



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ที่สอบทาน



### ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางเกลีคนที มโนสันต์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวพัทธมน พุทธสีมา)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจเงินแผ่นดินที่ 4

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2567 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2566 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		4,614,827	4,869,598
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	149,534,929	132,347,808
เงินลงทุนสุทธิ	6.3	44,643,390	40,767,203
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	6.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,561,945,959	1,560,131,505
ดอกเบียค้างรับ		10,454,119	10,577,800
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ		1,572,400,078	1,570,709,305
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	6.5	142,662,742	137,415,263
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ		1,429,737,336	1,433,294,042
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบียค้างรับสุทธิ	6.21.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		152,910,000	153,412,128
ดอกเบียค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		991,529	1,026,828
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบียค้างรับ		153,901,529	154,438,956
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.21.3	9,829,821	9,781,344
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบียค้างรับสุทธิ		144,071,708	144,657,612
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.21.4	1,273,987	803,081
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	21,143,324	20,636,182
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	2,753,674	2,898,026
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ		407,313	459,368
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		380,411	398,957
ลูกหนี้ค้ำเงินคดีแฟ่ง		1,664,894	1,759,291
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.10	2,522,880	2,694,986
รวมสินทรัพย์		1,802,748,673	1,785,586,154


หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2567 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	หน่วย : พันบาท 31 ธันวาคม 2566 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก		1,555,856,566	1,540,651,575
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,240,435	2,838,216
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.11	109,410,000	109,410,000
ประมาณการหนี้สิน	6.12	2,902,062	3,109,703
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		10,231,614	8,207,418
โบนัสค้างจ่าย		1,989,443	1,577,336
หนี้สินอื่น		3,270,905	3,624,702
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>1,684,901,025</b>	<b>1,669,418,950</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุน		20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		36,116,666	36,116,666
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		59,714,829	58,034,385
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		495,824	495,824
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>117,847,648</b>	<b>116,167,204</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,802,748,673</b>	<b>1,785,586,154</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นายกมลภพ วีระพละ)  
กรรมการผู้จัดการ

  
(นางสาวแพรวรัตน์ รัตนมงคลเกษม)  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบัญชี รักษาการ  
รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานการเงินและบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว)


ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	6.16	16,384,427	14,178,521
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.17	8,581,536	5,351,494
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		7,802,891	8,827,027
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		100,810	177,814
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		15,538	15,258
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.18	85,272	162,556
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		65,192	112,692
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		106,781	122,722
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.21.5	1,885,865	1,518,661
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		9,946,001	10,743,658
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,314,007	1,266,070
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,655	4,268
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		342,629	407,373
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		179,956	94,619
อื่น ๆ	6.19	320,546	329,251
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,160,793	2,101,581
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.21.6	1,056,499	771,137
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6.20	5,328,904	5,181,569
กำไรสุทธิ		1,399,805	2,689,371
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	6.12.1	280,639	-
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		280,639	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,680,444	2,689,371

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นายกมลภพ วีระพละ)  
กรรมการผู้จัดการ


  
(นางสาวแพรวรัตน์ รัตนมงคลเกษม)  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบัญชี รักษาการ  
รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานการเงินและบัญชี

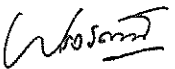
ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	ส่วนเกินทุน จากการรวมธุรกิจ ภายใต้การควบคุม เดียวกัน	กำไรสะสม			รวม
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	อื่น ๆ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	20,320,329	495,824	33,307,248	1,200,000	53,509,490	108,832,891
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	2,689,371	2,689,371
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566	20,320,329	495,824	33,307,248	1,200,000	56,198,861	111,522,262
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	20,320,329	495,824	36,116,666	1,200,000	58,034,385	116,167,204
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	1,680,444	1,680,444
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567	20,320,329	495,824	36,116,666	1,200,000	59,714,829	117,847,648

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นายกมลภ วีระพละ)  
กรรมการผู้จัดการ

  
(นางสาวแพรวรัตน์ รัตนมงคลเกษม)  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบัญชี รักษาการ  
รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานการเงินและบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,399,805	2,689,371
รายการปรับกระทบกำไรสำหรับงวดเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	231,283	247,969
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	650	743
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,328,904	5,181,569
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	385,899	360,083
โอนกลับการด้อยค่าจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(205,943)	(265,464)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(80,210)	(130,789)
ส่วนต่ำมูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(14,703)	(59,642)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	56	5,297
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	132	(14)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	40,122	42,370
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	72,980	69,702
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น	18	181
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	412,107	397,659
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(86,210)	48,776
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(8,819,412)	(9,767,543)
เงินสดรับดอกเบี้ย	18,329,466	15,480,514
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(7,418,267)	(4,695,003)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	9,576,677	9,605,779
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(1,458,461)	(25,798,684)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(2,586,348)	(19,928,612)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	(470,906)	(209,359)
ทรัพย์สินรอการขาย	(143,985)	(101,136)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	415,723	256,589
สินทรัพย์อื่น	222,593	214,786

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๕๗





(ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		15,204,991	50,037,917
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		-	(382,000)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(1,597,781)	1,604,508
หนี้สินอื่น		298,758	647,018
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		19,461,261	15,946,806
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(14,676)	(23,224)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		-	1,325
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		(65,103)	(67,074)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		(2,403,023)	(3,939,233)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		-	4,000,000
เงินสดรับจากเงินลงทุนทั่วไป		-	24
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(2,482,802)	(28,182)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(46,109)	(48,084)
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้		-	(1,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(46,109)	(1,048,084)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		16,932,350	14,870,540
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		137,217,406	120,853,193
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	6.1	154,149,756	135,723,733
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

  
(นายกมลภพ วีระพละ)  
กรรมการผู้จัดการ

  
(นางสาวแพรวรัตน์ รัตนมงคลเกษม)  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบัญชี รักษาการ  
รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
 สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ  
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567  
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	11
2.	เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล	11
3.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	12
4.	การบริหารความเสี่ยง	12
	4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร	12
	4.2 การดำรงเงินกองทุน	17
5.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	17
6.	ข้อมูลเพิ่มเติม	18
	6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)	18
	6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	18
	6.3 เงินลงทุนสุทธิ	18
	6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	19
	6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	23
	6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	24
	6.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	24
	6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	25
	6.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	26
	6.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	27
	6.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	28
	6.12 ประมาณการหนี้สิน	29
	6.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน	31
	6.14 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	32

สรุป

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.	ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)	
	6.15 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว	32
	6.16 รายได้ดอกเบี้ย	32
	6.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33
	6.18 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	33
	6.19 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	33
	6.20 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	34
	6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ	34
	6.22 การจัดประเภทรายการใหม่	44
	6.23 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	45
	6.24 การอนุมัติงบการเงิน	45

จบ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ  
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567  
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 317 ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2515 พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2549 และพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2562 มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีอาคารและหรือที่ดินเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัย รวมถึงให้ความช่วยเหลือผู้สูงอายุในการใช้ประโยชน์จากที่ดินหรืออาคารของตนเองเพื่อการดำรงชีพ

ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินระหว่างกาลและแสดงรายการในงบการเงินระหว่างกาลตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งใช้รูปแบบงบการเงินที่เป็นมาตรฐานเดียวกันและสามารถเปรียบเทียบกันได้ อันจะเป็นประโยชน์ทั้งในด้านการกำกับดูแลและการใช้ข้อมูลของผู้ใช้งบการเงิน และเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อเป็นการกำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ในการบันทึกบัญชีและจัดทำรายงานการเงินสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินในระหว่างให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจชะลอการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้ถือปฏิบัติแล้วสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวมีสาระสำคัญ ดังนี้

“ธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกรรมหรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึง TFRS 9 นั้น ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีตามที่กำหนดในเอกสารแนบท้ายประกาศฉบับนี้ จำนวน 9 หลักเกณฑ์ รวมถึงหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และหลักเกณฑ์อื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเพิ่มเติม”

คณ

## 2. เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

โดยหลักเกณฑ์ทั้ง 9 ฉบับนั้น จะนำมาใช้ทดแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินจำนวน 3 ฉบับ ในระหว่างที่ธนาคารอยู่ระหว่างเตรียมความพร้อมในการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ ซึ่งธนาคารสามารถใช้หลักเกณฑ์ทั้ง 9 ฉบับ ได้จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รวมรายการทางบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

ธนาคารเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด ในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ได้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่ได้นำเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงมุ่งเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีที่ได้นำเสนอครั้งล่าสุด

## 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

## 4. การบริหารความเสี่ยง

### 4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร

#### 4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาของธนาคาร (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้กับธนาคาร รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น ธนาคารมีนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy) ซึ่งเป็นกรอบการดำเนินงานที่กำหนดขอบเขตวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นแนวทางในการวิเคราะห์และตัดสินใจในการให้สินเชื่อเป็นไปในแนวทางเดียวกัน โดยคำนึงถึงผลตอบแทนทางธุรกิจ ภาวะการแข่งขัน ความรับผิดชอบต่อสังคม และระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดแนวทางการรับความเสี่ยงสินเชื่อ (Credit Risk Guideline) 2 ประเภท คือ แนวทางการรับความเสี่ยงทั่วไป (Credit Risk - General Guideline) เช่น การออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การตรวจสอบเครดิต การกำหนดวงเงินให้สินเชื่อต่อหลักประกัน (LTV) ระยะเวลาการให้กู้ กำหนดการจ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนเงินต้น การตั้งวงเงินสินเชื่อหลังจากได้รับอนุมัติสินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้และการติดตามทวงหนี้ รวมถึงมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ และแนวทางการรับความเสี่ยงเฉพาะด้าน (Credit Risk - Specific Guidelines) เช่น การกำหนดเกณฑ์ LTV ธนาคารมีแนวทางการรับความเสี่ยงโดยให้มีการกำกับดูแลโดยผู้ประกอบการ หรือการพิจารณาประวัติการผ่อนชำระหนี้สม่ำเสมอ เป็นต้น

#### 4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

##### 4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ปัจจุบันธนาคารมีการปรับปรุงแบบกระบวนการงานสินเชื่อใหม่ โดยแบ่งเป็น 3 กระบวนการ

1) กระบวนการพิจารณาตรวจสอบคุณสมบัติเบื้องต้นของผู้กู้ในภาพรวม การตรวจสอบคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด การตรวจสอบคุณสมบัติเรื่องข้อมูลรายได้ การตรวจสอบเกณฑ์หลักประกันในเบื้องต้น การพิจารณาเบื้องต้นจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้

2) กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อของศูนย์วิเคราะห์สินเชื่อ (Data Entry Center : DEC) การตรวจรายละเอียดเอกสารของผู้กู้ตามคู่มือปฏิบัติงานและระเบียบปฏิบัติงานสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร รวมถึงบันทึกข้อมูลในระบบและสรุปวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อนำเสนออนุมัติสินเชื่อไปยังฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย (Credit Processing Center : CPC)

3) กระบวนการวิเคราะห์และพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย (CPC) พิจารณาข้อมูลผ่านการพิจารณาตรวจสอบจาก ศูนย์วิเคราะห์สินเชื่อ (DEC) และข้อมูลหลักประกันตามรายงานประเมิน เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิต ยังอาจเกิดจากภาวะผูกพันของรายการนอกงบฐานะการเงินด้วย

##### 4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราดอกเบี้ย ซึ่งทำให้รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และรายได้ ค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวชนิด MOR, MRR และ MLR เป็นส่วนใหญ่ ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่วนด้านหนี้สิน โดยเฉพาะเงินรับฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบด้วยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประจำที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น นอกจากนี้ยังมีสลากออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว อายุ 2-3 ปี ประมาณร้อยละ 8 ของเงินฝากทั้งสิ้น

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง โดยมีการประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) และจัดทำรายงาน Static Repricing Gap Analysis ในระยะเวลา 1 ปี ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 100 basis points ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารมีผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสะสม เท่ากับ 5,482.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.04 ของรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ นอกจากนี้ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงิน (Assets and Liabilities Management Committee : ALCO) ของธนาคาร

## 4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

## 4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				ไม่มี ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
	ภายใน 1 เดือน	มากกว่า 1 ถึง 3 เดือน	มากกว่า 3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	149,492.95	-	-	-	41.98	-	149,534.93
เงินลงทุนสุทธิ	531.40	19,329.86	10,045.96	14,687.10	49.07	-	44,643.39
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,068,958.02	18,237.36	68,217.09	294,334.31	176,229.06	88,880.12	1,714,855.96
<b>รวม</b>	<b>1,218,982.37</b>	<b>37,567.22</b>	<b>78,263.05</b>	<b>309,021.41</b>	<b>176,320.11</b>	<b>88,880.12</b>	<b>1,909,034.28</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	283,776.39	178,760.25	758,308.37	335,011.56	-	-	1,555,856.57
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,500.00	-	5,600.00	98,310.00	-	-	109,410.00
<b>รวม</b>	<b>289,276.39</b>	<b>178,760.25</b>	<b>763,908.37</b>	<b>433,321.56</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,665,266.57</b>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2566						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				ไม่มี ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
	ภายใน 1 เดือน	มากกว่า 1 ถึง 3 เดือน	มากกว่า 3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	132,315.27	-	-	-	32.54	-	132,347.81
เงินลงทุนสุทธิ	9,998.93	11,317.98	7,067.98	12,333.24	49.07	-	40,767.20
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,111,149.00	13,105.74	59,443.77	283,888.56	179,613.53	66,343.03	1,713,543.63
<b>รวม</b>	<b>1,253,463.20</b>	<b>24,423.72</b>	<b>66,511.75</b>	<b>296,221.80</b>	<b>179,695.14</b>	<b>66,343.03</b>	<b>1,886,658.64</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	320,251.65	295,413.27	549,109.55	375,877.10	-	-	1,540,651.57
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	9,100.00	100,310.00	-	-	109,410.00
<b>รวม</b>	<b>320,251.65</b>	<b>295,413.27</b>	<b>558,209.55</b>	<b>476,187.10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,650,061.57</b>

ดล

#### 4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

##### 4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
อัตราดอกเบี้ยคงที่	420,503.67	404,385.73
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,294,352.29	1,309,157.90
รวมเงินให้สินเชื่อ	<u>1,714,855.96</u>	<u>1,713,543.63</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมปกติ จำนวน 1,561,945.96 ล้านบาท และ 1,560,131.50 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 152,910.00 ล้านบาท และ 153,412.13 ล้านบาท ตามลำดับ

##### 4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคารได้ทันเวลาหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

โครงสร้างองค์กร นโยบาย และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สินและการเงิน มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายกลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors - BOD)

มีหน้าที่ในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยง และกระจายอำนาจให้คณะกรรมการหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบในแต่ละระดับเป็นผู้ดูแลตามความเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee - AC)

มีหน้าที่ในการสอบทานประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี และกระบวนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee - ROC)

มีหน้าที่ในการทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบและ/หรือพิจารณาทุกไตรมาส

๘๗



#### 4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

##### 4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงิน (Assets and Liabilities Management Committee - ALCO)

มีหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะสั้น ระยะยาวด้านสินทรัพย์ และหนี้สินให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร และกฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการด้านความเสี่ยงจากสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ย และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการบริหาร เพื่อรับทราบและ/หรือตัดสินใจ

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) นอกจากนี้ ยังมีฝ่ายบริหารการเงินทำหน้าที่บริหารสภาพคล่อง จัดสรรเงินฝาก เงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้ และมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำ และทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยง กำหนดกรอบแนวทางบริหารความเสี่ยงที่สามารถระบุ วัด ติดตาม และรายงาน รวมถึงการกำหนดดัชนีวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และระดับเพดานความเสี่ยงต่างๆ (Risk Limits) ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

เครื่องมือที่ใช้วัดและติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แสดงในรูปแบบรายงานต่าง ๆ เช่น รายงานอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง รายงานประมาณการสภาพคล่องล่วงหน้า และรายงานการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (Funding Concentration) เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายไตรมาส ตามกรอบนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้สถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดขึ้นเอง ซึ่งแบ่งออกได้ 3 กรณี ได้แก่

(1) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับธนาคารเอง (Institution-Specific Crisis)

(2) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร (Market-Wide Crisis)

(3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากผลรวมของทั้งสองปัจจัย (Combination of Both) โดยในแต่ละสถานการณ์จำลองจะรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทดสอบ อาทิเช่น ข้อสมมติต่างๆ ข้อมูลที่เคยเกิดขึ้นในอดีต ที่ครอบคลุมเหตุการณ์ในช่วงวิกฤติทางการเงินในระบบสถาบันการเงิน ไปจนถึง ปริมาณกระแสเงินสดที่ธนาคารดำรงไว้ และประเภทของผู้ฝากแบ่งตามผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร นำมาคำนวณหาอัตราการไหลออกของกระแสเงินสด (Run-Off-Rate) และอัตราการไหลเข้าของกระแสเงินสด (Inflow Rate) ซึ่งผลการทดสอบแต่ละสถานการณ์จำลองจะสะท้อนความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องไม่เท่ากัน ผันแปรไปตามความรุนแรง และฐานะทางการเงิน ณ ไตรมาสนั้นๆ โดยผลการทดสอบจะเป็นข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อจัดทำและทดสอบแผนฉุกเฉินด้านการเงิน สำหรับรองรับเหตุการณ์วิกฤตต่อไป

## 4.2 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	36,116.67	36,116.67
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	50,229.84	49,949.20
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	495.82	495.82
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	108,362.66	108,082.02
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	9,631.70	9,677.06
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,631.70	9,677.06
เงินกองทุนทั้งสิ้น	117,994.36	117,759.08

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 15/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตคำนวณตามหลักเกณฑ์ ธพท. ที่ สกส. 17/2562 และสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นการคำนวณโดยใช้หลักเกณฑ์ ธพท. ที่ สกส. 19/2562

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.31	15.21
เงินกองทุนชั้นที่ 1	14.06	13.96

## 5. ประมวลการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมวลการ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมวลการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมวลการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมวลการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับความกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมวลการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบต่อรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินระหว่างกาล

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม

## 6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 มีนาคม 2566
เงินสด	4,614.83	4,746.20
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	149,534.93	130,977.53
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	154,149.76	135,723.73

## 6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	31 มีนาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	6.04	-	6.04	6.90	-	6.90
ธนาคารพาณิชย์	35.67	89,235.00	89,270.67	24.51	65,690.00	65,714.51
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1.52	60,150.00	60,151.52	1.78	66,500.00	66,501.78
รวม	43.23	149,385.00	149,428.23	33.19	132,190.00	132,223.19
นอก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	106.70	106.70	-	124.62	124.62
รวมในประเทศ	43.23	149,491.70	149,534.93	33.19	132,314.62	132,347.81

## 6.3 เงินลงทุนสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	44,594.32	40,718.13
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	49.07	49.07
รวมเงินลงทุนสุทธิ	44,643.39	40,767.20

เงินลงทุนทั่วไปเป็นตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ประกอบด้วย บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด เป็นเงินจำนวน 37.50 ล้านบาท และบริษัท เนชั่นแนล ดิจิทัลไอที จำกัด เป็นเงินจำนวน 11.57 ล้านบาท

## 6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับสุทธิ

## 6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินเบิกเกินบัญชี	1,422.78	1,527.59
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	1,551,359.77	1,550,106.59
ลูกหนี้ดำเนินการคดีรอรับคืน	9,163.41	8,497.32
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>1,561,945.96</u>	<u>1,560,131.50</u>
บวก ดอกเบียค้ำรับ	10,454.12	10,577.80
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับ	<u>1,572,400.08</u>	<u>1,570,709.30</u>
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(39,506.85)	(33,284.59)
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 6.4.4)	(103,155.89)	(104,130.67)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับสุทธิ	<u><u>1,429,737.34</u></u>	<u><u>1,433,294.04</u></u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารจำหน่ายลูกหนี้ดำเนินการคดีรอรับคืนที่ดำเนินการขายทรัพย์สินทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์สินไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดี ออกจากเงินให้สินเชื่อ จำนวน 13,260 ราย เป็นเงินจำนวน 935.42 ล้านบาท และ 13,210 ราย เป็นเงินจำนวน 939.44 ล้านบาท ตามลำดับ ไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 1,561,945.96 ล้านบาท และ 1,560,131.50 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 212,292.55 ล้านบาท และ 208,656.94 ล้านบาท โดยจำแนกตามรายการ ดังนี้

## 6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

## 6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก 2557	1,099.52	1,141.85
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2558	1,428.29	1,475.63
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2559	4,414.65	4,651.88
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2560	16,034.04	16,838.12
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2560 (จ.ชายแดนภาคใต้)	351.83	396.14
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2561	7,502.88	8,021.45
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2562	15,952.71	16,728.56
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2563	15,114.21	16,172.80
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2564	24,563.98	24,928.97
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2565	42,294.61	42,497.67
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2566	35,567.34	34,148.40
โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้	4,456.43	4,464.35
โครงการบ้าน ออส. เพื่อข้าราชการ ปี 2559	1,837.90	1,983.17
โครงการบ้าน ออส. เพื่อผู้สูงอายุ ปี 2560	5.88	6.10
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี	2,591.09	2,745.76
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี/1	1,090.11	1,188.54
โครงการบ้านเอื้ออาทร	3,111.38	3,292.33
โครงการสินเชื่อบ้าน ออส. เราไม่ทิ้งกัน	24,518.76	24,971.48
โครงการ REVERSE MORTGAGE	60.77	54.84
โครงการ Refinance Out เอื้ออาทรครบกำหนดค้ำประกัน	1.42	1.44
โครงการบ้านมั่นคง	8.01	8.96
โครงการสินเชื่อชำระหนี้ค่าไถ่ถอนการขายฝากที่อยู่อาศัยปี 60	61.83	60.73
โครงการบ้านธนารักษ์ฯ พื้นที่ จ.นนทบุรี	50.66	53.26
งานมหกรรมร่วมใจแก้หนี้	97.76	100.27
สินเชื่อที่อยู่อาศัยสวัสดิการแห่งรัฐจ.ชายแดนภาคใต้	1.56	1.57
โครงการบ้าน ออส. สุขสบาย ปี 2566	9,632.98	2,722.67
โครงการบ้าน ออส. สุขสบาย ปี 2567	441.95	-
รวม	<u>212,292.55</u>	<u>208,656.94</u>

๒๖

## 6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับสุทธิ (ต่อ)

## 6.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,561,945.96	-	1,561,945.96	1,560,131.50	-	1,560,131.50

## 6.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,352,712.82	130,518.93	24,788.17	12,698.84	41,227.20	1,561,945.96
รวม	1,352,712.82	130,518.93	24,788.17	12,698.84	41,227.20	1,561,945.96

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2566					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,386,205.29	115,994.26	9,246.53	10,780.64	37,904.78	1,560,131.50
รวม	1,386,205.29	115,994.26	9,246.53	10,780.64	37,904.78	1,560,131.50

## 6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้ำรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย <sup>1)</sup>	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,362,739.13	384,180.72	1	3,841.81
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	130,946.74	278,994.63	2	5,579.89
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	24,788.17	8,089.91	100	8,089.91
- จัดชั้นสงสัย	12,698.84	3,771.64	100	3,771.64
- จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	41,227.20	18,223.60	100	18,223.60
รวม				39,506.85
2. เงินสำรองส่วนเกิน				103,155.89
รวม	1,572,400.08	693,260.50		142,662.74

ฉบับ

## 6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับสุทธิ (ต่อ)

## 6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2566			ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบีย ค้ำรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>1)</sup>	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,396,354.12	447,215.22	1	4,472.15
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	116,423.23	295,305.02	2	5,906.10
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,246.53	2,901.47	100	2,901.47
- จัดชั้นสงสัย	10,780.64	3,215.82	100	3,215.82
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	37,904.78	16,789.05	100	16,789.05
รวม				33,284.59
2. เงินสำรองส่วนเกิน				104,130.67
รวม	1,570,709.30	765,426.58		137,415.26

<sup>1)</sup> ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบียค้ำรับหลังหักหลักประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 142,662.74 ล้านบาท และ 137,415.26 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6.5) ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 103,155.89 ล้านบาท และ 104,130.67 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้โดยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้ำรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อโดยคุณภาพ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 78,714.21 ล้านบาท และ 57,931.95 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.01 และ 3.69 ตามลำดับ

## 6.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2567

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	4,472.15	5,906.10	2,901.47	3,215.82	16,789.05	104,130.67	137,415.26
หนี้สงสัยจะสูญ	(630.34)	(326.21)	5,188.44	555.82	1,467.50	(974.78)	5,280.43
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(32.95)	-	(32.95)
ยอดปลายงวด	3,841.81	5,579.89	8,089.91	3,771.64	18,223.60	103,155.89	142,662.74

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 5,280.43 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 6,255.21 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยลดลง จำนวน 974.78 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	3,999.06	5,445.81	3,171.13	3,145.28	13,430.29	92,068.36	121,259.93
หนี้สงสัยจะสูญ	473.09	460.29	(269.66)	70.54	4,211.00	12,062.31	17,007.57
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(852.24)	-	(852.24)
ยอดปลายงวด	4,472.15	5,906.10	2,901.47	3,215.82	16,789.05	104,130.67	137,415.26

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 17,007.57 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 4,945.26 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 12,062.31 ล้านบาท



## 6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	31 มีนาคม 2567	
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	60,516	68,164.16
รวม	60,516	68,164.16

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	31 ธันวาคม 2566	
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	184,091	203,190.84
รวม	184,091	203,190.84

## 6.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1)</sup>	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,491,414.83	-	613.20	1,492,028.03
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	146,006.66	-	138.66	146,145.32
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	27,726.72	-	19.60	27,746.32
จัดชั้นสงสัย	15,240.46	-	14.16	15,254.62
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	45,912.94	875.45	2,192.95	48,981.34
รวม	1,726,301.61	875.45	2,978.57	1,730,155.63

สรุป

## 6.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1)</sup>	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,527,571.73	-	710.82	1,528,282.55
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	131,233.50	-	144.00	131,377.50
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,153.91	-	11.41	11,165.32
จัดชั้นสงสัย	13,077.07	-	13.83	13,090.90
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	42,112.05	873.34	2,148.61	45,134.00
รวม	1,725,148.26	873.34	3,028.67	1,729,050.27

1) ยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเป็นยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมปกติและธุรกรรมนโยบายรัฐ

## 6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2567

	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	26,354.15	1,394.28	707.18	27,041.25
รวมทรัพย์สินรอการขาย	26,354.15	1,394.28	707.18	27,041.25
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,717.97)	(385.90)	(205.94)	(5,897.93)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	20,636.18	1,008.38	501.24	21,143.32

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	24,514.75	5,858.37	4,018.97	26,354.15
รวมทรัพย์สินรอการขาย	24,514.75	5,858.37	4,018.97	26,354.15
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,334.77)	(1,520.52)	(1,137.32)	(5,717.97)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	19,179.98	4,337.85	2,881.65	20,636.18

## 6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 38,599.69 ล้านบาท และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 880.29 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 21,143.32 ล้านบาท และ 20,636.18 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 4,142.06 ล้านบาท และ 4,096.60 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 65.19 ล้านบาท (ค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 16.73 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น จำนวน 179.96 ล้านบาท และ 383.20 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการตั้งเพิ่มหรือการโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

## 6.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

## 31 มีนาคม 2567

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	688.07	0.47	-	688.54	-	-	-	-	688.54
อาคาร	4,216.00	1.66	6.03	4,211.63	3,080.12	27.54	4.90	3,102.76	1,108.87
อุปกรณ์	3,475.05	21.17	6.07	3,490.15	2,782.22	67.28	5.73	2,843.77	646.38
อื่น ๆ	381.25	0.07	71.44	309.88	-	-	-	-	309.88
	<u>8,760.37</u>	<u>23.37</u>	<u>83.54</u>	<u>8,700.20</u>	<u>5,862.34</u>	<u>94.82</u>	<u>10.63</u>	<u>5,946.53</u>	<u>2,753.67</u>
ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567									<u>94.82</u>

หน่วย : ล้านบาท

## 31 ธันวาคม 2566

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	685.42	2.65	-	688.07	-	-	-	-	688.07
อาคาร	4,202.61	64.96	51.57	4,216.00	3,006.67	119.37	45.92	3,080.12	1,135.88
อุปกรณ์	3,360.63	221.71	107.29	3,475.05	2,591.99	292.25	102.02	2,782.22	692.83
อื่น ๆ	474.45	375.92	469.12	381.25	-	-	-	-	381.25
	<u>8,723.11</u>	<u>665.24</u>	<u>627.98</u>	<u>8,760.37</u>	<u>5,598.66</u>	<u>411.62</u>	<u>147.94</u>	<u>5,862.34</u>	<u>2,898.03</u>
ค่าเสื่อมราคา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566									<u>411.62</u>

๑๗

### 6.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

ที่ดิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 688.54 ล้านบาท และ 688.07 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนนี้มีที่ดินที่มีภาระจำยอมให้องค์การรถไฟฟ้ามหานครใช้พื้นที่ที่ดินบริเวณลานจอดรถที่สำนักงานใหญ่ เนื้อที่ 2 ไร่ 142 ตารางวา ราคาตามบัญชี 7.21 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2543 โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา ธนาคารได้รับเงินชดเชยจากการใช้พื้นที่ดังกล่าว 75.36 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน ณ วันที่ได้รับเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
อาคาร	1,666.70	1,586.13
อุปกรณ์	2,272.06	1,665.61
รวม	<u>3,938.76</u>	<u>3,251.74</u>

### 6.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2567		
	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรื้อรับคืน	1,686.58	(1,686.58)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	859.45	(141.43)	718.02
ลูกหนี้อื่น	79.54	(79.54)	-
รายได้ค้างรับ	177.34	(0.70)	176.64
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	8.63	-	8.63
เงินประกันและมัดจำ	84.19	-	84.19
ลูกหนี้รอการชดใช้	352.08	(352.08)	-
พัสดुकงคลัง	0.22	(0.22)	-
อื่น ๆ	1,535.40	-	1,535.40
รวม	<u>4,783.43</u>	<u>(2,260.55)</u>	<u>2,522.88</u>

สรุป

## 6.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2566		
	สินทรัพย์อื่น	ค่าเพื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรื้อรับคืน	1,642.83	(1,642.83)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	953.27	(141.00)	812.27
ลูกหนี้อื่น	79.54	(79.54)	-
รายได้ค้างรับ	86.09	(0.70)	85.39
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	9.29	-	9.29
เงินประกันและมัดจำ	84.18	-	84.18
ลูกหนี้รอการชดใช้	352.11	(352.11)	-
พัสดुकงคลัง	0.22	(0.22)	-
อื่น ๆ	1,703.86	-	1,703.86
รวม	4,911.39	(2,216.40)	2,694.99

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 352.08 ล้านบาท และ 352.11 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

## 6.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	109,410.00	-	109,410.00	109,410.00	-	109,410.00
รวม	109,410.00	-	109,410.00	109,410.00	-	109,410.00

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ดังนี้

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	109,410.00	3 - 15 ปี	2567 - 2577	1.58 - 4.47

## 6.12 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ผลประโยชน์ของพนักงาน	2,900.02	3,107.68
ประมาณการค่าใช้จ่าย	2.04	2.02
รวม	<u>2,902.06</u>	<u>3,109.70</u>

## 6.12.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	2,614.96	2,809.00
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	70.38	64.50
เงินบำเหน็จ	3.74	4.02
เงินชดเชยตามกฎหมาย	61.79	86.39
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกงาน	<u>2,750.87</u>	<u>2,963.91</u>
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	35.33	35.33
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	113.82	108.44
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	<u>2,900.02</u>	<u>3,107.68</u>

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกงานประเภทโครงการผลประโยชน์ สามารถแสดงได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	2,963.91	2,777.55
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	49.92	52.74
ต้นทุนดอกเบี้ย	17.68	14.17
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(173.80)	-
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(95.57)	-
จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(11.27)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม	<u>2,750.87</u>	<u>2,844.46</u>

## 6.12 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

## 6.12.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน สามารถแสดงได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	108.44	104.81
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2.40	2.25
ต้นทุนดอกเบี้ย	0.73	0.54
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	34.34	-
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(3.98)	-
จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(28.11)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม	<u>113.82</u>	<u>107.60</u>

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 มีนาคม 2566
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	52.32	54.99
ต้นทุนดอกเบี้ย	18.41	14.71
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2.25	-
รวม	<u>72.98</u>	<u>69.70</u>

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 มีนาคม 2566
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	280.64	-
รวม	<u>280.64</u>	<u>-</u>

๗๗

## 6.12 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

### 6.12.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอย่างมีสาระสำคัญ มีผลทำให้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานลดลง จำนวน 278.39 ล้านบาท เป็นผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 280.64 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผ่านกำไรสะสม และผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น จำนวน 2.25 ล้านบาท รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
อัตราคิดลด	2.25 - 3.17	0.82 - 2.02
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	5.00 - 7.50	5.00 - 7.50
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0.00 - 21.00	0.00 - 23.00

### 6.12.2 ประมาณการค่าใช้จ่ายเสียหาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ประมาณการค่าใช้จ่ายเสียหาย		
ยอดยกมา	2.02	1.95
เพิ่มขึ้น	0.02	0.07
ยอดปลายงวด	2.04	2.02

## 6.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

### 6.13.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารมีคดีที่ถูกต้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 44 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 20 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 15 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 9 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวม จำนวน 312.81 ล้านบาท

### 6.13.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาจำนองประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 76.05 ล้านบาท และ 66.43 ล้านบาท ตามลำดับ



#### 6.14 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 140.87 ล้านบาท และ 144.97 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 13.52 ล้านบาท และ 13.36 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการโดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 2.18 ล้านบาท และ 2.63 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 6.15 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2567			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	5.85	1.64	-	7.49
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	32.82	18.15	-	50.97
รวม	38.67	19.79	-	58.46

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2566			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	7.49	1.96	-	9.45
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	28.10	13.85	-	41.95
รวม	35.59	15.81	-	51.40

#### 6.16 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 มีนาคม 2566 (ปรับปรุงใหม่)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	967.63	475.52
เงินลงทุน	164.25	152.59
เงินให้สินเชื่อ	15,252.55	13,550.41
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,384.43	14,178.52

## 6.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 มีนาคม 2566
เงินรับฝาก	6,775.75	4,002.92
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.91	0.85
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	977.76	460.36
เงินกู้ยืม	821.81	880.86
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	3.85	4.92
อื่น ๆ	1.46	1.58
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,581.54	5,351.49

## 6.18 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 มีนาคม 2566
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.34	0.10
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมค้ำประกัน	82.60	146.95
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	9.26	13.31
เงินให้สินเชื่อ	3.69	12.39
อื่น ๆ	4.92	5.06
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100.81	177.81
(หัก) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(15.54)	(15.26)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	85.27	162.55

## 6.19 อื่น ๆ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 มีนาคม 2566
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	50.66	42.35
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	64.48	78.45
หนังสือสั่งจะสูญ - สิ้นทรัพย์อื่น	36.51	38.36
ค่าจ้างเหมาบริการ	38.74	43.53
ค่าประเมินราคาหลักประกัน	26.51	22.46
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายลูกค้าสินเชื่อ 4 ฟรี	19.48	14.50
ค่าใช้จ่ายอื่น	84.17	89.60
รวม	320.55	329.25

สรุป

## 6.20 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 มีนาคม 2566
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
การดำเนินการธุรกรรมปกติ	5,280.42	4,361.27
การดำเนินการธุรกรรมนโยบายรัฐ	48.48	820.30
รวม	<u>5,328.90</u>	<u>5,181.57</u>

## 6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

## 6.21.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
สินทรัพย์และหนี้สิน	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	144,071.71	144,657.61
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,273.99	803.08
รวมสินทรัพย์	<u>145,345.70</u>	<u>145,460.69</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
รายได้และค่าใช้จ่าย	31 มีนาคม 2567	31 มีนาคม 2566 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,885.87	1,518.66
(หัก) ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,056.50)	(771.14)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(48.48)	(820.30)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>780.89</u>	<u>(72.78)</u>

สรุป

## 6.21 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.21.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
1. มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง	เพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้มีความเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 13 ตุลาคม 2558)	ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป	3,077.61	3,264.91
2. บ้านประชารัฐ	เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้น้อยประจำ ได้แก่ ข้าราชการพลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษา และผู้ที่มีรายได้น้อยไม่แน่นอนหรืออาชีพอิสระ ที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยมาก่อนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองทั้งนี้ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซมและหรือต่อเติมที่อยู่อาศัย (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 22 มีนาคม 2559 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 18 เมษายน 2560)	ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป	5,105.77	5,605.32
3. บ้านธนารักษ์ประชารัฐ	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมาก่อนได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ รวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซมและหรือต่อเติมที่อยู่อาศัยที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 19 เมษายน 2559 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 18 เมษายน 2560)	ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2559 เป็นต้นไป	16.73	16.97
4. สวัสดิการแห่งรัฐ(เฉพาะผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐและประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	64.90	67.59

## 6.21 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.21.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
5. สวัสดิการแห่งรัฐ (รายได้น้อยกว่า 25,000 บาท/เดือนหรือมีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	19,531.80	20,616.68
6. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (บุคลากรภาครัฐ)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้กลุ่มบุคลากรภาครัฐได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	14,252.51	15,834.71
7. สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	6.61	6.67

จบ

## 6.21 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.21.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
8. สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลาขึ้นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	251.23	290.48
9. บ้าน ล้าน หลัง แบบที่ 1 (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดยธนาคารสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยในเงื่อนไขผ่อนปรน ราคาไม่เกิน 1.2 ล้านบาท (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 20 พฤศจิกายน 2561, มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 12 มีนาคม 2562 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 16 มิถุนายน 2563)  โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของธนาคาร กับรายได้ดอกเบี้ยโครงการจากงบประมาณเป็นระยะเวลา 6 ปี (ตามหมายเหตุข้อ 6.21.4)	กำหนดระยะเวลาขึ้นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	25,247.72	25,781.56

จบ

## 6.21 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.21.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
10. บ้านล้านหลังแบบที่ 2 (รายได้เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	<p>เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดยธนาคารสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยในเงื่อนไขผ่อนปรน ราคาไม่เกิน 1.2 ล้านบาท (รายได้เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 20 พฤศจิกายน 2561, มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 12 มีนาคม 2562 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 16 มิถุนายน 2563)</p> <p>โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของธนาคาร กับรายได้ดอกเบี้ยโครงการจากงบประมาณเป็นระยะเวลา 6 ปี (ตามหมายเหตุข้อ 6.21.4)</p>	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	2,957.80	3,319.61
11. มาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์	<p>เพื่อสนับสนุนประชาชนที่มีความต้องการที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยธนาคารสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยราคาไม่เกิน 3 ล้านบาท (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 22 ตุลาคม 2562)</p> <p>โดยขอรับการสนับสนุนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยจากงบประมาณรายจ่ายประจำปีของรัฐบาลในแต่ละปี (ตามหมายเหตุข้อ 6.21.4)</p>	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 24 ธันวาคม 2563 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	39,439.68	39,997.07

## 6.21 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.21.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
12. โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 2	<p>เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,200,000 บาทต่อหน่วย และต่อมาขยายเป็น 1,500,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 7 กันยายน 2564)</p> <p>โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างจากรัฐบาล สำหรับส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของธนาคาร กับรายได้ดอกเบี้ยโครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 2) เพิ่มเติมอีก จำนวน 700 ล้านบาท โดยนำไปรวมกับเงินชดเชยภายใต้กรอบงบประมาณส่วนที่ยังไม่ได้เบิกจ่ายจาก “โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง)” จำนวนเงิน 1,453.84 ล้านบาท</p> <p>(ตามหมายเหตุข้อ 6.21.4)</p>	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอผู้ตั้งแต่วันที่ 10 กันยายน 2564 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 30 ธันวาคม 2566 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	16,915.80	17,187.72

๑๑๖



## 6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.21.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
13. โครงการบ้านล้านหลัง ระยะเวลาที่ 3 (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท)	<p>เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,500,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566)</p> <p>โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของ ธอส. กับรายได้ดอกเบี้ยรับจากโครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะเวลาที่ 3) เป็นจำนวนเงิน 2,193.76 ล้านบาท (ตามหมายเหตุข้อ 6.21.4)</p>	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	13,500.57	9,899.40
14. โครงการบ้านล้านหลัง ระยะเวลาที่ 3 (รายได้เกิน 25,000 บาท)	<p>เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,500,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566)</p> <p>โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของ ธอส. กับรายได้ดอกเบี้ยรับจากโครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะเวลาที่ 3) เป็นจำนวนเงิน 2,193.76 ล้านบาท (ตามหมายเหตุข้อ 6.21.4)</p>	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	3,677.94	2,743.36

## 6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.21.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
15. บ้านคนไทย ประชารัฐ (ได้รับสิทธิ์/ รายได้ไม่เกิน 35,000 บาท)	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปมี ที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดิน ราชพัสดุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 3 มกราคม 2561 และวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2566)	กำหนดระยะเวลาดำเนิน โครงการ 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบ เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2561 และขยายระยะเวลาดำเนิน โครงการออกไปอีก 1 ปี (ตั้งแต วันที่ 3 มกราคม 2566 ถึง วันที่ 2 มกราคม 2567)	20.71	21.15
16. บ้านคนไทยประชา รัฐ กลุ่มประชาชน ทั่วไป	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปมี ที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดิน ราชพัสดุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 3 มกราคม 2561 และวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2566)	กำหนดระยะเวลาดำเนิน โครงการ 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบ เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2561 และขยายระยะเวลาดำเนิน โครงการออกไปอีก 1 ปี (ตั้งแต วันที่ 3 มกราคม 2566 ถึง วันที่ 2 มกราคม 2567)	4.33	4.41
รวม			<u>144,071.71</u>	<u>144,657.61</u>

จชป

## 6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.21.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2567					
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	135,174	127,720.92	169,435.64	1	402.58
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	15,362	15,023.17	18,183.44	2	847.52
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,773	2,938.55	3,297.17	100	944.36
- จัดชั้นสงสัย	2,267	2,541.61	2,824.50	100	780.81
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	4,030	4,685.75	5,098.39	100	1,402.40
รวม					4,377.67
2. เงินสำรองส่วนเกิน					5,452.15
รวม	159,606	152,910.00	198,839.14		9,829.82

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566					
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	136,962	130,229.77	171,011.11	1	475.95
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	15,037	14,771.28	17,743.52	2	982.44
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,805	1,907.38	2,018.66	100	694.14
- จัดชั้นสงสัย	2,051	2,296.43	2,485.08	100	755.79
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,622	4,207.27	4,483.30	100	1,324.66
รวม					4,232.98
2. เงินสำรองส่วนเกิน					5,548.36
รวม	159,477	153,412.13	197,741.67		9,781.34

## 6.21 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

### 6.21.3 การจัดขึ้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 9,829.82 ล้านบาท และ 9,781.34 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 5,452.15 ล้านบาท และ 5,548.36 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพปรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคตกรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดขึ้นสงสัย และจัดขึ้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 10,165.91 ล้านบาท และ 8,411.08 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.65 และ 5.48 ตามลำดับ

### 6.21.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
โครงการบ้านล้านหลัง	702.31	468.03
โครงการมาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ ธอส.	328.33	192.28
โครงการบ้านล้านหลังระยะที่ 2	200.96	124.09
โครงการบ้านล้านหลังระยะที่ 3	42.39	18.68
รวม	1,273.99	803.08

### 6.21.5 รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 มีนาคม 2566 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	1,406.54	1,292.32
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		
จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	8.42	16.98
รายได้ชดเชยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	470.91	209.36
รวม	1,885.87	1,518.66

## 6.21 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.21.6 ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 มีนาคม 2566
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐ	860.93	561.17
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอุดหนุนนโยบายรัฐ	195.57	209.97
รวม	1,056.50	771.14

## 6.22 การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการบางรายการในงบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) หรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่เคยรายงานไว้ การจัดประเภทรายการใหม่ที่สำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2566		
	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้ดอกเบี้ย			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	475.52	-	475.52
เงินลงทุน	152.59	-	152.59
เงินให้สินเชื่อ	13,600.74	(50.33)	13,550.41
รวมรายได้ดอกเบี้ย	14,228.85	(50.33)	14,178.52
รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ			
รายได้จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ			
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	1,241.99	50.33	1,292.32
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ			
จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	16.98	-	16.98
รายได้ขาดหายอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล			
- รายได้ขาดหายดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	209.36	-	209.36
รวมรายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ	1,468.33	50.33	1,518.66
รวม	15,697.18	-	15,697.18

## 6.23 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

### 6.23.1 การจำหน่ายสินค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้จำหน่ายสินค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 6,572 บัญชี ภาระทางบัญชี จำนวน 2,353.28 ล้านบาท โดยได้ร่วมลงนามในสัญญาซื้อขายสินค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2567

### 6.23.2 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ มีหนังสือที่ กค 0819.1/2348 ลงวันที่ 4 มิถุนายน 2567 เรื่อง การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 เป็นสำรองตามกฎหมาย จำนวน 2,923.93 ล้านบาท และนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 7,335.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2566 จำนวน 2,940.52 ล้านบาท คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 4,394.48 ล้านบาท ให้นำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือภายในวันที่ 27 มิถุนายน 2567

## 6.24 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้จัดการอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2567

กช

---