 2 บริษัท คือ บริษัท มีทีมีเงิน จำกัด และบริษัท เงินดีดี จำกัด ทั้งนี้ ในส่วนของบริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเม้นท์ จำกัด จะดำเนินการกำหนดแผนการประเมินระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงในปี 2568 และจะมีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

2. สอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยของธนาคารออมสิน

การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ในปี 2567 ยังคงเป็นปีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ภายนอกและมาตรการต่าง ๆ ที่สำคัญเป็นระยะ ซึ่งธนาคารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารภายใต้กฎเกณฑ์ภายนอกที่เปลี่ยนแปลง เช่น

1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การขยายกำหนดเวลาการยื่นแบบแสดงรายการและชำระภาษีผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต (ฉบับที่ 7) คำสั่งกรมสรรพากร ที่ ป.163/2567 เรื่อง การนับระยะเวลาเพื่อคำนวณเบี้ยปรับหรือเงินเพิ่มภาษีเงินได้ ภาษีมูลค่าเพิ่ม และภาษีธุรกิจเฉพาะ กฎกระทรวงการขอและการออกหนังสือรับรองสถานะการเป็นผู้มีหน้าที่รายงาน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2567 ประกาศคณะกรรมการพัฒนาธุรกิจดิจิทัล เรื่อง มาตรฐานรัฐบาลดิจิทัลด้วยแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเปิดภาครัฐในรูปแบบดิจิทัลต่อสาธารณะเวอร์ชัน 2.0

2. ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่าง

ใกล้ชิดตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563

3. แนวปฏิบัติในการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ถูกใช้หรืออาจถูกใช้ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยีตามมาตราการแห่งพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566

4. ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล จำนวน 3 ฉบับ ได้แก่ (1) ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ส่งหรือโอนไปยังต่างประเทศตามมาตรา 28 แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 พ.ศ. 2566, (2) ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับมาตรการคุ้มครองสำหรับการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลเกี่ยวกับประวัติอาชญากรรมที่มีได้กระทำภายใต้การควบคุมของหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ตามกฎหมาย พ.ศ. 2566, (3) ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง หลักเกณฑ์ในการลบหรือทำลาย หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถระบุตัวบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลได้ พ.ศ. 2567 และกฎเกณฑ์ทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

ธนาคารออมสินมีนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ซึ่งมีการทบทวนหรือปรับปรุงนโยบายดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หัวหน้าหน่วยงาน และพนักงานทุกระดับของธนาคาร มีความรู้ ความเข้าใจ และตระหนักถึงความสำคัญ ตลอดจนหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

เพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงินหรือความเสียหายต่อชื่อเสียงของธนาคาร และเพื่อให้การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) ของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีเป็นไปตามมาตรฐานสากล และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด โดยธนาคารยึดหลักความซื่อสัตย์ต่อหน้าที่ ความถูกต้อง หลักคุณธรรม (Integrity) รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ใช้บังคับกับธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร และมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน ผู้บริหารระดับสูง ในการสนับสนุน

การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร รวมทั้งบทบาทหน้าที่ของพนักงานและลูกจ้างธนาคารอมสินที่ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยมีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit) ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และดำเนินงานตามที่กำหนดในกฎบัตรของหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit Charter) และกำหนดหน้าที่ของผู้กำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำหน่วยงาน (Compliance Officer : CO) รวมถึงการกำหนดหน้าที่ในการรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รายงานการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) รายงานการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ และรายงานการทุจริต

ผลการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ธนาคารมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและกฎเกณฑ์ภายนอกโดยวิธีต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติงานเป็นไปตามที่กฎเกณฑ์กำหนด ทั้งวิธี On-Site, Off-Site, Self Assessment และ Mystery Shopping และจัดทำผลการสอบทานพร้อมข้อเสนอแนะต่อธนาคารและหน่วยงานเพื่อให้มีการปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานให้ดียิ่งขึ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีการจัดทำแผนการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์นำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนให้ความเห็นชอบ และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นรายปีและรายไตรมาส รวมถึงกำหนดให้มีการสอบทานการปฏิบัติงานในธุรกรรมที่มีผลกระทบที่สำคัญทางกฎหมายหรือมีบทลงโทษทางกฎหมาย เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หรือการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Market Conduct การปฏิบัติตามกฎหมายการปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการพาณิชย์ระหว่างประเทศ การปฏิบัติตามกฎหมายการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ

ทำลายล้างสูง เป็นต้น นอกจากนั้นหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์ได้ทำหน้าที่เป็นหน่วยงานที่ให้คำปรึกษาในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ส่งเสริมให้ความรู้ในกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน รวมถึงการเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการในการปรับปรุงการปฏิบัติงาน/การให้บริการเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

ในปี 2567 หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้ดำเนินการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และการปฏิบัติตามระเบียบคำสั่งที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งสิ้น 19 เรื่อง ประกอบด้วย การสอบทานด้วยวิธี On-Site จำนวน 4 เรื่อง การสอบทานด้วยวิธี Off-Site จำนวน 11 เรื่อง และการสอบทานโดยวิธี Self-Assessment จำนวน 4 เรื่อง ผลการสอบทานไม่พบการปฏิบัติงานคลาดเคลื่อนที่มีนัยสำคัญ และไม่พบการกระทำความผิดที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ทำให้ธนาคารต้องถูกปรับหรือลงโทษจากหน่วยงานกำกับดูแล

หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้จัดทำรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประจำปี 2566 โดยมีกรอบในการจัดทำรายงานเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ประกอบด้วย แผนการสอบทานการปฏิบัติงานประจำปี การสรุปผลการสอบทานการปฏิบัติงานประจำปี พร้อมทั้งนำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนให้ความเห็นชอบเพื่อนำเสนอหน่วยงานกำกับดูแลภายนอกได้ตามระยะเวลาที่กำหนด และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอมสินเพื่อทราบ

การเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่สำคัญ

ธนาคารมีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทำหน้าที่ติดตาม วิเคราะห์ ศึกษาผลกระทบ ในการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ต่อธนาคาร และได้นำเสนอธนาคารและหน่วยงานทราบเพื่อดำเนินการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมวิธีปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ มีการทบทวน และดำเนินการจัดทาระเบียบคำสั่งของธนาคารเพื่อกำหนดวิธีปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมถึงหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้นำเสนอกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร ต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน และคณะกรรมการธนาคารอมสินเพื่อทราบ

การดำเนินการตามข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของ หน่วยงานกำกับกำกับดูแล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปรับปรุงแก้ไขตามคำสั่งการ และหรือข้อสังเกตของหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (สคส.) และหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ รวมถึงการวิเคราะห์แนวทางการแก้ไขข้อผิดพลาดเพื่อไม่ให้มีประเด็นตามข้อสังเกตของหน่วยงานกำกับกำกับดูแลเดิมอีก โดยคณะกรรมการธนาคารออมสินได้ให้ความสำคัญในเรื่องดังกล่าว และมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งประกอบด้วย คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ ติดตามความคืบหน้าในการปรับปรุงแก้ไขตามคำสั่งการ และหรือข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างใกล้ชิด และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบ เป็นรายไตรมาส

คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ภายนอกที่ใช้บังคับกับการดำเนินงานของธนาคาร โดยได้เข้าไปมีส่วนร่วมกับหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการออกผลิตภัณฑ์ตั้งแต่กระบวนการประชุมหารือเพื่อออกผลิตภัณฑ์ จนถึงการผลิตผลิตภัณฑ์ รวมทั้งปรับปรุงผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของธนาคาร รวมถึงการทำหน้าที่ในการให้ความเห็น/คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ต่าง ๆ กับหน่วยงานภายในธนาคาร อีกทั้งยังเป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่ประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแลภายนอกเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างใกล้ชิดต่อคณะกรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดีและความยั่งยืน และคณะกรรมการธนาคารออมสิน เพื่อทราบ

การควบคุมคุณภาพงาน

ธนาคารมีการดำเนินงานอย่างมีระบบและมีการควบคุมคุณภาพการทำงานด้วยวิธีต่าง ๆ อาทิเช่น จัดทำฐานข้อมูลผลิตภัณฑ์ กฎเกณฑ์ภายนอกที่มีผลใช้บังคับ การรายงานข้อมูล ทั้งแบบรายวันและรายเดือน รวมถึงแบบสอบถามความเข้าใจ (Checklist) เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามการปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

การสื่อสารเกี่ยวกับกฎเกณฑ์

ธนาคารมีการสื่อสารกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานไปถึงพนักงานผู้ปฏิบัติงานหลากหลายวิธีการ

และหลากหลายช่องทางอย่างสม่ำเสมอ เช่น การจัดอบรม ให้ความรู้ในรูปแบบ Classroom หรือ Morning Talk Evening Talk/การจัดทำสื่อการเรียนรู้ออนไลน์ (E-Learning)/ การสอบทานความรู้ความเข้าใจ ด้วยวิธี E-Testing/การจัดทำองค์ความรู้ต่าง ๆ เช่น หนังสือชักชวน, Q&A หรือ Infographic ผ่านคอลัมน์ต่าง ๆ ในหน้า Intranet ของธนาคาร/Webpage หน่วยงาน/ E-mail : AllUsers AllBranch เช่น คอลัมน์ AML EASY EASY/กฎเกณฑ์ EASY EASY/EASY PDPA หรือจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ให้บุคคลทั่วไปทราบผ่านคอลัมน์การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล Personal Data Protection Regulation by GSB ในหน้า Internet ของธนาคาร เป็นต้น ทั้งกรณีมีการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ และเมื่อมีเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้น รวมถึงมีการร่วมมือกันระหว่างกลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง และกลุ่มตรวจสอบ (GRC) ในการให้ความรู้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าทุกระดับ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงาน ทั้งส่วนกลางและสาขางานกิจการสาขามีความรู้ความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ กำหนด

การให้ความรู้ด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ

ธนาคารมีการให้ความรู้ด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ให้แก่ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และเป็นหลักสูตรบังคับที่พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรม เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น

1. การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
2. การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
3. การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์กฎหมายข้อมูลข่าวสารของราชการ
4. การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์กฎหมายภาษีอากร
5. การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

การควบคุมภายใน

ธนาคารออมสินตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมภายในโดยได้กำหนดให้หน่วยงานย่อยตั้งแต่ระดับสาขา ศูนย์ เขต สำนักงาน ฝาย และสายงาน ประเมินระบบการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self Assessment : CSA) เพื่อสร้างความรับผิดชอบในการควบคุมภายในให้แก่พนักงานทุกคนที่เป็นเจ้าของงาน ในระดับหน่วยงานย่อยโดยรวมไว้เป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งยึดแนวทางปฏิบัติตามมาตรฐานการควบคุมภายในตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายในทั้ง 3 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการดำเนินงาน (Operations Objectives) เป็นวัตถุประสงค์เกี่ยวกับความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงาน

2. ด้านการรายงาน (Reporting Objectives) เป็นวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการรายงานทางการเงินและไม่ใช้การเงินที่เชื่อถือได้ทันเวลาโปร่งใส

3. ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบและข้อบังคับ (Compliance Objectives) เป็นวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบและข้อบังคับหรือมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานรวมทั้งข้อกำหนดอื่นของทางราชการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานจะบรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวธนาคารได้แต่งตั้งคณะทำงานประเมินผลการควบคุมภายในในภาพรวมทำหน้าที่ในการกำหนดแนวทางติดตามควบคุมส่วนงานย่อยในการประเมินการควบคุมด้วยตนเอง และจัดทำรายงานการประเมินผลการควบคุมภายในระดับองค์กรเพื่อรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งสรุปผลการประเมินแต่ละองค์ประกอบของการควบคุมภายใน ตามมาตรฐานการควบคุมภายใน ตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังฯ ดังกล่าว ทั้ง 5 องค์ประกอบ ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม (Control Environment)

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งสิ้น 8 คณะ เพื่อทำหน้าที่ พิจารณากลับกรองงานด้านต่าง ๆ ที่สำคัญของธนาคารอย่างครบถ้วน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสิน โดยมีคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน ทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย จริยธรรม จรรยาบรรณ การป้องกันการทุจริต และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทำหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารออมสินให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และคณะกรรมการธนาคารยังให้ความสำคัญกับการบูรณาการ การกำกับดูแลที่ดี การบริหาร ความเสี่ยง และการควบคุมภายใน โดยมีคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการบูรณาการ GRC (Governance Risk and Compliance) เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคาร ระบบงาน กระบวนการ บุคลากร และข้อมูลประสานกันอย่างเป็นระบบ บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ และตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญของธนาคาร โดยมีการจัดประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ ร่วมกันอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และจัดให้มีการเยี่ยมชมการดำเนินงานของธนาคารออมสินสาขา เพื่อเป็นขวัญกำลังใจให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานในพื้นที่ พร้อมทั้งเยี่ยมชมกลุ่มชุมชน ซึ่งเป็นการดำเนินงานตามพันธกิจในการเป็นธนาคารเพื่อสังคม เพื่อให้ทราบถึงการดำเนินงานของธนาคารในพื้นที่ต่าง ๆ รับฟังปัญหา อุปสรรค และนำมาปรับปรุงกำหนดกลยุทธ์ของธนาคาร

ธนาคารออมสินมีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่ดี มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมการแข่งขันที่เป็นธรรม ประกอบธุรกิจอย่างโปร่งใสตามหลักแนวปฏิบัติเพื่อการแข่งขันที่เป็นธรรม และส่งเสริมการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ตามหลักแนวปฏิบัติในการจัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีแก่ภาครัฐ มีประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน เพื่อยกระดับการปฏิบัติตามหลักคุณธรรมจริยธรรมให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร พร้อมทั้งจัดทำและเผยแพร่คู่มือประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน แนวทางการเสริมสร้างพฤติกรรมตามคู่มือประมวลจริยธรรมฯ และสื่อเผยแพร่ส่งเสริมคุณธรรมจริยธรรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ได้ศึกษาทำความเข้าใจและยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานสามารถนำไปปฏิบัติจริงอย่างเป็นรูปธรรม รวมทั้งจัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมคุณธรรมจริยธรรม เช่น (1) โครงการให้รางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน (2) เผยแพร่แนวคิดและคติประจำใจที่ใช้ในการปฏิบัติงานของผู้ได้รับรางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณดีเด่นประจำปี 2565 ในรูปแบบ E-Magazine (3) จัดกิจกรรมชมรมจริยธรรม ได้แก่ โครงการส่งมอบของขวัญปีใหม่ให้กับองค์กรการกุศลเพื่อสาธารณประโยชน์

โครงการอบรมบรรยายออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Microsoft Teams) กิจกรรมจัดอบรมหลักสูตรพัฒนาจิต เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน (4) จัดโครงการศึกษาดูงาน ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณ สำหรับ ผู้ได้รับรางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณดีเด่น ประจำปี 2565 (5) จัดอบรมผ่านระบบการเรียนรู้ออนไลน์ (E-Learning) หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี : Accountability/จริยธรรม และจรรยาบรรณ (6) สัมภาษณ์เชิงลึกกรรมการธนาคารออมสิน เกี่ยวกับแนวทางในการนำองค์กรในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณ เพื่อพัฒนาปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูงที่เป็น Role Model เพื่อถ่ายทอดแนวคิดในการปฏิบัติงานตาม ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณให้กับพนักงานทุกท่าน เป็นต้น

ธนาคารออมสินได้รับผลการประเมินองค์กรคุณธรรม ประจำปี 2567 ระดับ “คุณธรรมต้นแบบ” ซึ่งเป็นระดับสูงสุดของการประเมิน 4 ปีซ้อน จากคณะกรรมการส่งเสริมคุณธรรมแห่งชาติ ตามโครงการส่งเสริมชุมชน องค์กร อำเภอ และ จังหวัดคุณธรรม นอกจากนี้ หน่วยงานย่อยภายในธนาคาร ออมสิน จำนวน 12 กลุ่มงาน ได้เข้าร่วมการประเมินและได้รับการประเมินองค์กรคุณธรรม ประจำปี 2567 ระดับ “คุณธรรม ต้นแบบ” ด้วย โดยธนาคารออมสินเป็น 1 ใน 4 ของสถาบัน การเงินของรัฐ ที่ได้รับการประเมินองค์กรระดับ “คุณธรรม ต้นแบบ” จากคณะกรรมการส่งเสริมคุณธรรม กระทรวง การคลัง และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการส่งเสริม คุณธรรมแห่งชาติ ตามโครงการส่งเสริมชุมชน องค์กร อำเภอ และจังหวัดคุณธรรม ภายใต้แผนปฏิบัติการด้านการส่งเสริม คุณธรรมแห่งชาติ ระยะที่ 2 (พ.ศ. 2566-2570) ซึ่งเป็นผล จากการที่ธนาคารได้ส่งเสริมวัฒนธรรมธรรมาภิบาลในองค์กร มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส เป็นธรรม ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) และส่งเสริมให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ธนาคารออมสิน ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย ระเบียบคำสั่งของ ธนาคาร และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง มีจิตสำนึกที่ดี มีคุณธรรม จริยธรรม รับผิดชอบต่อหน้าที่ คำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวม ไม่ใช้อำนาจในตำแหน่งหน้าที่ในทางมิชอบหรือเอื้อประโยชน์ ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น ต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ และ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามบทบาท การเป็นธนาคารเพื่อสังคมอย่างเต็มรูปแบบ (Social Bank) ผ่านโครงการต่าง ๆ เพื่อส่งต่อความช่วยเหลือไปยังภาคธุรกิจ ลูกค้า และประชาชน สร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสังคม (Social Impact) ได้ในวงกว้าง

ธนาคารได้เข้าร่วมการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใส ในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (ITA) ตั้งแต่ ปี 2557 เป็นต้นมา โดยในปี 2567 ธนาคารออมสินได้รับ ผลการประเมินที่คะแนนรวม 98.96 คะแนน ระดับ ผ่านดีเยี่ยม จัดเป็นอันดับที่ 1 ของรัฐวิสาหกิจที่เข้าร่วมรับ การประเมินทั้งหมด 51 หน่วยงาน ซึ่งเป็นผลมาจากคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงได้ให้ความสำคัญในการดำเนินงาน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และได้นำผลจากการประเมินดังกล่าวมาพัฒนาปรับปรุง กระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น มีการจัดอบรม หลักสูตรการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงาน ของหน่วยงานภาครัฐ (ITA) ประจำปี 2567 เพื่อสร้าง ความรู้ความเข้าใจรอบหลักเกณฑ์ และยกระดับผล การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงาน และสร้าง การมีส่วนร่วมของบุคลากรทั้งองค์กร นอกจากนี้ธนาคาร ยังได้ให้ความสำคัญในการป้องกันและต่อต้านการทุจริต โดยได้ออกนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต ประกาศ เจตจำนงสุจริต และประกาศนโยบายไม่รับของขวัญและของ กำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy) เผยแพร่ ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบ เพื่อประกาศเจตนารมณ์ ในการเป็นองค์กรที่มีธรรมาภิบาล เสริมสร้างวัฒนธรรมสุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ผู้บริหาร พนักงานทุกคนลงนาม ปฏิญาณตนในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ผ่านระบบ Online ออกคำสั่งวิธีปฏิบัติ เรื่อง มาตรการป้องกัน การทุจริต การป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคล กับประโยชน์ส่วนรวม เพื่อเป็นแนวทางให้พนักงานถือปฏิบัติ เป็นแนวทางเดียวกัน

ธนาคารออมสินมีการจัดโครงสร้างองค์กรและจำแนก ส่วนงานตามอำนาจหน้าที่ Three Lines of Defense เพื่อให้ สามารถติดตาม กำกับ ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติงาน โดยมีการถ่วงดุลอำนาจและความเป็นอิสระต่อกัน สอดคล้อง กับแนวทางการปฏิบัติของการควบคุมภายใน นโยบาย และ ยุทธศาสตร์มุ่งสู่การเป็นธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) โดยมุ่งเน้นดูแลผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ประกอบการรายย่อย และ ชุมชน ช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม และยกระดับรายได้ เพื่อแก้ไขปัญหาความยากจน รวมถึงมุ่งเน้นการเป็นธนาคารที่ มีนวัตกรรมทางการเงินที่ทันสมัย (Digital Banking) รองรับ การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค โดยนำเทคโนโลยี ทางการเงิน (Financial Technology : FinTech) มาใช้ในการ พัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ ช่องทางบริการ กระบวนการทำงาน (Work Systems and Work Process)

ธนาคารมีการกำหนดลักษณะงาน (Job Description)

หน้าที่ ความรับผิดชอบ และคุณสมบัติสำหรับตำแหน่งที่ชัดเจน มีการประเมิน/ทบทวนโครงสร้างเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เชื่อมโยงและสอดคล้องเป็นไปในทิศทางเดียวกับยุทธศาสตร์ธนาคาร และในการพัฒนาความรู้ของพนักงานธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาให้รองรับการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล สนับสนุนการบรรลุภารกิจองค์กร และตามสมรรถนะ Competency โดยมีการปรับการฝึกอบรมในรูปแบบ Online ผ่านโปรแกรม Microsoft Teams และการเรียนรู้ในรูปแบบ E-Learning ผ่านระบบ GSB WISDOM อาทิ ทักษะด้าน Digital Skills/Data Analytic/การปฏิบัติตามกฎหมาย ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง/การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Privacy)/ Market Conduct รวมทั้งสนับสนุนส่งเสริมการบริหารจัดการความรู้ (Knowledge Management : KM) การ Coaching และ On the Job Training

สำหรับการพัฒนาบุคลากรตามสมรรถนะ โดยทุกปีจะนำผลการประเมินสมรรถนะ (Competency Gap) ของพนักงานไปจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) เพื่อพัฒนา/ลดช่องว่างความสามารถของพนักงาน นอกจากนี้ได้สรรหาและพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successors) ในตำแหน่งงานที่สำคัญรองรับอัตราว่างและการเกษียณอายุของผู้บริหาร มีการเตรียมผู้บริหารระดับสูงรุ่นใหม่ ๆ รองรับทิศทางการดำเนินงานในอนาคตผ่านโครงการ Future skills Development Program มีการสรรหาและพัฒนาผู้มีความรู้สูง (Talent) เพื่อสร้างดาวเด่นให้กับธนาคาร และธำรงรักษาพนักงาน ที่เป็นดาวเด่นให้อยู่กับธนาคารในระยะยาวผ่านโครงการพัฒนาผู้มีความรู้สูง (Talent) มีการพัฒนาเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) ให้พนักงานสามารถเติบโตในสายอาชีพได้ทั้งแบบปกติ (Normal Track) และแบบก้าวกระโดด (Fast Track) รวมทั้งพัฒนาส่งเสริมความรู้ความสามารถผู้มีความรู้สูง และนวัตกรรมผ่านโครงการ “GSB Innovation Hackathon” ซึ่งเป็นกิจกรรมภายใต้โครงการยกระดับการบริหารจัดการนวัตกรรม เพื่อส่งเสริมให้บุคลากรมีความคิดสร้างสรรค์ และนวัตกรรมที่ตอบโจทย์ Pain Point ของธนาคาร มีโครงการ Star of Service Mind/Star of The Month เพื่อสร้างจิตสำนึกให้เกิดพฤติกรรมบริการทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดค่านิยมองค์กร GSB Way วิถีออมสิน “เติมเต็มสร้างคุณค่าสังคมไทย (Giving for the greater good) คิดใหม่ ก้าวไกล ใฝ่สร้างสรรค์ (Seeking for the possibilities) มุ่งมั่นสานต่อเหนือขีดจำกัด (Brave beyond boundaries)” และปลูกฝังให้บุคลากรทุกระดับ มีพฤติกรรมที่สอดคล้องตาม

ค่านิยมองค์กร เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

ธนาคารมีการจัดทำนโยบายและคู่มือบริหารความเสี่ยง และทบทวนทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) จะมีการระบุ ประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของหน่วยงานและของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของ COSO ERM ในการบริหารจัดการความเสี่ยงผ่านกระบวนการประเมินความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (RCSA : Risk Control Self Assessment) ในระดับหน่วยงาน และในระดับองค์กรมีการจัดทำแผนที่ความเสี่ยง (Risk Map) เพื่อลดและป้องกันความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อเป้าหมายของธนาคาร (Objective Setting) ทั้งทางการเงินและไม่ใช้การเงิน ซึ่งการระบุปัจจัยเสี่ยงสำคัญเชื่อมโยงกับ Strategy Map และตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลักของธนาคาร และกำหนดแผนจัดการความเสี่ยงหรือควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงความคุ้มค่าของการจัดการความเสี่ยง (Cost/Benefit) นอกจากนี้ยังมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงระดับ Risk Appetite/Tolerance เพื่อใช้แจ้งเตือน (Early Warning) ก่อนที่ผลการดำเนินงานจะไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ทั้งนี้ธนาคารมีการประเมินการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมที่อาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง อาทิ สภาพเศรษฐกิจ นโยบายภาครัฐ กฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำกับดูแลให้มีการประเมิน และติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้ แผนการควบคุมภายในและแผนจัดการความเสี่ยง หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงจะรายงานผลการดำเนินงานเป็นรายไตรมาส

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) ซึ่งกำหนดให้ธนาคารประเมินความเสี่ยงการทุจริต โครงการจัดซื้อจัดจ้าง งบประมาณปี พ.ศ. 2566 ที่มีวงเงินสูงสุด 1 โครงการ โดยวิเคราะห์โอกาสเกิดและผลกระทบเพื่อประเมินระดับความเสี่ยง กำหนดมาตรการควบคุมการทุจริต และจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตเพิ่มเติมจากวิธีปฏิบัติที่ธนาคารกำหนดไว้ และรายงานผลการดำเนินงานตามแผนไปยังศูนย์ปฏิบัติการต่อต้านการทุจริต กระทรวงการคลัง เพื่อรวบรวมนำเสนอต่อสำนักงาน ป.ป.ท. โดยธนาคารได้มีการเผยแพร่ผลการประเมินความเสี่ยงการทุจริต และรายงานผลการดำเนินงานตามแผนทางเว็บไซต์ของธนาคารออมสิน ทั้งนี้

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตของธนาคารออมสิน เพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดแนวทางและมาตรการในการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการป้องกันการทุจริต รวมถึงติดตามการดำเนินงานด้านการป้องกันการทุจริต โดยในปี 2566 ธนาคารมีผลคะแนนการประเมินความเสี่ยงการทุจริตตามเกณฑ์การประเมินเชิงคุณภาพ “ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต” (Corruption Risk Management System : CRMS) ของสำนักงาน ป.ป.ท. ในระดับ Excellent : E (ดีเยี่ยม) ซึ่งจากผลการประเมินดังกล่าวได้แสดงถึงความมุ่งมั่นในการขับเคลื่อน และให้ความสำคัญต่อการประเมินความเสี่ยงการทุจริต เพื่อป้องกัน สกัดกั้น ลด และปิดโอกาสการทุจริตในการดำเนินงานของธนาคาร และทำหน้าที่เป็นศูนย์ปฏิบัติการต่อต้านการทุจริต (ศปท.) ธนาคารออมสิน

นอกจากนี้ ในกรณีที่เหตุการณ์มิได้คาดหมายไว้ หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) จะทบทวนการประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อนโยบายการดำเนินงานเพิ่มเติม และกำหนดแผนจัดการความเสี่ยงเพื่อลด/ควบคุมความเสี่ยงของเหตุการณ์ดังกล่าว เช่น ภัยธรรมชาติ การเกิดโรคระบาด การโจรกรรมทางไซเบอร์ การหลอกลวงทางไซเบอร์ การขโมยข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น หรือกรณีเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ธนาคารไม่สามารถให้บริการลูกค้า หรือไม่สามารถดำเนินการได้ตามปกตินั้น ธนาคารมีการจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) และแผนการกอบกู้ระบบงานกรณีฉุกเฉิน (Disaster Recovery Plan : DRP) แผนการจัดการอุบัติการณ์ (Incident Management Plan : IMP) และแผนการติดต่อสื่อสารในภาวะวิกฤต (Crisis Communication Plan : CCP) แผนการจัดการด้านบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Service Management ITSM) แผนตอบสนองต่อเหตุด้านไซเบอร์ (Cyber Incident Response Plan : CIRP) ของธุรกรรมงานที่สำคัญเพื่อรองรับเหตุวิกฤติ ที่อาจจะเกิดขึ้น รวมทั้งจัดให้มีการทดสอบแผนดังกล่าว เพื่อสร้างความมั่นใจว่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้การดำเนินงานของธนาคารหยุดชะงัก ธุรกรรมงานที่สำคัญจะสามารถดำเนินการ ได้อย่างต่อเนื่องจากการดำเนินการตามมาตรการดังกล่าว ธนาคารได้มีการติดตามและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญในการปฏิบัติงาน โดยพิจารณาจากข้อสังเกตของหน่วยงานกำกับดูแล รายงานผลการตรวจสอบภายใน แผนที่ความเสี่ยง (Risk Map) รายงานการประเมินความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (RCSA : Risk Control Self Assessment) และเหตุการณ์ความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น

ธนาคารได้ตระหนักให้มีความสำคัญในการควบคุมความเสี่ยงเกี่ยวกับการป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat Protection) กระบวนการปฏิบัติงานตามเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) กระบวนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection) ทั้งนี้ ธนาคารได้ทำการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว พร้อมจัดทำรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน (แบบ ปค.5) ประจำปี 2565 เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้โดยจะได้อิงตามผลการดำเนินงานของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างใกล้ชิดต่อไป

3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

ธนาคารกำหนดให้มีกิจกรรมการควบคุมที่เหมาะสมเพียงพอสำหรับการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันและลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นและสามารถบรรลุ ผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายใน โดยมีกำหนดนโยบาย ระเบียบ คำสั่ง คู่มือการปฏิบัติงาน แผนผัง (Flowchart) แสดงกระบวนการดำเนินงานและการไหลของระบบข้อมูล ซึ่งมีการทบทวนคู่มือปฏิบัติงานและแผนผังงานทุกปี ในทุกหน่วยงานในองค์กร รวมถึงมีคำสั่งธนาคารกำหนดอำนาจหน้าที่ วงเงินอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ตามลำดับชั้น และมีระบบการเก็บข้อมูลกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ในการให้สินเชื่อ และการลงทุนของธนาคาร เพื่อประโยชน์ในการสอบทาน และรายงานการทำธุรกรรมที่อาจจะเกิดการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม

ธนาคารมีระบบข้อมูลสารสนเทศที่สนับสนุนการตรวจสอบภายใน เช่น ระบบงาน Surveillance ระบบงาน Team Mate ระบบงาน ACL ระบบงาน TRIA ระบบ tableau Server และโปรแกรม Microsoft Power Bi เป็นต้น และพัฒนาระบบสารสนเทศที่สนับสนุนการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ ระบบงานการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (RCSA) ระบบการรายงานผลการบริหารความเสี่ยง (Risk Monitoring) ระบบการจัดเก็บและรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ระบบงานติดตามและตรวจจับการทุจริต (Visa Risk Manager : VRM) ระบบ Fraud Monitoring ระบบงานฐานข้อมูล เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Risk Data Mart) และระบบงาน Data Virtualization มีการพัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคลในรูปแบบ Mobile application (MEMO) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทั่วทั้งองค์กรใช้สำหรับการบริหารผลการปฏิบัติงาน และการจัดการด้านข้อมูลทรัพยากรบุคคลด้วยตนเอง และ

มีการจัดทำแบบเอกสารลงนามรับทราบข้อตกลงการใช้ทรัพย์สินสารสนเทศของธนาคาร (Acceptable Use Policy of Assets (AUP Agreement)) ของพนักงานเป็นประจำทุกปี ธนาคารมีการใช้ระบบงานต่าง ๆ เช่น CBS, LOPs, ERP-FIS/HRIS, iBond, iRisk, และ Investment System เป็นต้น รวมทั้งมีการพัฒนา Application MyMo ให้สามารถอนุมัติสินเชื่อผ่าน MyMo ได้ ซึ่งการใช้ระบบงานต่าง ๆ ดังกล่าว ช่วยทำให้การควบคุมการปฏิบัติงานให้รัดกุม ถูกต้อง และรวดเร็ว ลดการใช้ดุลพินิจของพนักงานในการปฏิบัติงาน มีการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างผู้บันทึกรายการ ผู้อนุมัติรายการ และมีการใช้ระบบงาน Credit Risk Rating Model มีการจัดทำแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ (Credit Risk Rating Model : CRR) ซึ่งช่วยในการประเมินความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ และมีระบบ การบริหารจัดการการลงทุน (Investment System) เพื่อใช้กำหนดวงเงินในระบบภายหลังการอนุมัติ/ทบทวนวงเงิน ซึ่งช่วยควบคุมในการใช้วงเงินไม่ให้เกินยอดวงเงินอนุมัติ บริหารความเสี่ยง ทั้งเชิงปริมาณ และเชิงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้เกิดความมั่นใจในการปฏิบัติงาน ธนาคารมุ่งเน้นกระบวนการตรวจสอบภายใน เพื่อสอบทานการดำเนินงาน การปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และคำสั่งต่าง ๆ และประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน ตลอดจนการให้คำแนะนำปรึกษาในเรื่องการควบคุมภายใน เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติงานทุกระดับของธนาคารบรรลุตามวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งในการกำหนดมาตรการควบคุมในแต่ละกิจกรรม ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์เป้าหมายผลสำเร็จที่ชัดเจน เพื่อให้สามารถติดตามผลการดำเนินงานได้ โดยมีมาตรการควบคุม ที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีกระบวนการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจนสอดคล้องกับหลักการ Three Lines of Defense มีการประชุมร่วมกันของคณะทำงานเพื่อการบูรณาการ GRC เพื่อจัดทำ/ดำเนินงานตามแผนบูรณาการ GRC และจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะ ระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นบูรณาการข้อมูล และเสริมสร้างการทำงานร่วมกัน

4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)

ธนาคารได้พัฒนาระบบสารสนเทศและการสื่อสาร ในทุกระดับให้มีการควบคุมที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานและการบริหารงาน โดยมีการถ่ายทอด

และสื่อสารวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม ทิศทาง และนโยบายจาก คณะกรรมการธนาคาร ไปสู่ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า พันธมิตร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ตลอดจนสาธารณชนทั่วไป ทั้งในลักษณะ One Way และ Two Way Communication ตามความเหมาะสม ทั้งภายในและภายนอกองค์กรผ่าน ช่องทางสื่อสารต่าง ๆ อาทิ การประชุม (Meeting/ Video Conference/Microsoft Teams)/Digital Signage/เสียงตามสาย/สื่อสิ่งพิมพ์/ช่องทาง Online (Intranet/Line กลุ่ม/Facebook GSB Community)/โทรทัศน์/วิทยุ/สื่อสิ่งพิมพ์/รายงานประจำปี/สื่อสังคมออนไลน์ (Facebook/Instagram/Twitter/Tik Tok/Yammer)

ทั้งนี้ ธนาคารมีการประเมินและติดตามผลการดำเนินงาน ช่องทางต่าง ๆ รวมถึงกำหนดช่องทางการแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ เพื่อปรับปรุงการให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดหมาย e-mail เว็บไซต์ กล้องรับความคิดเห็น การสำรวจ การสัมภาษณ์ Call center QR Code สื่อสังคมออนไลน์ (Facebook/Line/Instagram/Twitter/Tik Tok/Yammer) เป็นต้น โดยในทุกช่องทางจะมีการตรวจสอบความถูกต้องก่อนการเผยแพร่ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงการจัดการทรัพยากรข้อมูล (Information Resource Management) เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความถูกต้อง แม่นยำ เชื่อถือได้ ทันเวลา โดยข้อมูลที่นำเข้าจากระบบงานสำคัญจะถูกจัดเก็บไว้ในสื่อต่าง ๆ รวมทั้งฐานข้อมูล เพื่อประมวลผลเป็นสารสนเทศสำหรับสนับสนุนการดำเนินงานอย่างเพียงพอ และสื่อสารไปทุกระดับ ทั้งระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ตามหลักความจำเป็นต้องรู้ (Need-to-know basis) เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจและการปฏิบัติงานประจำวัน ซึ่งเน้นให้มีการใช้ข้อมูลจริง (Fact Base) ในการติดตาม สั่งการ และประเมินผลการดำเนินการ (Monitor, Evaluate and Assess) โดยมีความปลอดภัยตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งมีมาตรการควบคุมตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Security) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญกับธนาคาร เนื่องจากการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ เปลี่ยนแปลงรูปแบบในการประกอบธุรกิจเพื่อส่งมอบบริการให้กับลูกค้า รวมถึงการจัดการสารสนเทศและการสื่อสารที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจึงได้ให้ความสำคัญในการกำกับดูแล ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risks) ซึ่งครอบคลุมถึง ความเสี่ยงทางไซเบอร์ (Cyber Risks) สอดคล้องกับประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย สนส.๑๙/๒๕๖๐ และมีการทบทวน และกำหนดมาตรการควบคุมต่าง ๆ เกี่ยวกับการรักษาความมั่นคง

ปลอดภัยไซเบอร์เพิ่มเติม โดยประยุกต์ใช้แนวปฏิบัติที่ดีจาก NIST และมีการจัดโครงสร้างองค์กรในการกำกับดูแลตามหลัก Three lines of defense ในการบริหารจัดการความเสี่ยงและภัยคุกคามดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง ครอบคลุม ทั้งด้านบุคลากร กระบวนการ และเทคโนโลยี (People Process and Technology) ตัวอย่างเช่น 1) ด้านบุคลากร (People) ธนาคารมีการให้ความรู้และสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ครอบคลุม คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และผู้ปฏิบัติงานให้กับทางธนาคาร 2) ด้านกระบวนการ (Process) ธนาคารมีการประกาศใช้นโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและคำสั่ง ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีกระบวนการสอดคล้องตามมาตรฐานสากล ISO/IEC 27001:2013 โดยมีการทบทวนอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ 3) ด้านเทคโนโลยี (Technology) มีการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ทั้งในแง่การจัดหาอุปกรณ์หรือระบบด้านความมั่นคงปลอดภัยเพื่อป้องกันภัยคุกคาม (Protection) และอุปกรณ์หรือระบบตรวจจับเหตุการณ์ผิดปกติ (Detection) ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดเตรียมแผนตอบสนองต่อเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Response & Recovery) และมีการทดสอบซ้อมรับมือภัยคุกคามไซเบอร์เสมือนจริง (Cyber Drill) เป็นประจำทุกปีเพื่อให้แน่ใจว่าผู้บริหารและพนักงานในธนาคาร มีความพร้อมในการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์เมื่อเกิดเหตุขึ้นจริง โดยมีการกำหนดแผนงานทั้งระยะสั้นและระยะยาว สอดคล้องตามผลการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk) และระดับปฏิบัติงาน (Operation Risk)

5. กิจกรรมการติดตามผล (Monitoring Activities)

กิจกรรมการติดตามผลในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ ธนาคารดำเนินการตามหลักการของ Three Lines of Defense โดยมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่เป็นอิสระ โดยสามารถทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจน ทั้งหน่วยงานหรือผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงในขั้นแรก (Business Unit หรือ First Line of Defense) หน่วยงานกำกับภายใน (Second Line of Defense) เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management) หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ (Credit Review) และหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit หรือ Third Line of Defense) เพื่อส่งเสริมให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสม รวมทั้งมีระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารความเสี่ยง

(Risk Monitoring) แจ้งเตือนความเสี่ยง (Early Warning) เพื่อติดตามบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ธนาคารแต่งตั้งคณะทำงานประเมินผลการควบคุมภายในในภาพรวม ซึ่งมีอำนาจหน้าที่อำนวยความสะดวกในการประเมินผลการควบคุมภายใน กำหนดแนวทางการประเมินผลการควบคุมภายใน รวบรวม พิจารณากลั่นกรอง สรุปผลการประเมินการควบคุมภายในในภาพรวมของธนาคาร ตลอดจนควบคุม ติดตามรายงานการประเมินผลและการปรับปรุงการควบคุมภายในในระดับองค์กร และมีการติดตามผลการควบคุมภายใน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นรายปี รวมทั้งมีการตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบภายในอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารมีการสอบทานการควบคุมภายในจากหน่วยงานกำกับภายนอก เช่น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

ทุนและโครงสร้างผู้ถือหุ้นของรัฐวิสาหกิจ

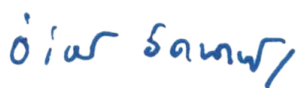
ธนาคารออมสินจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ซึ่งกฎหมายจัดตั้งธนาคารออมสินดังกล่าวมิได้มีบัญญัติถึงทุนไว้แต่อย่างใด จะมีก็แต่เพียงบัญญัติไว้ว่าให้โอนบรรดาทรัพย์สิน สินทรัพย์ ความรับผิดชอบและธุรกิจของคลังออมสิน กรมไปรษณีย์โทรเลข ให้แก่ธนาคารออมสิน ดำเนินกิจการต่อไป ซึ่งในการจัดตั้งกิจการของคลังออมสิน กรมไปรษณีย์โทรเลข นั้น พระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัวรัชกาลที่ 6 ได้พระราชทานทุนประเดิมจำนวน 100,000 บาท ไว้สำหรับดำเนินกิจการ จากวันนั้นจนถึงวันนี้ผ่านไป 111 ปี ธนาคารออมสินมีส่วนของทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เป็นจำนวน 241,474 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 4,964 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.10 จากผลการดำเนินงานที่มีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 27,168 ล้านบาท

ทั้งนี้ กฎหมายจัดตั้งธนาคารออมสินได้กำหนดให้ธนาคารออมสินอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง โดยธนาคารออมสินเป็นธนาคารที่ไม่มีผู้ถือหุ้นตามกฎหมาย ในลักษณะเดียวกันกับธนาคารอื่น ๆ แต่ก็ได้กำหนดให้ธนาคารออมสินสามารถระดมทุนได้ โดยได้รับการจัดสรรจากเงินกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจงบประมาณรายจ่ายประจำปีหรือจากแหล่งอื่นของรัฐโดยได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี

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 เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วนทันเวลา และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนการป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ



(นายธีรชัย อัดนวนิช)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



(นายวิทย์ รัตนกร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งความเหมาะสมเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล จึงมั่นใจได้ว่างบการเงินของธนาคารดังกล่าว ถูกต้องและเชื่อถือได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว ปรากฏไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ประกาศงบการเงินอย่างย่อของธนาคารออมสินและบริษัทย่อย ประจำปีไตรมาส และงบแสดงฐานะการเงินตามที่เป็นอยู่ ณ วันสิ้นปี ซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองความถูกต้องแล้ว ภายในระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

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



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสิน

ความเห็น

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

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

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่า สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดการงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดการงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่มีข้อกำหนดในกฎหมายหรือเป็นนโยบายรัฐบาลที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดิน และมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

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



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึง
ขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึง
ข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบ
ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

น

(นางสาวบรรลูน ศิริสิงห์สังชัย)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

กตส

(นางลดาวัลย์ โชติมานนท์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจเงินแผ่นดินที่ 3

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 19 มีนาคม 2568

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวสอาดศรี สุรัชย์)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานการเงิน

ปฏิบัติงานแทน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

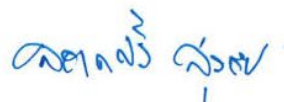
	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2567	2566	2567	2566
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		27,314,245	33,720,024	27,168,031	33,544,237
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		45,201	23,657	-	-
รวม		<u>27,359,446</u>	<u>33,743,681</u>	<u>27,168,031</u>	<u>33,544,237</u>
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวสอาดศรี สุรัชย์)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานการเงิน

ปฏิบัติงานแทน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส

กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

นาย : พันพ

หมายเหตุประกอบเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวิทย์ รัตนกร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย
(ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย) (ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย)

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
หมายเหตุ	เงินที่ได้รับ พระราชทาน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม	
		ส่วนเกินทุนจาก การตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเสียขาย	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร
					สำรองเพื่อการขยายงาน	
	100	19,739,580	(631,077)	19,108,503	40,025,898	167,793,158
5.23 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	-	-	-	2,712,365	(2,712,365)
5.23 สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	-	-	-	(16,144,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(4,535,038)	(4,535,038)	-	30,261,522
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	100	19,739,580	(5,166,115)	14,573,465	42,738,263	179,198,315
	100	19,739,580	(5,166,115)	14,573,465	42,738,263	179,198,315
5.23 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	-	-	-	-	3,354,423	(3,354,423)
5.23 สำรองเพื่อการขยายงาน	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	1,776,816	(243,808)	1,533,008	-	22,139,221
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	100	21,516,396	(5,409,923)	16,106,473	46,092,686	179,275,113
	100	21,516,396	(5,409,923)	16,106,473	46,092,686	179,275,113
5.23 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	(18,708,000)
	-	-	-	-	-	(18,708,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(18,708,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-					

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนกร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวสอาดศรี สุรัชย์)
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานการเงิน
ปฏิบัติงานแทน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิทย์ รัตนากร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวสอาดศรี สุรัชย์)
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานการเงิน
ปฏิบัติงานแทน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส
กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน

ธนาคารออมสินและบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

1) ธุรกิจหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

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

1. หลักเกณฑ์เรื่องหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญที่ ธปท. กำหนด
2. หลักเกณฑ์เรื่องการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ ธปท. กำหนด
3. หลักเกณฑ์เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนที่ ธปท. กำหนด
4. หลักเกณฑ์สำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ ธปท. กำหนด
5. หลักเกณฑ์เรื่องสินทรัพย์ที่ถูกหนีโอนให้เพื่อชำระหนี้ที่ ธปท. กำหนด
6. หลักเกณฑ์เรื่องการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคาร และสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกันที่ ธปท. กำหนด
7. หลักเกณฑ์เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ ธปท. กำหนด 

2.1 เกณฑ์การจัดทางการเงิน (ต่อ)

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

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

งบการเงินรวม

งบการเงินรวม ได้รวมงบการเงินเฉพาะธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อย และส่วนได้เสียของเงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทย่อยเป็นกิจการที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญซึ่งธนาคารมีอำนาจควบคุม งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับธนาคาร ในกรณีที่นโยบายการบัญชีแตกต่างกันธนาคารจะมีการปรับปรุงให้เหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร ซึ่งได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

เงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญซึ่งธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อกิจการที่ลงทุน และเงินลงทุนในการร่วมค้าเป็นกิจการที่ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญเพื่อการร่วมการงานซึ่งมีการควบคุมร่วมกัน โดยแสดงเงินลงทุนด้วยวิธีส่วนได้เสีย และรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงในภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าให้เป็นไปตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุนและเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้รวมรายการบัญชีของสาขาทั่วประเทศของธนาคารและรายการบัญชีของสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว และรับรู้เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และรับรู้เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าเป็นรายได้เงินปันผล

2.2 การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารมาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 เรื่อง งบกระแสเงินสด

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร เว้นแต่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่มีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2568 ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารในเรื่องการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาประกันภัยที่จะใช้ทดแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ธนาคารได้เตรียมความพร้อมโดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อวางแผนการดำเนินงาน รวมถึงกำหนดแนวทางในการพัฒนาระบบงานเพื่อรองรับสำหรับการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการประมวลผลระบบงานคู่ขนาน (Parallel Run) เพื่อเตรียมข้อมูลในการจัดทำงบการเงินเปรียบเทียบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ปี 2568

2.4 แนวปฏิบัติและหลักเกณฑ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และประกาศกระทรวงการคลัง

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

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

2.4 แนวปฏิบัติและหลักเกณฑ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และประกาศกระทรวงการคลัง (ต่อ)

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

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

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.5.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ ได้แก่

1. เงินให้สินเชื่อทั่วไป ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยหยุดรับรู้และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้แล้วทั้งหมดของเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกิน 3 เดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 3 เดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระแต่ถูกจัดชั้นเป็นชั้นสูญเสีย ชันสงสัยจะสูญเสีย หรือชั้นสงสัยและรับรู้รายได้เมื่อรับชำระ โดยจะบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระต้นเงินและดอกเบี้ยที่ยังไม่บันทึกบัญชีเป็นรายได้ หรือเงินค้างวัดที่ค้างชำระทั้งหมดแล้ว

2. ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังนี้

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

- ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นชั้นปกติหรือชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

- ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ถูกจัดชั้นใหม่เป็นชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสด และเมื่อลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้ว ให้ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติและกลับมารับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างใหม่

2) ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สามารถจัดชั้นหนี้เป็นชั้นปกติได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.1 การรับรู้รายได้ (ต่อ)

รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อประเภทรับดอกเบี้ยล่วงหน้า ณ วันที่จ่ายเงินให้กู้ จะทยอยรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต และจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด โดยจะหยุดรับรู้รายได้และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ไว้ทั้งหมดของสินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต เมื่อค้างชำระหนี้ติดต่อกันเกินกว่า 90 วัน หลังจากนั้นจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารรับรู้รายได้เงินชดเชยดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง หรือเมื่อรับชำระหากมีความไม่แน่นอนของจำนวนเงินและระยะเวลาที่จะได้รับชำระ

รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้ชดเชยดอกเบี้ยและต้นทุนเงินของธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตลอดระยะเวลาแต่ละโครงการตามมติคณะรัฐมนตรี สำหรับรายได้ชดเชยความเสียหายรับรู้เมื่อรับชำระ

รายได้อื่น ๆ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้รายได้เมื่อได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญาเสร็จสิ้นหรือรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาแล้วแต่กรณี

2.5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายรางวัลสลากออมสิน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่า รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างหรือเมื่อจ่ายชำระแล้วแต่กรณี

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ รับรู้โดยวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายต้นทุนเงิน ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ซึ่งวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)

2.5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.5.4 ตราสารอนุพันธ์

รับรู้รายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ดังนี้

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง รับรู้มูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง 

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคาร ประกอบด้วย ตราสารหนี้และตราสารทุน โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนเพื่อค้า

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อถือไว้ในระยะสั้นและจะจำหน่ายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนเพื่อขาย

ตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงผลสะสมในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อมีการจำหน่ายหลักทรัพย์ธนาคารจะกลับรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมก่อนการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่า โดยจะกลับรายการบัญชีส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายที่แสดงอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่า หรือกลับรายการส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายที่เคยบันทึกไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เพื่อลดมูลค่าเงินลงทุนก่อนที่จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายเมื่อหลักฐานสนับสนุนการด้อยค่าของหลักทรัพย์หมดไป

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดไถ่ถอน แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด โดยพิจารณาความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะไม่สามารถเรียกเก็บเงินต้นหรือดอกเบี้ยทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่ระบุไว้ในสัญญาได้ โดยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าหมดไปหรือลดลง โดยจะต้องไม่เกินราคาทุนตัดจำหน่ายที่ควรจะเป็น

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยบันทึกลดมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนทั่วไปให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนส่วนที่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีถือเป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.5 เงินลงทุน (ต่อ)

ธนาคารรับรู้รายการซื้อขายเงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) โดยรับรู้มูลค่าเงินลงทุนเริ่มแรกด้วยราคาที่จ่ายซื้อรวมรายจ่ายโดยตรงทั้งสิ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุน และเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน จะคำนวณราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายด้วยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อคำนวณแสดงในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อคำนวณและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับเงินลงทุนประเภทอื่นแสดงในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

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

2.5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ตราสารทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย เมื่อธนาคารสามารถควบคุมกิจการที่ลงทุน ซึ่งพิจารณาจากการมีอำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุน การเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ได้รับการลงทุน และความสามารถในการใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนผันแปรจากการลงทุนของธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า สำหรับงบการเงินรวม ธนาคารจะรวมงบการเงินของบริษัทย่อยตั้งแต่วันที่มีการควบคุมและสิ้นสุดเมื่อสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม หมายถึง ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมแสดงรายการในส่วนของผู้เจ้าของแยกจากส่วนที่เป็นของธนาคารในงบฐานะการเงิน และแสดงการแบ่งปันกำไรหรือขาดทุน และการแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมในแต่ละองค์ประกอบในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามสัดส่วนการลงทุนของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

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

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า (ต่อ)

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วม เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

เงินลงทุนในการร่วมค้า

เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารลงทุนจะถือเป็นเงินลงทุนในการร่วมค้า เมื่อธนาคารมีการร่วมกันควบคุมการทำงาน ซึ่งได้ตกลงกันไว้ในสัญญา การควบคุมร่วมจะมีการตัดสินใจเกี่ยวกับกิจกรรมที่เกี่ยวข้องต้องได้รับความเห็นชอบอย่างเป็นเอกฉันท์จากผู้ที่เกี่ยวข้องควบคุมการทำงานเท่านั้น เงินลงทุนในการร่วมค้าในงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า สำหรับการเงินรวม เงินลงทุนในการร่วมค้าแสดงเงินลงทุนด้วยวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในการร่วมค้า เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่จะเกิดการด้อยค่าโดยเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

2.5.7 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อด้วยจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแสดงดอกเบียค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงรวมในรายได้รอตัดบัญชีเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรรมธรรม์การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวค้าประกัน แสดงจำนวนเงินให้กู้สงเคราะห์ชีวิตด้วยจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบียเงินกู้รับล่วงหน้าเป็นรายการหักเงินกู้สงเคราะห์ชีวิต

สินเชื่อการค้าต่างประเทศ แสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อการค้าต่างประเทศตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบียค้างรับไว้เป็นรายการแยกต่างหาก กรณีตัวสินค้าออก ส่วนลดที่ธนาคารยังไม่รับรู้ แสดงเป็นรายได้ส่วนลดตัวสินค้าออกรับล่วงหน้า รวมอยู่ในรายได้รอตัดบัญชี เป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต เป็นการให้สินเชื่อบุคคลในรูปแบบบัตร เพื่อให้ผู้ถือบัตรนำไปชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิกถอนเงินสด โดยธนาคารจะแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิตตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ โดยแยกแสดงดอกเบียค้างรับไว้เป็นรายการแยกต่างหาก

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชี โดยแยกแสดงรายได้รอตัดบัญชีไว้เป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

การตัดจำหน่ายเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารจะตัดจำหน่ายเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อเข้าหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชี เช่น สิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากเงินให้สินเชื่อหมดไป มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญ แบ่งออก เป็น 2 กรณี ดังนี้ 

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.7 เงินให้สินเชื่อ (ต่อ)

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

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

2.5.8 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย 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 ตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด

เงินให้สินเชื่อประเภทบุคคลที่ใช้กรรมธรรม์การรับฝากเงินประเภทสละเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินกู้สละเคราะห์ชีวิตคงเหลือทุกแบบรวมกัน โดยไม่มีการนำมูลค่าหลักประกันมาใช้คำนวณ

เงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิหลังหักรายได้รอดบัญชี

นอกจากนี้ ธนาคารจะกันเงินสำรองเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสถานะทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

ลูกหนี้อื่น หากคาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน หนี้สงสัยจะสูญถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่รับรู้และจะกลับรายการเมื่อได้รับชำระหนี้

การตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สงสัยจะสูญรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายและหนี้สูญรับคืนรับรู้เป็นรายได้อื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.8 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ดังนี้

1. ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ธนาคารจัดชั้นและกันเงินสำรองลูกหนี้บุคคลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
2. ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ธนาคารจัดชั้นลูกหนี้บุคคลหรือลูกหนี้หรือการชดเชยจากรัฐบาลเป็นปกติ โดยไม่ต้องกันเงินสำรอง เนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยความเสียหายให้

2.5.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debt Restructuring : DR) หมายถึง การที่ธนาคารซึ่งเป็นเจ้าหนี้ผ่อนปรนหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น โดยแบ่งเป็น

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre - Emptive DR) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้
2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR)

การรับรู้รายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีวิธีดังนี้

1. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ซึ่งเกิดจากการลดต้นเงินและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การโอนสินทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทั้งจำนวน
2. การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยไม่มีการลดต้นเงินและดอกเบี้ยค้างรับ ที่รับรู้เป็นรายได้ก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิมหรืออัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่เป็นอัตราคิดลด ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ต่ำกว่าอัตราต้นทุนทางการเงิน ธนาคารจะใช้อัตราต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (ต้นเงินรวมดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ของลูกหนี้) ธนาคารจะรับรู้เงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน เช่น ต้นทุนของเงินรับฝาก เงินกู้ยืม เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งค่าใช้จ่ายดำเนินการ

3. การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ トラサザการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไปและรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีที่มีการรับโอน โดยให้คำนึงถึงค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรม และจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ トラサザการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อ 3 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตามข้อ 2

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

การจัดชั้นลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ต้องมีการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งลูกหนี้ต้องชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาที่จะนานกว่า ธนาคารจัดชั้นหนี้ลูกหนี้ดังกล่าว ดังนี้

(1) ลูกหนี้เดิมถูกจัดชั้นเป็นสงสัยจะสูญหรือสงสัย ให้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน

(2) ลูกหนี้เดิมถูกจัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐานหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ (หรือควรระวังเป็นพิเศษ) ให้คงจัดชั้นเช่นเดิม

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

ในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่ ให้นับระยะเวลาการค้างชำระรวมระยะเวลาการค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แล้วพิจารณาจัดชั้นหนี้ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นเพื่อกันเงินสำรองตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2. ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สามารถจัดชั้นหนี้เป็นชั้นปกติได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้

(1) ลูกหนี้ที่สามารถชำระดอกเบี้ยได้ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาด (Market interest rate) โดยไม่มีช่วงปลอดการชำระดอกเบี้ย แต่อาจมีช่วงปลอดการชำระเงินต้นได้

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

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

(4) กรณีที่ธนาคารได้ฟ้องร้องลูกหนี้และต่อมาได้มีการตกลงทำสัญญาประนีประนอมยอมความและศาลได้พิพากษาตามยอมแล้ว และกรณีที่ธนาคารได้ฟ้องร้องลูกหนี้ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลายและศาลได้มีคำสั่งเห็นชอบตามคำขอประนีประนอมหนี้และแผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้แล้ว

2.5.10 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ

ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ หมายถึง สิทธิที่ธนาคารจะได้รับการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล ตามที่ระบุไว้ในมติคณะรัฐมนตรีหรือหนังสือสั่งการจากรัฐบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษรจากการที่ได้ดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.11 ทรัพย์สินรอการขาย

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

นอกจากนี้ ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดต่ำกว่าโดยถือปฏิบัติตามที่กระทรวงการคลังกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ
อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่มีระยะเวลาการถือครองครบ 9 ปี	20
อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่มีระยะเวลาการถือครองครบ 10 ปี	50
อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่มีระยะเวลาการถือครองเกิน 10 ปี	100
กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	

2.5.12 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

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

ที่ดิน แสดงด้วยราคาที่ตีใหม่หลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารจะตีราคาที่ดินใหม่ทุก 3 - 5 ปี หากมูลค่า ยุติธรรมของที่ดินที่เคยตีราคาใหม่ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของที่ดินมีการเปลี่ยนแปลง อย่างมีสาระสำคัญ ธนาคารอาจตีราคาที่ดินใหม่อีกครั้งเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของที่ดินที่เคยตีราคาใหม่มีมูลค่าไม่แตกต่างจาก มูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การตีราคาที่ดินใหม่กรณีที่ผลการประเมินราคาที่ดิน มีมูลค่าลดลงหรือมีจำนวนลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่เคยรับรู้ไว้ในส่วนของเจ้าของของที่ดินแปลงเดียวกัน ธนาคารจะรับรู้มูลค่าส่วนที่ลดลงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และกรณีที่ผลการประเมินที่ดิน

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.12 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา (ต่อ)

มีมูลค่าเพิ่มขึ้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าที่เพิ่มขึ้นในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของผู้ขาย ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของที่ดินลดลงและรับรู้ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะรับรู้จำนวนที่ตีมูลค่าเพิ่มขึ้นในครั้งหลังเฉพาะส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่เคยรับรู้มูลค่าลดลงของที่ดินแปลงเดียวกัน ซึ่งการตีราคาที่ดินใหม่ดำเนินการโดยผู้ประเมินราคากายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

อาคาร (ทั้งที่ถือกรรมสิทธิ์และไม่ถือกรรมสิทธิ์) และครุภัณฑ์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ดังนี้

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

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ธนาคารรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับสินทรัพย์ที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ธนาคารจะไม่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีกับสินทรัพย์ดังกล่าว

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารจะตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อมีการจำหน่าย หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.13 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่า

สัญญาเช่า หมายถึง สัญญาหรือส่วนหนึ่งของสัญญาที่ให้สิทธิในการใช้สินทรัพย์ (สินทรัพย์อ้างอิง) สำหรับช่วงระยะเวลาที่ตกลงกันเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทนและสิทธิการเช่า

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน ดังนี้

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

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.13 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และตัดรายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และรายการที่เกี่ยวข้องออกจากบัญชีเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า

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

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

2.5.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน ซึ่งราคาทุนของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ได้แก่ เงินที่จ่ายเป็นค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ รวมถึงเงินที่จ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งกรรมสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ค่าตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของโปรแกรมคอมพิวเตอร์แต่ละรายการ ซึ่งมีอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณอยู่ระหว่าง 4 - 29 ปี

ธนาคารทบทวนมูลค่าคงเหลือ และอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนถึงสภาพการใช้งานจริงในปัจจุบันและประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี โดยรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป สำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ จะไม่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ไม่มีตัวตนออกจากบัญชีเมื่อมีการจำหน่าย หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.15 สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค

สินทรัพย์ที่ได้รับจากการบริจาค ประกอบด้วย ที่ดินและสินทรัพย์อื่นที่ได้รับจากการบริจาค รับรู้ด้วยราคาประเมินหรือมูลค่ายุติธรรม หรือราคาตลาด ณ วันที่ได้รับบริจาค และรับรู้สินทรัพย์ที่ได้รับบริจาคคู่กับรายได้จากการรับบริจาค ด้วยจำนวนที่เท่ากัน ณ วันที่ได้รับบริจาค

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.16 เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เป็นการฝากเงินเพื่อประกันชีวิตและสะสมทรัพย์เพื่อประกันรายได้ และเพื่อการศึกษา โดยให้ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผล เงินบำนาญ หรือความคุ้มครองต่าง ๆ ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ซึ่งธนาคารต้องจ่ายคืนเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์และครอบครัว ตามเงื่อนไขการรับฝาก

ธนาคารมีหนี้สินเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงินและที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย โดยมีนโยบายการบัญชี ดังนี้

1. เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว แสดงในบัญชีเงินรับฝากด้วยยอดคงเหลือสุทธิจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินการจากผู้ฝาก

2. ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่ายของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวตามข้อ 1 แสดงในบัญชี ดอกเบี้ยเงินรับฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารจะพิจารณาการกันเงินสำรองเพิ่มเติม สำหรับเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและ ครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย เพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ค่าแพทย์ตรวจสอบสุขภาพของผู้ฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5.17 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สิน เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อต่อไปนี้

1. ธนาคารมีภาระผูกพันปัจจุบัน ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमान

2. มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

3. สามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.17 ประเมินการหนี้สิน (ต่อ)

ประมาณการหนี้สิน ประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินค่าชดเชยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมาย ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน และประมาณการหนี้สินอื่น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบฐานะการเงิน ธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ โดยการรับรู้ประมาณการหนี้สินจากภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินธนาคารจะใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น 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

ธนาคารมีการทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการประมาณการหนี้สินหากไม่มีความน่าจะเป็นที่ธนาคารจะต้องจ่ายชำระภาระผูกพันอีกต่อไป

2.5.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส รวมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น ๆ ตามข้อตกลงของการจ้างงานและภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানในปัจจุบันที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานทำงานให้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

1. โครงการสมทบเงิน

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

2. โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

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

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

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

โครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นผลมาจากการตัดสินใจของธนาคารที่จะเลิกจ้างพนักงาน หรือการตัดสินใจของพนักงานที่จะยอมรับข้อเสนอผลประโยชน์เพื่อแลกเปลี่ยนกับการเลิกจ้าง ซึ่งผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างของธนาคาร ได้แก่ โครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด (Early Retirement) ธนาคารจะรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่าย เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างที่คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่มีการรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน หากผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างไม่ได้คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปี ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

2.5.19 การแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

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

กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหนี้สิน หรือไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือมีโอกาสดูกู้ค่า อาจไม่สามารถชำระหนี้สินได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุน และรายได้ของธนาคาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน จึงได้ติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อจะได้นำมาปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อ และเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) เพื่อให้ธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
3. กำหนดนโยบายสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
4. กำหนดนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร และเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่นคง การกันเงินสำรองอย่างเพียงพอจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

5. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำในการพิจารณาความเสี่ยงสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตเพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์และแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคาร

6. กำหนดกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อเป็นแบบรวมศูนย์ และกำหนดอำนาจอนุมัติการให้สินเชื่อรวมทั้งอำนาจในการทบทวนและต่ออายุวงเงินสินเชื่อธุรกิจ 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 และมีแบบพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ ในการขออนุมัติสินเชื่อ และการต่ออายุวงเงินสินเชื่อ ที่มีภาระสินเชื่อธุรกิจ และ/หรือเงินลงทุนรวม (Total Exposure) ไม่เกิน 20.00 ล้านบาท (Check List : CL) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาความเป็นไปได้ในการพิจารณาสินเชื่อแก่ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ

9. ทบทวนหลักเกณฑ์คุณสมบัติสถาบันการเงินชั้นนำ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยสำหรับกลุ่มที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำ

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

11. พัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารให้เป็นมาตรฐาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

11.2 ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย ระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ (Enlite) ระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist)

11.3 ระบบคำนวณคะแนนสินเชื่อ (Blaze Advisor) และระบบคำนวณคะแนนสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเครดิต (Strategy Management)

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

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

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

12. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

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

12.2 กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นแนวทางในการประกอบการพิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป

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

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

12.5 สอบทานเงินให้สินเชื่อ เพื่อติดตามการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

12.6 การทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิต (Credit Stress Testing) โดยใช้สถานการณ์จำลองทางเศรษฐกิจและการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งพิจารณาจากผลกระทบที่เกิดจากปัจจัยเสี่ยงของเศรษฐกิจภายในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อประเมินผลกระทบต่อธนาคารในด้านพอร์ตสินเชื่อ เงินสำรอง และความเพียงพอของเงินกองทุน

13. ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

14. มีการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ และทักษะด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พร้อมทั้งสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

15. มีกระบวนการบริหารจัดการหนี้ (Debt Management Process) เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระ รวมทั้งดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ และการบริหารจัดการสินทรัพย์หรือการขาย

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

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการธนาคารอมสิน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) และสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) ให้เหมาะสมกับพอร์ตการลงทุน มีการติดตามและรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ด้านตลาดเป็นประจำทุกไตรมาส โดยกำหนดสถานการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยงที่ส่งผลในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ มีการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Supervisory Stress Test) โดยจากผลการทดสอบภาวะวิกฤติในปี 2567 พบว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสียหายทุกสถานการณ์ รวมถึงมีการทดสอบความแม่นยำ (Back Testing) ของแบบจำลอง Value at Risk (VaR) ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการควบคุมดูแลความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทย่อย โดยกำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อย และให้มีการติดตามผลการดำเนินงานการบริหารจัดการของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยงในภาพรวมของพอร์ตการลงทุน ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยดำเนินการได้อย่างเหมาะสม

สำหรับระดับความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ส่วนใหญ่อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด มีเพียงพอร์ตเผื่อขาย - กองทุน ที่เกินกว่าเพดานความเสี่ยงตามความผันผวนของตลาดเงินตลาดทุน ซึ่งได้มีการกำหนดแนวทางบริหารจัดการและรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ พอร์ตเผื่อขาย - กองทุน มีสัดส่วนร้อยละ 8.65 ของพอร์ตเงินลงทุนรวมสำหรับผลขาดทุนจากการประเมินมูลค่าตลาดของพอร์ตเผื่อขายตราสารทุนนำมาหักออกจากเงินกองทุนทุกงวด 6 เดือนตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าเงินกองทุนอยู่ในระดับสูงเพียงพอรองรับความเสี่ยงดังกล่าว นอกจากนี้ ภาพรวมความเสี่ยงด้านตลาดของพอร์ตเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ยังอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

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

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

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

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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



3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง อาทิ Warning Indicator ซึ่งวัดมูลค่าความเสียหายจากการประเมินมูลค่าตลาดของเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารมีการใช้อุปกรณ์ทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งเป็นสองส่วน คือ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารและในบัญชีเพื่อการค้า

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

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

(4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

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

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทย่อย โดยกำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยและให้มีการติดตามผลการดำเนินงาน และผลการบริหารจัดการของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยดำเนินการได้อย่างเหมาะสม

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

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

ซึ่งแต่ละสถานการณ์จะกำหนดสมมติฐานต่าง ๆ เช่น การไหลออกของเงินฝากที่มากกว่าปกติในสัดส่วนที่ต่างกัน การกำหนดอัตราส่วนลดที่จะใช้ปรับลดมูลค่าหลักทรัพย์ลงจากราคาตลาด (Hair Cut) เป็นต้น นอกจากนี้ มีการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Supervisory Stress Test) ซึ่งจากผลการทดสอบภาวะวิกฤติ ในปี 2567 พบว่า ธนาคารมีระดับสภาพคล่องเพียงพอรองรับการไหลออกของเงินฝากและปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอรองรับภาวะวิกฤติ โดยมีอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) หลังการทดสอบภาวะวิกฤติเกินกว่าระดับขั้นต่ำตามเกณฑ์ของ ธปท. (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100) รวมถึงมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Liquidity Plan) ซึ่งกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Indicators) เป็นตัวบ่งชี้สถานการณ์ที่ผิดปกติด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และวิธีการจัดการในภาวะขาดสภาพคล่อง ตลอดจนมีการทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในการบริหารจัดการกรณีประสบภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ มีการกำหนดระดับหรือปริมาณสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องสูง (Liquidity Cushion) เพื่อให้มีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

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

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางแสดงยอดเงินคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม				
	2567				
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	421,032.20	17,217.87	5,263.36	11,714.94	455,228.37
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,564.66	88,891.49	419,649.62	511,105.77
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	81,589.53	62,324.92	326,367.56	1,834,510.80	2,304,792.81
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	8,542.99	13,360.35	11,523.62	78,916.47	112,343.43
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	511,164.72	95,467.80	432,046.03	2,344,791.83	3,383,470.38
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	963,402.72	238,439.02	1,102,104.52	496,921.79	2,800,868.05
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	147,933.03	11,541.34	2,896.37	25,615.83	187,986.57
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	10,000.00	15,680.00	25,680.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,111,335.75	249,980.36	1,115,000.89	538,217.62	3,014,534.62
หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม				
	2566				
	ไม่เกิน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	425,945.62	14,920.90	13,419.34	4,349.49	458,635.35
เงินลงทุนสุทธิ	4,148.93	19,020.63	78,469.83	366,684.54	468,323.93
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	73,969.41	49,753.46	255,800.16	1,827,817.24	2,207,340.27
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	7,008.29	7,761.12	16,782.03	43,028.25	74,579.69
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	511,072.25	91,456.11	364,471.36	2,241,879.52	3,208,879.24
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	910,956.39	198,991.62	620,959.55	947,550.55	2,678,458.11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	124,954.58	3,338.49	8,043.61	28,379.74	164,716.42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	10,620.00	25,680.00	36,300.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,035,910.97	202,330.11	639,623.16	1,001,610.29	2,879,474.53



3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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



3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางแสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน โดยสรุปตามยอดคงเหลือที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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



3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

3.3 สินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

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 2567 และ 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	0.67	-	0.67
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	3.79	-	3.79
รวม	-	4.46	-	4.46

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	3.98	-	3.98
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	9.21	-	9.21
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	6,356.82	-	6,356.82
เงินลงทุนเผื่อขาย	17,942.17	72,345.34	-	90,287.51
รวม	17,942.17	78,715.35	-	96,657.52

หนี้สิน				
ตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	8.29	-	8.29
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	-	3.50	-	3.50
รวม	-	11.79	-	11.79

3.4 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

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

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2567	2566
เงินกองทุนทั้งสิ้น	18.43	17.71
เงินกองทุนชั้นที่ 1	16.57	15.82

4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

5.2 เงินสด

หน่วย : ล้านบาท

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

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

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

* ดอกเบี้ยค้างรับ รวมรายการของบริษัทย่อย จำนวน 175.39 บาท

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

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

5.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

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

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

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

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบฐานะการเงิน



5.4 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

5.4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (ต่อ)

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

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

5.4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

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

* มูลค่ายุติธรรม คือ ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบการเงิน

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

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2567	2566
		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,924.41	6,356.82	
รวม	6,924.41	6,356.82	
		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2567	2566
		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	45,722.37	55,869.22	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	804.81	825.51	
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	38,683.48	17,942.17	
อื่น ๆ	15,758.34	15,650.61	
รวม	100,969.00	90,287.51	
		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2567	2566
		ราคาทุน/ ราคาทุนดัดจำหน่วย	ราคาทุน/ ราคาทุนดัดจำหน่วย
5.5.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	378,197.58	344,821.08	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15,943.04	17,764.59	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	8,678.78	8,737.97	
รวม	402,819.40	371,323.64	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	108.58	135.05	
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	1.97	-	
รวม	402,708.85	371,188.59	
		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2567	2566
		ราคาทุน	ราคาทุน
5.5.4 เงินลงทุนทั่วไป			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,748.06	4,713.44	
อื่น ๆ *	0.00	0.00	
รวม	5,748.06	4,713.44	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	5,244.55	4,222.43	
รวม	503.51	491.01	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	511,105.77	468,323.93	

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

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

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

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทแห่งหนึ่งที่มีประสบปัญหาทางการเงินและอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ ประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารทุนเมื่อขาย จำนวน 1,326.39 ล้านบาท เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 1,022.12 ล้านบาท จากการแปลงหนี้เป็นทุนตามแผนฟื้นฟูกิจการ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 75.50 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกประเภทดังกล่าวทั้งจำนวน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินลงทุนเมื่อขายประเภทอื่น ๆ มีเงินลงทุนในกองทุนร่วมลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ จำนวน 491.34 ล้านบาท และ 502.44 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2558 ให้ธนาคารออมสินร่วมกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนร่วมลงทุนแต่ละ 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

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

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

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

- แสดงตามมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

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

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

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

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

- แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนของเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งธนาคารถือหุนตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า โดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

๒

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ

5.6.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า

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

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	สัดส่วนการถือหุ้น		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
			ทั้งทางตรงและทางอ้อม (ร้อยละ)		2567	2566	2567	2566	
บริษัทย่อยทางตรง									
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	ธุรกิจ								
	สินเชื่อบุคคลและ								
	และขายฝาก	หุ้นสามัญ	49.00	49.00			494.50	494.50	
บริษัท เงินดี จำกัด	ธุรกิจ								
	สินเชื่อบุคคลและ								
	สินเชื่อบุคคลและ	หุ้นสามัญ	49.00	49.00			196.14	147.14	
บริษัท จีเอสบี โอที	ธุรกิจ								
	ด้านเทคโนโลยี								
	สารสนเทศ								
จำกัด	และดิจิทัล	หุ้นสามัญ	49.00	-			9.91	-	
	บริษัทย่อยทางอ้อม								
	บริษัท เงินดี จำกัด*	ธุรกิจ							
สินเชื่อบุคคลและ									
สินเชื่อบุคคลและ		หุ้นสามัญ	24.99	24.99			-	-	
บริษัท จีเอสบี โอที	ธุรกิจ								
	ด้านเทคโนโลยี								
	สารสนเทศ								
จำกัด**	และดิจิทัล	หุ้นสามัญ	37.73	-			-	-	
	รวมบริษัทย่อย							700.55	641.64
	บริษัทร่วม								
บริษัทหลักทรัพย์	ธุรกิจ								
	จัดการกองทุน	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	24.94	24.94	369.99	296.87	353.53	353.53
	เอ็มเอฟซี								
จำกัด (มหาชน)									
	บริษัทหลักทรัพย์	ธุรกิจ							
		เอสแอล จำกัด	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	150.65	162.92	174.00
บริษัท ทิพย์		ธุรกิจ							
	ประกันชีวิต	ประกัน							
	จำกัด (มหาชน)	ชีวิต	หุ้นสามัญ	25.00	25.00	1,845.55	1,462.92	997.39	997.39
รวมบริษัทร่วม					2,366.19	1,922.71	1,524.92	1,524.92	
การร่วมค้า									
บริษัท บริหารสินทรัพย์	ธุรกิจ								
	อารีย์ จำกัด	บริหาร							
	สินทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00		181.09	-	139.03	-	
รวมการร่วมค้า					181.09	-	139.03	-	
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ					2,547.28	1,922.71	2,364.50	2,166.56	

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

** ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นทางตรงในบริษัท จีเอสบี โอที แมเนจเม้นท์ จำกัด ร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว และบริษัท เงินดี 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) เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2566 ธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าว จำนวน 49,000 หุ้น (ราคาพาร์ 10.00 บาท) โดยชำระเงินร้อยละ 25.00 ของทุนจดทะเบียนเป็นจำนวนเงิน 0.12 ล้านบาท มีสัดส่วนการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่มีอยู่ทั้งหมด จำนวน 100,000 หุ้น ต่อมาเมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2566 บริษัท เงินดีดี จำกัด ได้จดทะเบียนเพิ่มทุน จำนวน 39.90 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท (ราคาพาร์) คิดเป็นเงินรวม 399.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 19.551 ล้านหุ้น โดยชำระเงินร้อยละ 25.00 ของทุนจดทะเบียนที่เพิ่มทุน เป็นจำนวนเงิน 48.88 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 บริษัทได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มเติม ร้อยละ 50.00 ของทุนจดทะเบียนตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ธนาคารมีอยู่ จำนวน 19.60 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 98.00 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2567 บริษัทได้เรียกชำระค่าหุ้นส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 25.00 ของทุนจดทะเบียน เป็นจำนวนเงิน 49.00 ล้านบาท รวมเป็นการชำระค่าหุ้นสามัญ ร้อยละ 100.00 ของทุนจดทะเบียน มูลค่าเงินลงทุน จำนวน 196.00 ล้านบาท และมีต้นทุนการทำรายการ จำนวน 0.14 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าเงินลงทุนทั้งสิ้น จำนวน 196.14 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2566

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

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

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ (ต่อ)

5.6.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้ามีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

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

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

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

5.6.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

งบการเงินรวม ได้รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย ดังนี้

ชื่อบริษัท	สัดส่วนที่ถือโดยส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม (ร้อยละ)		กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมที่แบ่งให้ กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมสะสม	
	2567	2566	2567	2566	2567	2566
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	51.00	51.00	70.65	29.22	600.68	530.03
บริษัท เงินดีดี จำกัด	26.01	26.01	(24.16)	(5.56)	74.31	72.47
บริษัท จีเอสบี โอที แมเนจเม้นท์ จำกัด	13.27	-	(0.51)	-	2.14	-
รวม			45.98	23.66	677.13	602.50

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ (ต่อ)

5.6.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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



5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ได้รวมสินเชื่อ
โครงการตามยุทธกรรมนโยบายรัฐที่ธนาคารปล่อยกู้เอง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	วงเงิน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2567	2566
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการ กิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	30,000.00	3.28	10.07
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ		-	0.03
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้หลังหักค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ		3.28	10.04

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิได้รวมเงินให้สินเชื่อตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ดังนี้

มาตรการ	วงเงิน/ราย	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
				จำนวนบัญชี	ยอดคงเหลือ
1. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธปท. แก่ผู้ประกอบการ SMEs	ลูกค้าเดิม ไม่เกิน 500.00 ล้านบาท	ร้อยละ 2.00 ต่อปี ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย ใน 6 เดือนแรก	เงินกู้ระยะสั้น ตัวสัญญาใช้เงิน ไม่เกิน 2 ปี เงินกู้ระยะยาวไม่เกิน 2 ปี (ปลอดชำระหนี้เงินต้น ไม่เกิน 6 เดือน)	340	290.19
2. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ธปท. เพื่อฟื้นฟูกิจการ	ลูกค้าเดิม ไม่เกิน 150.00 ล้านบาท ลูกค้าใหม่ ไม่เกิน 50.00 ล้านบาท	ร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปีแรก ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย ใน 6 เดือนแรก เฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วง 5 ปีแรก	เงินกู้ระยะสั้น ตัวสัญญาใช้เงิน ไม่เกิน 10 ปี เงินกู้ระยะยาวไม่เกิน 10 ปี (ปลอดชำระหนี้เงินต้น ไม่เกิน 24 เดือน)	10,943	16,126.50
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)	3	3.01
รวม					16,419.70

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

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

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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



5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.2 จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืม (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินให้กู้ยืมสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจได้รวมเงินให้สินเชื่อที่มีหุ้นสามัญเป็นหลักประกัน จำนวน 3,014.26 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2549 อนุมัติในหลักการให้กระทรวงการคลังจำหน่ายหุ้นบริษัทแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังถืออยู่บางส่วนให้ธนาคาร จำนวน 78.866 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 38.22 บาท (หุ้นสามัญดังกล่าวราคาปิด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567 ราคาหุ้นละ 5.75 บาท) และอนุมัติให้ภาครัฐ (กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของทั้งหมด) ถือครองหุ้นในบริษัทดังกล่าว ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 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 2567 และ 2566 เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคให้กู้ยืมแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น จำนวน 378.19 ล้านบาท และ 252.83 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

งบการเงินรวม						
หน่วย : ล้านบาท						
	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,295,254.76	9,325.69	2,304,580.45	2,199,353.54	7,824.21	2,207,177.75
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	2,295,275.60	9,325.69	2,304,601.29	2,199,374.38	7,824.21	2,207,198.59
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
หน่วย : ล้านบาท						
	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,294,465.42	9,325.69	2,303,791.11	2,199,028.14	7,824.21	2,206,852.35
เงินสกุลอื่น ๆ	20.84	-	20.84	20.84	-	20.84
รวม	2,294,486.26	9,325.69	2,303,811.95	2,199,048.98	7,824.21	2,206,873.19

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	2567					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
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	1,380,367.72	82,316.20	10,358.55	7,554.24	14,673.79	1,495,270.50
รวม	2,113,662.15	120,040.96	16,557.13	15,029.85	39,311.20	2,304,601.29

หน่วย : ล้านบาท

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

๒

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

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

หน่วย : ล้านบาท

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

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

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
2566				
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.				
จัดชั้นปกติ	2,095,697.77	550,362.91	1	5,705.28
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	110,585.50	68,822.15	2	13,001.86
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,551.75	6,213.57	100	6,213.57
จัดชั้นสงสัย	11,208.14	5,881.25	100	5,881.25
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	28,522.42	16,670.97	100	18,799.52
2. เงินสำรองส่วนเกิน				56,153.09
รวม	2,256,565.58	647,950.85		105,754.57

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน หรือมูลค่าหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชีออกแล้ว

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2566				
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
		อัตราที่ใช้ในการตั้ง	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
		(ร้อยละ)		
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	2,095,574.63	552,702.59	1	5,728.68
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	110,411.25	68,822.15	2	13,001.86
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,509.88	6,213.57	100	6,213.57
จัดชั้นสงสัย	11,208.14	5,881.25	100	5,881.25
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	28,522.42	16,670.97	100	18,799.52
2. เงินสำรองส่วนเกิน				56,153.09
รวม	2,256,226.32	650,290.53		105,777.97

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คำนวณจากยอดคงค้างของเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลค่าหนี้สูญค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นยอดสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชีออกแล้ว

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

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

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.6 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

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

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	80,903.94	66,890.67	80,566.22	66,848.80
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	3.28	2.87	3.27	2.87
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	35,157.83	27,546.14	34,821.44	27,504.27
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.46	1.21	1.45	1.21

5.7.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

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

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

5.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

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

5.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

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

5.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

5.9.1 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

2567					
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4,778	86.89	-		-
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	3,600.00	2,517.87	หุ้นสามัญ	1,022.12
รวม	4,779	3,686.89	2,517.87		1,022.12

หน่วย : ล้านบาท

2566					
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์	มูลค่า ยุติธรรม
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	-	-	-		-
รวม	-	-	-		-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	240.20	-
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	159.04	2.51

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีระยะเวลาของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1 - 12 ปี

5.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

5.9.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

5.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
อสังหาริมทรัพย์	9,614.14	1,635.06	1,010.83	10,238.37
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	358.82	105.75	92.30	372.27
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,255.32	1,529.31	918.53	9,866.10

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

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

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

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม												
2567												
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	2,414.81	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												
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

* ธนาคารตีราคาใหม่ในปี 2567

หน่วย : ล้านบาท

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

* ธนาคารตีราคาใหม่ในปี 2563

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
	2567											
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ที่ดิน อาคาร 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	8,736.51	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

ในปี 2567 ธนาคารได้รับรู้มูลค่าจากการตีราคาที่ดินใหม่เพื่อให้มูลค่าของที่ดินที่แสดงไว้ในบัญชีมีมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้ราคาประเมินมูลค่ายุติธรรมของผู้ประเมินราคาอิสระมีผลทำให้มูลค่าของที่ดินเพิ่มขึ้น จำนวน 1,777.97 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
	2566											
	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	2,406.29	8.52	-	2,414.81	-	-	-	-	-	-	-	2,414.81
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	19,739.58	-	-	19,739.58	-	-	-	-	-	-	-	19,739.58
ส่วนที่ตีราคาลด*	(31.92)	-	-	(31.92)	-	-	-	-	-	-	-	(31.92)
อาคาร	8,532.04	245.62	(41.15)	8,736.51	4,882.86	154.54	(41.15)	4,996.25	644.38	-	644.38	3,095.88
อุปกรณ์	9,335.95	423.35	(1,259.87)	8,499.43	7,414.69	710.62	(1,188.14)	6,937.17	-	-	-	1,562.26
สินทรัพย์												
ระหว่าง												
ดำเนินการ	3,191.37	656.22	(720.66)	3,126.93	-	-	-	-	-	-	-	3,126.93
รวม	43,173.31	1,333.71	(2,021.68)	42,485.34	12,297.55	865.16	(1,229.29)	11,933.42	644.38	-	644.38	29,907.54

* ธนาคารตีราคาใหม่ในปี 2563

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

5.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม								
2567								
	ราคาทุน			ยอด ปลายงวด	ค่าเสื่อมราคาสะสม			สินทรัพย์ สิทธิการใช้ตาม สัญญาเช่าสุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง		ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	ลดลง/ ปรับปรุง	ยอด ปลายงวด
สัญญาเช่าที่ดิน								
และ/หรืออาคาร	1,410.46	490.19	(534.96)	1,365.69	659.75	511.57	(521.62)	649.70
สัญญาเช่ารถยนต์	1,740.67	298.89	(379.25)	1,660.31	668.62	366.25	(253.57)	781.30
รวม	3,151.13	789.08	(914.21)	3,026.00	1,328.37	877.82	(775.19)	1,431.00

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2567								
	ราคาทุน			ยอด ปลายงวด	ค่าเสื่อมราคาสะสม			สินทรัพย์ สิทธิการใช้ตาม สัญญาเช่าสุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง		ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	ลดลง/ ปรับปรุง	ยอด ปลายงวด
สัญญาเช่าที่ดิน								
และ/หรืออาคาร	1,400.36	490.19	(534.96)	1,355.59	656.42	507.70	(521.62)	642.50
สัญญาเช่ารถยนต์	1,733.83	298.89	(379.25)	1,653.47	666.87	364.88	(253.57)	778.18
รวม	3,134.19	789.08	(914.21)	3,009.06	1,323.29	872.58	(775.19)	1,420.68

หน่วย : ล้านบาท

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

5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม							
		2567							
		ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
		ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด

5.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน จำนวน 1,927.59 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงขายเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

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

ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด จำนวน 7,260.46 ล้านบาท ประกอบด้วย

- รอโอน - PromptPay จำนวน 2,829.32 ล้านบาท เป็นรายการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้รับชำระเงิน (Settlement)

- ลูกหนี้อื่นสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค จำนวน 21.69 ล้านบาท

- เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 0.09 ล้านบาท ซึ่งธนาคารให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือให้บริการแบบวันเดียวกัน แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ โดยธนาคารเก็บรักษาแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนอื่นของธนาคาร

- ลูกหนี้จากการจำหน่ายหนี้ด้อยคุณภาพ 25.85 ล้านบาท

- รอโอนลูกหนี้ - เงินทุจริตและเงินขาดบัญชี จำนวน 0.07 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้กรณีทุจริตจำนวน 306.50 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และลูกหนี้เงินขาดบัญชี จำนวน 25.21 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 25.14 ล้านบาท คงเหลือ จำนวน 0.07 ล้านบาท

- รอโอนลูกหนี้ - อื่น ๆ จำนวน 322.33 ล้านบาท

- และอื่น ๆ จำนวน 4,061.11 ล้านบาท

5.15 เงินรับฝาก

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

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

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

หน่วย : ล้านบาท

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

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

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

5.15 เงินรับฝาก (ต่อ)

5.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก (ต่อ)

เงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัยและมีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน ดังนี้

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

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติที่ใช้วัดมูลค่าหนี้สินของเงินรับฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	
	หนี้สินเพิ่ม (ลด)	
อัตราการคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.25		(1,137.13)
ลดลง ร้อยละ 0.25		1,188.16
อัตราการเสียชีวิต		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 25.00		(29.38)
ลดลง ร้อยละ 25.00		41.32
ค่าใช้จ่าย		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 10.00		115.45
ลดลง ร้อยละ 10.00		(115.45)

5.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

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

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

5.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกตัวสัญญาใช้เงินเพื่อยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

พระราชกำหนด	ลักษณะโดยสังเขป	วงเงิน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			2567	2566
การให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564	1) มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ ธปท. กำหนด คีดดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการธุรกิจโดยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาไม่เกินร้อยละ 5.00 ต่อปี ในช่วงระยะเวลา 2 ปีแรก คีดดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้ประกอบการธุรกิจ ในระหว่าง 6 เดือนแรก	250,000.00	23,539.04	25,580.40
	2) มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน เพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระอยู่กับสถาบันการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ โดยมีเงื่อนไขซื้อคืนในราคาที่โอนไปและมีสิทธิในการเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปที่ผู้ประกอบการธุรกิจ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดภาวะขาดสภาพคล่องหรือผิดนัดชำระหนี้ ธปท. เรียกเก็บในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี โดยรับซื้อตัวสัญญาใช้เงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก มีกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้หรือระยะเวลายาวกว่านั้นตามที่ ธปท. กำหนด	100,000.00	966.74	976.91
รวม			24,505.78	26,557.31

5.17 ตารางหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
		2567			2566					
	วงเงิน	กำหนด วันชำระ ดอกเบี้ย	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละ)	วันครบ กำหนด ไถ่ถอน	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ ปี 2562 วงเงินรวม 30,500.00 ล้านบาท										
ครั้งที่ 1/2562 วงเงิน 16,000.00 ล้านบาท										
ชุดที่ 1	6,220.00	16 เม.ย. และ 16 ต.ค. ของทุกปี	1.53	16 ต.ค. 2567	-	-	-	6,220.00	-	6,220.00
ชุดที่ 2	9,780.00	16 เม.ย. และ 16 ต.ค. ของทุกปี	1.69	16 ต.ค. 2569	9,780.00	-	9,780.00	9,780.00	-	9,780.00
ครั้งที่ 2/2562 วงเงิน 14,500.00 ล้านบาท										
ชุดที่ 2	4,400.00	6 มิ.ย. และ 6 ธ.ค. ของทุกปี	1.58	6 ธ.ค. 2567	-	-	-	4,400.00	-	4,400.00
ชุดที่ 3	5,900.00	6 มิ.ย. และ 6 ธ.ค. ของทุกปี	1.79	6 ธ.ค. 2569	5,900.00	-	5,900.00	5,900.00	-	5,900.00
หุ้นกู้เพื่อสังคม วงเงินรวม 20,000.00 ล้านบาท										
ครั้งที่ 1/2565										
	10,000.00	24 มิ.ย. และ 24 ธ.ค. ของทุกปี	2.35	24 มิ.ย. 2568	10,000.00	-	10,000.00	10,000.00	-	10,000.00
รวม					25,680.00	-	25,680.00	36,300.00	-	36,300.00

5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม						
2567						
หนี้สินตามสัญญาเช่า						
	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

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

5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

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

หน่วย : ล้านบาท

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีจำนวนเงินที่ต้องจ่ายโดยไม่คิดลดและระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาเช่า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

5.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2567				2566			
	จำนวนเงินและระยะเวลาครบกำหนด				จำนวนเงินและระยะเวลาครบกำหนด			
	เกิน 1 ปี			รวม	เกิน 1 ปี			รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี		ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	
สัญญาเช่าที่ดินและ/								
หรืออาคาร	403.03	305.99	1.73	710.75	434.02	322.36	2.70	759.08
สัญญาเช่ารถยนต์	344.85	567.52	-	912.37	346.86	767.12	-	1,113.98
รวม	747.88	873.51	1.73	1,623.12	780.88	1,089.48	2.70	1,873.06

5.19 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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



5.19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กระทบยอดคงเหลือได้ ดังนี้

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

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

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

5.19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	1.99 - 3.47	1.37 - 5.18	1.99 - 3.40	2.36 - 4.55
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยพนักงาน (ร้อยละ)	4.50 - 8.50	4.50 - 8.50	4.50 - 8.50	4.50 - 8.50
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลูกจ้าง (ร้อยละ)	5.50	5.50	5.50	5.50
อัตราการลาออกเฉลี่ยพนักงาน (ร้อยละ)	0.00 - 20.00	0.00 - 20.00	0.00 - 2.50	0.00 - 2.00
อัตราการลาออกเฉลี่ยลูกจ้าง (ร้อยละ)	0.00 - 23.00	0.00 - 23.00	0.00 - 23.00	0.00 - 23.00
อัตราการเกษียณก่อนกำหนด (ร้อยละ)	10.00	10.00	10.00	10.00
เกษียณอายุก่อนกำหนด	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี	55 ปี - น้อยกว่า 60 ปี
เกษียณอายุปกติ	60 ปี	60 ปี	60 ปี	60 ปี

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2567	2567
ประมาณการหนี้สิน		
เพิ่ม (ลด)		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50	(4,031.24)	(4,031.24)
ลดลง ร้อยละ 0.50	4,435.13	4,435.13
อัตราการขึ้นเงินเดือน		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.00	2,475.46	2,474.88
ลดลง ร้อยละ 1.00	(2,253.78)	(2,253.26)
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น		
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50	(17.89)	(17.89)
ลดลง ร้อยละ 0.50	19.34	19.34
อัตราเงินเฟ้อ		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.00	44.07	44.07
ลดลง ร้อยละ 1.00	(38.20)	(38.20)

5.19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ข้อมูลเกี่ยวกับประมาณการครบกําหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

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

5.20 ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย

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

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทสбереกซ์ชีวิตและครอบครัวค้างจ่าย		
- ที่มีลักษณะเป็นการประกันภัย	20,647.59	22,367.45
- ที่มีลักษณะเป็นการรับฝากเงิน	1,886.22	3,216.65
รวม	22,533.81	25,584.10



5.21 หนี้สินอื่น

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

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน จำนวน 5,340.85 ล้านบาท เป็นรายการที่ตกลงซื้อเงินลงทุน แต่ยังไม่ได้จ่ายชำระเงิน (Settlement)

เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินเบ็ดเตล็ด จำนวน 3,363.90 ล้านบาท ประกอบด้วย

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

5.22 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

5.23 การจัดสรรกำไรสุทธิ

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

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

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2565 จำนวน 8,055.00 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2566 จำนวน 7,550.00 ล้านบาท ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจกำหนดให้ธนาคารนำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือเป็น 2 งวด โดยงวดที่ 1 จำนวน 3,000.00 ล้านบาท นำส่งเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2566 และงวดที่ 2 จำนวน 4,550.00 ล้านบาท นำส่งเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2566 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 15,605.00 ล้านบาท และจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2566 จำนวน 8,594.00 ล้านบาท รวมนำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2566 จำนวนทั้งสิ้น 16,144.00 ล้านบาท

5.24 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

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

5.25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

5.25.1 ภาระผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
การรับอวัลตัวเงิน	-	3.00
ภาระตามตั๋วเงินค่านำเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	2.15
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	92.97	132.88
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	35,336.62	37,395.71
- การค้าประกันอื่น	9,385.75	8,287.73
- อื่น ๆ	994.24	894.39
รวม	45,809.58	46,715.86

5.25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า (ต่อ)

5.25.1 ภาระผูกพัน (ต่อ)

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

5.25.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี

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

5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

5.26.1 สินทรัพย์ และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ สำหรับ ยอดคงเหลือสินทรัพย์และหนี้สินในงบฐานะการเงินของธนาคาร ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	2567					2566				
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย					เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย				
	เงินลงทุนสุทธิ	ค้างรับสุทธิ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น	เงินลงทุนสุทธิ	ค้างรับสุทธิ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น
1. บริษัทย่อย										
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท เงินดี จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท จีเอสบี โอที										
แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน										
เอ็มเอพี จำกัด (มหาชน)	369.99	-	0.47	7.30	4.29	296.87	-	0.45	12.04	4.19
บริษัทหลักทรัพย์										
เอสแอล จำกัด	150.65	-	0.00	0.17	-	162.92	-	0.00	0.63	-
บริษัท ทิพย์ประกันชีวิต										
จำกัด (มหาชน)	1,845.55	-	90.91	234.88	-	1,462.92	-	265.43	167.20	-
รวม	2,366.19	-	91.38	242.35	4.29	1,922.71	-	265.88	179.87	4.19
3. การร่วมค้า										
บริษัท บริหารสินทรัพย์										
อาชีวะ จำกัด	181.09	748.29	25.86	214.13	-	-	-	-	-	-
รวม	181.09	748.29	25.86	214.13	-	-	-	-	-	-
4. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและ										
บุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุม										
หรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ										
เป็นผู้บริหารสำคัญ	-	-	-	0.02	0.00	-	1.55	-	8.29	0.00
รวม	-	-	-	0.02	0.00	-	1.55	-	8.29	0.00
5. ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	-	333.55	-	634.74	1.83	-	295.78	-	70.18	0.20
รวม	-	333.55	-	634.74	1.83	-	295.78	-	70.18	0.20
รวมทั้งสิ้น	2,547.28	1,081.84	117.24	1,091.24	6.12	1,922.71	297.33	265.88	258.34	4.39

5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

5.26.1 สินทรัพย์ และหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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



5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

5.26.2 รายได้ และค่าใช้จ่าย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญสำหรับรายได้และค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของธนาคาร ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	2567					2566				
	รายได้			ค่าใช้จ่าย		รายได้			ค่าใช้จ่าย	
	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 เงินดี จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท จีเอสพี โอที										
แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทร่วม										
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน										
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	-	-	14.19	0.25	6.45	-	-	12.19	0.13	4.80
บริษัทหลักทรัพย์										
เอสเอสแอล จำกัด	-	-	0.00	0.00	-	-	-	0.00	0.01	0.04
บริษัท ทิพยประกันชีวิต										
จำกัด (มหาชน)	-	-	1,368.63	0.53	-	-	-	1,363.93	0.28	-
รวม	-	-	1,382.82	0.78	6.45	-	-	1,376.12	0.42	4.84
3. การร่วมค้า										
บริษัท บริหารสินทรัพย์										
อารีย์ จำกัด	3.34	-	-	0.18	3.50	-	-	-	-	-
รวม	3.34	-	-	0.18	3.50	-	-	-	-	-
4. กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและ										
บุคคลใกล้ชิดมีอำนาจควบคุม										
หรือมีอำนาจควบคุมร่วม หรือ										
เป็นผู้บริหารสำคัญ	-	-	-	0.00	-	5.69	-	-	0.08	(5.32)
รวม	-	-	-	0.00	-	5.69	-	-	0.08	(5.32)
5. ผู้บริหารสำคัญและบุคคลใกล้ชิด	9.35	-	-	1.26	(0.05)	8.63	-	-	0.30	(0.01)
รวม	9.35	-	-	1.26	(0.05)	8.63	-	-	0.30	(0.01)
รวมทั้งสิ้น	12.69	-	1,382.82	2.22	9.90	14.32	-	1,376.12	0.80	(0.49)



5.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

5.26.2 รายได้ และค่าใช้จ่าย (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

5.27 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน โบนัส ค่าพาหนะและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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



5.28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.28.1 ฐานะจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2567			2566		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	3,384,515.74	-	3,384,515.74	3,238,880.31	-	3,238,880.31
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	455,228.37	-	455,228.37	458,635.35	-	458,635.35
เงินลงทุนสุทธิ	511,105.77	-	511,105.77	468,323.93	-	468,323.93
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	2,547.28	-	2,547.28	1,922.71	-	1,922.71
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,223,065.79	-	2,223,065.79	2,150,787.70	-	2,150,787.70
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม						
นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	107,727.20	-	107,727.20	66,385.14	-	66,385.14
เงินรับฝาก	2,800,868.05	-	2,800,868.05	2,678,458.11	-	2,678,458.11
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	187,986.57	-	187,986.57	164,716.42	-	164,716.42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,680.00	-	25,680.00	36,300.00	-	36,300.00

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	3,383,399.10	-	3,383,399.10	3,238,682.09	-	3,238,682.09
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	455,226.08	-	455,226.08	458,630.76	-	458,630.76
เงินลงทุนสุทธิ	511,105.77	-	511,105.77	468,323.93	-	468,323.93
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	2,364.50	-	2,364.50	2,166.56	-	2,166.56
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,222,237.42	-	2,222,237.42	2,150,425.04	-	2,150,425.04
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม						
นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	107,727.20	-	107,727.20	66,385.14	-	66,385.14
เงินรับฝาก	2,801,311.57	-	2,801,311.57	2,679,252.91	-	2,679,252.91
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	187,986.57	-	187,986.57	164,716.42	-	164,716.42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,680.00	-	25,680.00	36,300.00	-	36,300.00



5.28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.28.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

5.29 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

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



5.30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

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

5.31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

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

5.32 ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

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

5.33 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

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

5.34 ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

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

5.35 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

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

5.36 การให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

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

5.37 สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค

ธนาคารออมสินได้บริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคมและกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคมาจนครบ กำหนดกรอบระยะเวลาสิ้นสุดโครงการตามโครงการลงทุนเพื่อสังคมของกระทรวงการคลัง ซึ่งกระทรวงการคลังเห็นชอบ ให้ธนาคารออมสินยุติการบริหารจัดการกองทุนเพื่อการลงทุนทางสังคม และให้ธนาคารออมสินบริหารจัดการกองทุนพัฒนาเมือง ในภูมิภาคต่อไป โดยจัดตั้งสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคเพื่อดำเนินงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแทน สำนักงานกองทุนเพื่อสังคม มีลักษณะเป็นหน่วยงานอิสระภายใต้การกำกับของธนาคารออมสิน โดยให้มีการบริหารจัดการ ในรูปของคณะกรรมการตามรูปแบบเดิม และอนุญาตให้ธนาคารออมสินให้กู้ร่วมกับกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคแก่ องค์การปกครองส่วนท้องถิ่นในลักษณะ Syndication Loan สำหรับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและ สาธารณูปโภค ในวงเงินไม่เกิน 1,000.00 ล้านบาท ตามระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 408 ว่าด้วยสำนักงานกองทุน พัฒนาเมืองในภูมิภาค โดยได้รับค่าบริหารจัดการในอัตราร้อยละ 7.50 ของยอดเงินกู้ที่เบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ โดยคำนวณ ณ วันที่ทำการเบิกจ่ายตามสัญญาเงินกู้ ตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการเป็นผู้จัดการและบริหารกองทุนพัฒนาเมือง ในภูมิภาค ระหว่างกระทรวงการคลังกับธนาคารออมสิน เลขที่ 1/2549 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 3) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารให้สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาคกู้ยืมเงิน จำนวน 576.05 ล้านบาท

ตั้งแต่วุดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของ สำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

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

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

5.38 อุดหนุนนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

5.38.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สินทรัพย์และหนี้สิน		2567	2566
สินทรัพย์			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและ			
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.38.2)		107,727.20	66,385.14
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล			
ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.2)		2,167.39	2,584.47
รวมสินทรัพย์		109,894.59	68,969.61
		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
รายได้และค่าใช้จ่าย		2567	2566
รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.4)		5,464.18	6,185.32
ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.38.5)		(1,768.85)	(2,089.60)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า			
สำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ (หมายเหตุข้อ 5.35)		(4,062.20)	(1,920.76)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		(366.87)	2,174.96

5.38.2 สินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท						
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	
			2567	2566	2567	2566
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน ตลอดอายุสัญญา รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	2553 - 2559	-	0.00	-	-

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																		
			2567	2566	2567	2566																	
5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองทุนฯ) ที่ได้รับการจัดชั้นเป็นกองทุนระดับ A และ B กองทุนฯ ละไม่เกิน 1.00 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อปี ปีที่ 3 - 7 ดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงินบวกด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี รัฐบาลชดเชยตามต้นทุนเงินในปีที่ 1 - 2 เท่ากับอัตราร้อยละ 2.21 ต่อปี โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหายในอนาคต	2558 - 2566	1,210.52	1,528.57	สิ้นสุดการชดเชย	สิ้นสุดการชดเชย																	
6. โครงการบ้านประชารัฐ	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชน (Post Finance) ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ <table border="1"><thead><tr><th rowspan="2">ปีที่</th><th colspan="2">วงเงินกู้</th></tr><tr><th>ไม่เกิน 7 ล้านบาท</th><th>เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>ร้อยละ 0.00 ต่อปี</td><td>ร้อยละ 3.00 ต่อปี</td></tr><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 MPR - 1.475 ต่อปี</td><td>ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MPR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าซื้อคดกลาง - ส่วนกลาง ร้อยละ MPR - 1.725 ต่อปี</td></tr></tbody></table>	ปีที่	วงเงินกู้		ไม่เกิน 7 ล้านบาท	เกิน 7 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.50 ล้านบาท	1	ร้อยละ 0.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	2 - 3	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 3.00 ต่อปี	4 - 6	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.00 ต่อปี	7 ขึ้นไป	ร้อยละ MPR - 1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MPR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าซื้อคดกลาง - ส่วนกลาง ร้อยละ MPR - 1.725 ต่อปี	2559 - 2589	2,483.03	2,872.24	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 MPR - 1.475 ต่อปี	ลูกค้าทั่วไปร้อยละ MPR - 1.475 ต่อปี ลูกค้าซื้อคดกลาง - ส่วนกลาง ร้อยละ MPR - 1.725 ต่อปี																					
7. 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	73.36	86.46	สิ้นสุดการชดเชย	0.86																	

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

5.38.2 สิ้นทรัพย์ตามธุกรรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุกรรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุกรรรมนโยบายรัฐ	
			2567	2566	2567	2566
8. โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน	ให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยทั่วไป เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ และชำระหนี้สินอื่น ๆ รวมทั้งหนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2559 - 2564	9.18	15.26	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
9. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	วงเงิน 30,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยธนาคารสามารถใช้วงเงินโครงการฯ ได้ (หมายเหตุ ข้อ 5.7.1) รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน สำหรับผู้ฝากทั่วไปสูงสุด ๖๖๖ ร้อยละ 1.85 ต่อปี รวมไม่เกินร้อยละ 3.00 ต่อปี	2559 - 2568	0.31	1,214.70	73.76	56.03
10. โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าของธนาคาร ที่ใช้บริการสินเชื่อและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระคืน ที่มีความประสงค์เข้าร่วมมาตรการ โดยขอพักชำระหนี้ชั่วคราวหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้เพื่อลดภาระรายจ่าย	2559 - 2579	3,222.45	3,623.24	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย
11. โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประกันภัยพิบัติ)	วงเงิน 4,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ แก้ปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัย รวมถึงภัยพิบัติต่าง ๆ ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 5 ดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อเดือน	2560 - 2565	2.53	4.31	ไม่ได้รับการชดเชย	ไม่ได้รับการชดเชย



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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ																		
			2567	2566	2567	2566																	
12.โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและเกษตรกรรายย่อยที่มีความจำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงินฉุกเฉินหรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนในครัวเรือน โดยต้องไม่เป็นการ Refinance หนี้ในระบบ ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.85 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชย NPL ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการ ดังนี้ <table><tr><th>ระดับ NPL</th><th>รัฐบาลชดเชย</th><th>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</th><th>Coverage ratio</th></tr><tr><td>ไม่เกินร้อยละ 25</td><td>ร้อยละ 100</td><td>2,500</td><td rowspan="4">ไม่เกินร้อยละ 40</td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 25 ไม่เกินร้อยละ 37.50</td><td>ร้อยละ 70</td><td>875</td></tr><tr><td>มากกว่าร้อยละ 37.50 ไม่เกินร้อยละ 50</td><td>ร้อยละ 50</td><td>625</td></tr><tr><td>รวม</td><td></td><td>4,000</td></tr></table> วงเงินชดเชยแบ่งเป็นของธนาคารออมสิน 2,000.00 ล้านบาท และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 2,000.00 ล้านบาท	ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio	ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40	มากกว่าร้อยละ 25 ไม่เกินร้อยละ 37.50	ร้อยละ 70	875	มากกว่าร้อยละ 37.50 ไม่เกินร้อยละ 50	ร้อยละ 50	625	รวม		4,000	2560 - 2566	28.45	47.84	สิ้นสุดการชดเชย	สิ้นสุดการชดเชย
ระดับ NPL	รัฐบาลชดเชย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	Coverage ratio																				
ไม่เกินร้อยละ 25	ร้อยละ 100	2,500	ไม่เกินร้อยละ 40																				
มากกว่าร้อยละ 25 ไม่เกินร้อยละ 37.50	ร้อยละ 70	875																					
มากกว่าร้อยละ 37.50 ไม่เกินร้อยละ 50	ร้อยละ 50	625																					
รวม		4,000																					
13.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. กรณีธนาคารให้สินเชื่อกับผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี 2. กรณีธนาคารให้สินเชื่อผ่านธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี	2561 - 2568 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงปี 2570 ครั้งที่ 2 ถึงปี 2571	6,935.74	8,044.48	338.61	687.61																	



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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2567	2566	2567	2566
3) สินเชื่อ Street Food	ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 เป็นต้นไป ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat Rate) ตามประเภทหลักประกัน เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 50,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ ปีที่ 1 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ต่อเดือน ปีที่ 2 - 10 ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.75 ต่อเดือน (Flat Rate) ตามประเภทหลักประกัน	2561 - 2571				
16.โครงการมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 150,000.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการเพื่อเป็นเงินทุนสำหรับเสริมสภาพคล่องและลงทุน รวมถึงเพื่อแบ่งเบาภาระของผู้ประกอบการในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19		5,115.78	6,462.87	796.25	1,154.30
1) สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน	วงเงิน 72,000.00 ล้านบาท ให้สินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 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				
17.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้ประจำที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงินรวม 20,000.00 ล้านบาท		3,233.09	4,848.10	-	-



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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2567	2566	2567	2566
1) สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีรายได้อ่อนแอที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีรายได้อ่อนแอ 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 ผู้มีรายได้อ่อนแอ 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 รัฐบาลชดเชยความเสี่ยงจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2563 - 2573				
18.โครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)	วงเงิน 20,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตแก่ประชาชนที่มีอาชีพอิสระ ไม่มีรายได้อ่อนแอหรืออาจตกงานเนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 หรือเกษตรกรที่ไม่มีรายได้อ่อนแอที่มีความจำเป็น ต้อง ใช้จ่ายฉุกเฉิน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 10,000.00 บาทต่อราย ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.10 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยต้นทุนการดำเนินงานในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี และชดเชยความเสี่ยงจาก NPLs ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2563 - 2567 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึง 24 มี.ค. 2568	38.31	2,061.63	-	-

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

๒๖

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			2567	2566	2567	2566
21.โครงการมาตรการสินเชื่อสู้ภัย COVID-19	วงเงิน 10,000.00 ล้านบาท เพื่อเพิ่มสภาพคล่องชั่วคราวในการดำรงชีวิตให้แก่ประชาชนและบรรเทาความเดือดร้อนสำหรับผู้ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ไม่เกินร้อยละ 0.35 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2564 - 2567	2,332.23	2,837.38	-	-
22.โครงการมาตรการสินเชื่อเอ็มจี	วงเงิน 2,000.00 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ผู้ประกอบการร้านอาหารหรือเครื่องดื่มที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี (Effective Rate) รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 50.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2564 - 2569	722.95	1,268.17	-	-
23.โครงการมาตรการสินเชื่อสร้างงาน สร้างอาชีพ	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนเริ่มต้นหรือเสริมสภาพคล่องในการประกอบอาชีพและบรรเทาความเดือดร้อนจากการได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 แก่ผู้ที่ผ่านการฝึกอบรมจากหน่วยงานภาครัฐหรือเอกชนที่มีความน่าเชื่อถือหรือมีประสบการณ์ในการประกอบอาชีพ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.99 ต่อปี (Effective Rate) รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด	2564 - 2570	2,409.35	3,663.81	-	-
24.โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) Re-Open ธุรกิจ โรงแรมและ Supply Chain ของโรงแรม	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อปรับปรุงหรือซ่อมแซมสถานประกอบการ หรือลงทุนในอุปกรณ์ต่าง ๆ เช่น เครื่องอบผ้า เครื่องปรับอากาศ เครื่องซักผ้า อุตสาหกรรม เป็นต้น ในอัตราดอกเบี้ย ดังนี้	2565 - 2576	3,177.95	4,202.61	78.35	62.08

AP

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

๑๕

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธูกรรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	เงินให้สินเชื่อกู้หน้ตามธูกรรรมนโยบายรัฐและดอเบี้ยค่างรับสุทธิ		ลูกหน้รอกการชดเชยจากรัฐบาลตามธูกรรรมนโยบายรัฐ	
			2567	2566	2567	2566
	รายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ที่ไม่เกินร้อยละ 20.00 ของวงเงินสินเชื่อกู้หน้ดอเบี้ยค่างรับสุทธิ					
29.โครงการมาตรการสินเชื่อกู้หน้เพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหน้ที่นอกระบบ	วงเงิน 7,500.00 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหน้ที่นอกระบบที่ผ่านกระบวนการไกล่เกลี่ยหน้ในโครงการแก้หน้ที่นอกระบบของรัฐบาล ในอัตราดอเบี้ยค่าง (Flat Rate) ร้อยละ 1.00 ต่อเดือน รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจากหน้ที่ไม่ก่อให้เกิตรายได้ (NPLs) ร้อยละ 100.00 สำหรับ NPLs ไม่เกินร้อยละ 30.00 ของวงเงินสินเชื่อกู้หน้ดอเบี้ยค่างรับสุทธิ	2567 - 2570	19.58	-	-	-
30.โครงการสินเชื่อกู้หน้ IGNITE THAILAND	วงเงิน 5,000.00 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนเงินทุนสำหรับเสริมสภาพคล่องหรือลงทุนปรับปรุง/ขยายกิจการ ให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอเบี้ยค่าง ดังนี้ ปีที่ 1 - 2 ร้อยละ 2.50 ต่อปี ปีที่ 3 - 4 ร้อยละ MLR -1.00 ต่อปี ปีที่ 5 - 10 ร้อยละ MLR ต่อปี กรณีใช้หลักทรัพย์ค่างประกันร่วมกับ บสย. อัตราดอเบี้ยค่างตั้งแต่ปีที่ 3 เป็นต้นไป เป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตราร้อยละ 2.50 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี	2567 - 2579	4,079.84	-	27.12	-
31.โครงการสินเชื่อกู้หน้ดอเบี้ยค่าง (Soft Loan) GSB Boost Up	วงเงิน 100,000.00 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการ SMEs ในด้านการลงทุนและเสริมสภาพคล่อง ดังนี้ 1) สินเชื่อกู้หน้ผ่านสถาบันการเงินธนาคารสนับสนุนแหล่งเงินทุนดอเบี้ยค่างให้แก่สถาบันการเงินที่เข้าร่วมโครงการในอัตราดอเบี้ยค่าง ร้อยละ 0.01 ต่อปี เพื่อให้สินเชื่อกู้หน้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ในอัตราดอเบี้ยค่างร้อยละ 3.50 ต่อปี 2) สินเชื่อกู้หน้ให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs โดยตรงในหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเดียวกับสถาบันการเงินที่เข้าร่วมโครงการ	2567 - 2571	38,588.92	-	ไม่ได้รับการชดเชย	-

๒๙

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

๑๕

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

5.38.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

5.38.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

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

5.38.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

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

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

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

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

2.2 โครงการที่มีการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นในอนาคตจากรัฐบาลไม่มียอดคงเหลือ และ 0.03 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไม่มียอดคงเหลือ และ 0.03 ล้านบาท ตามลำดับ

5.38.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

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



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

5.38.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

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



5.39 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้อำนวยการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2568



รายงานประจำปี 2567