



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปี นั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่า สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังจากวันที่ยังอยู่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่มีข้อกำหนดในกฎหมายหรือเป็นนโยบายรัฐบาลที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร



### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร



- สรุปลักษณะเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวบรรณุน ศิริสิงห์สังข์ชัย)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวพัทธมน พุทธสีมา)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจเงินแผ่นดินที่ 4

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	2567	2566
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		4,627,720	4,869,598
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	157,033,377	132,347,808
เงินลงทุนสุทธิ	6.3	29,208,739	40,767,203
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,643,312,168	1,560,131,505
ดอกเบี้ยค้างรับ		9,913,298	10,577,800
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		<u>1,653,225,466</u>	<u>1,570,709,305</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	6.5	141,586,676	137,415,263
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>1,511,638,790</u>	<u>1,433,294,042</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.29.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		156,857,774	153,412,128
ดอกเบี้ยค้างรับตามรัฐธรรมนูญ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		905,005	1,026,828
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับ		<u>157,762,779</u>	<u>154,438,956</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญ	6.29.3	9,551,149	9,781,344
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>148,211,630</u>	<u>144,657,612</u>
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	6.29.4	2,013,184	803,081
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	24,240,408	20,636,182
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	2,941,066	2,898,026
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	6.10	432,276	459,368
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.11	364,095	398,957
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง		1,550,602	1,759,291
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12	2,122,334	2,694,986
รวมสินทรัพย์		<u><u>1,884,384,221</u></u>	<u><u>1,785,586,154</u></u>


หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2567	2566
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก	6.13	1,630,490,608	1,540,651,575
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		413,338	2,838,216
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.14	110,310,000	109,410,000
ประมาณการหนี้สิน	6.15	2,963,842	3,109,703
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		11,610,320	8,207,418
โบนัสค้างจ่าย		1,628,255	1,577,336
หนี้สินอื่น	6.16	3,948,203	3,624,702
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>1,761,364,566</b>	<b>1,669,418,950</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุน	6.17	20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.18	39,040,598	36,116,666
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		61,962,904	58,034,385
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		495,824	495,824
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>123,019,655</b>	<b>116,167,204</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,884,384,221</b>	<b>1,785,586,154</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นายกมลภพ วีระพละ)  
กรรมการผู้จัดการ

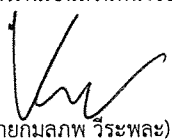
  
(นางสาวแพรวรัตน์ รัตนมงคลเกษม)  
รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานการเงินและบัญชี และรักษาการ  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2567	2566
รายได้ดอกเบี้ย	6.24	64,998,277	61,729,546
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.25	34,178,664	24,848,807
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		30,819,613	36,880,739
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		943,786	919,207
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		72,083	65,254
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.26	871,703	853,953
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		134,775	403,692
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		527,287	548,219
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.29.5	7,135,288	6,808,428
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		39,488,666	45,495,031
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,425,805	5,050,293
ค่าตอบแทนกรรมการ		16,476	14,172
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,417,396	1,373,263
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		900,972	383,204
อื่น ๆ	6.27	1,787,074	1,733,498
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		9,547,723	8,554,430
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.29.6	4,409,147	3,289,315
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6.28	11,587,454	19,031,624
กำไรสุทธิ		13,944,342	14,619,662
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	6.15.1	280,639	-
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		280,639	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		14,224,981	14,619,662

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกมลภพ วีระพล)

กรรมการผู้จัดการ



(นางสาวแพรวรัตน์ รัตนมงคลเกษม)

รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานการเงินและบัญชี และรักษาการ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบัญชี



ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	ส่วนเกินทุน จากการรวม ธุรกิจภายใต้การ ควบคุมเดียวกัน	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
ปรับปรุงโบนัสเหลือจ่าย	-	-	-	-	1,301	1,301
ยอดคงเหลือหลังปรับปรุง	20,320,329	495,824	33,307,248	1,200,000	53,510,791	108,834,192
สำรองตามกฎหมาย	6.18	-	2,809,418	-	(2,809,418)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	6.19	-	-	-	(7,286,650)	(7,286,650)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	14,619,662	14,619,662
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	20,320,329	495,824	36,116,666	1,200,000	58,034,385	116,167,204
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	20,320,329	495,824	36,116,666	1,200,000	58,034,385	116,167,204
ปรับปรุงโบนัสเหลือจ่าย	-	-	-	-	1,710	1,710
ยอดคงเหลือหลังปรับปรุง	20,320,329	495,824	36,116,666	1,200,000	58,036,095	116,168,914
สำรองตามกฎหมาย	6.18	-	2,923,932	-	(2,923,932)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	6.19	-	-	-	(7,374,240)	(7,374,240)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	14,224,981	14,224,981
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	20,320,329	495,824	39,040,598	1,200,000	61,962,904	123,019,655

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกมลภพ วีระพละ)

กรรมการผู้จัดการ



(นางสาวแพรวรัตน์ รัตนมงคลเกษม)

รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานการเงินและบัญชี และรักษาการ  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	หน่วย : พันบาท	
	2567	2566
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	13,944,342	14,619,662
รายการปรับกระทบกำไรสำหรับงวดเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
<b>จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	754,323	972,464
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	2,573	2,794
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	11,587,454	19,031,624
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	2,000,205	1,520,528
โอนกลับการด้อยค่าจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(1,099,233)	(1,137,324)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(251,275)	(505,529)
ส่วนต่ำมูลค่างานลงทุนตัดจำหน่าย	(161,195)	(294,851)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	5,922	31,780
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	113	95
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	530,924	296,726
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	286,019	279,714
ประมาณการหนี้สินจากการชดเชยค่าเสียหายเพิ่มขึ้น	417	71
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	52,629	50,973
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(268,917)	(211,886)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(34,324,834)	(41,150,369)
รายได้เงินปันผล	(52,500)	(60,000)
เงินสดรับดอกเบี้ย	72,802,801	67,888,559
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(34,317,491)	(24,223,500)
เงินสดรับเงินปันผล	52,500	60,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	31,544,777	37,171,531
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	20,896,674	(8,537,818)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(100,765,339)	(119,964,842)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,210,103)	(607,376)
ทรัพย์สินรอการขาย	(728,110)	(517,339)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	1,033,441	206,668
สินทรัพย์อื่น	68,792	(1,283,468)

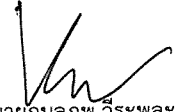
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		89,839,033	124,154,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		-	(537,000)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม		(2,424,878)	2,443,186
เงินจ่ายพนักงาน		(151,658)	(87,182)
หนี้สินอื่น		2,598,461	2,627,111
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		<u>40,701,090</u>	<u>35,068,220</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(195,027)	(196,344)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		353	2,193
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		(190,916)	(320,683)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		(13,329,015)	(6,403,443)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		4,152,000	6,000,000
เงินสดรับจากเงินลงทุนทั่วไป		-	37
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน		<u>(9,562,605)</u>	<u>(918,240)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(219,554)	(258,617)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้		10,000,000	4,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้		(9,100,000)	(14,240,000)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการออกพันธบัตรเงินกู้		(1,000)	(500)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน		(7,374,240)	(7,286,650)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(6,694,794)</u>	<u>(17,785,767)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		24,443,691	16,364,213
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		137,217,406	120,853,193
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	6.1	<u>161,661,097</u>	<u>137,217,406</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นายกมลภพ วีระพละ)  
กรรมการผู้จัดการ

  
(นางสาวแพรวรัตน์ รัตนมงคลเกษม)

รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานการเงินและบัญชี และรักษาการ  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	13
2.	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	13
	2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน	13
	2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่	14
	2.3 หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน	14
	2.4 ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2567	15
3.	นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ	15
4.	การบริหารความเสี่ยง	20
	4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร	20
	4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	27
	4.3 การดำรงเงินกองทุน	27
5.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	28
6.	ข้อมูลเพิ่มเติม	28
	6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)	28
	6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	29
	6.3 เงินลงทุนสุทธิ	29
	6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	30
	6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	34
	6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	35
	6.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	36
	6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	37
	6.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	38
	6.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	39

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.	ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)	
	6.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	40
	6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	40
	6.13 เงินรับฝาก	41
	6.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42
	6.15 ประมาณการหนี้สิน	42
	6.16 หนี้สินอื่น	47
	6.17 ทุน	47
	6.18 ทุนสำรองตามกฎหมาย	47
	6.19 การจัดสรรกำไร	48
	6.20 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์	48
	6.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน	49
	6.22 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	49
	6.23 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว	49
	6.24 รายได้ดอกเบีย	50
	6.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบีย	50
	6.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	51
	6.27 อื่น ๆ	51
	6.28 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	52
	6.29 อุดหนุนนโยบายรัฐ	52
	6.30 การอนุมัติงบการเงิน	63

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

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. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินและแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งใช้รูปแบบงบการเงินที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และสามารถเปรียบเทียบกันได้ อันจะเป็นประโยชน์ทั้งในด้านการกำกับดูแลและการใช้ข้อมูลของผู้ใช้งบการเงิน และเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 2/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อเป็นการกำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ในการบันทึกบัญชีและจัดทำรายงานการเงินสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ในระหว่างให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจชะลอการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้ถือปฏิบัติแล้วสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 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” โดยมีหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนี้

## 2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน (ต่อ)

### 2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

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

งบการเงินนี้ได้รวมรายการทางบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

งบการเงินจัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

งบการเงินแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท โดยมีการปิดเศษในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อแสดงเป็นหลักพันบาทและล้านบาท ตามลำดับ ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นฉบับภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

ธนาคารได้แยกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 28/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 และใช้วิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ เพื่อใช้ในการบันทึกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ตามหนังสือที่ กค 1006/ว 2990 ลงวันที่ 2 สิงหาคม 2559

### 2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่

มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ที่ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ที่เกี่ยวข้องได้รับการปรับปรุงเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ การปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

### 2.3 หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน

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

## 2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน (ต่อ)

### 2.4 ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2567

กระทรวงการคลังได้ออกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2567 ได้ประกาศลงราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2567 กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ นำส่งเงินเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.125 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2567 และอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี 2568 เป็นต้นไป โดยให้ยกเลิกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2566

## 3. นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

### 3.1 การรับรู้รายได้

- รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน รับรู้ตามเกณฑ์เงินสดตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะกลับมาใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อจำนวนนั้น เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยส่วนที่ค้างเสร็จสิ้นแล้ว

- ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน นับตั้งแต่วันที่ค้างชำระเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

- เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

- รายได้อื่น รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของธนาคาร รวมถึงรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือน

### 3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจและสามารถที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนทั่วไป เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

### 3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยจำนวนเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ

### 3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.6.1 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 23/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้และจะทยอยกันเงินสำรองหนี้สูญเป็นรายเดือน ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารจะพิจารณากันเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มจากที่ทยอยตั้งเป็นรายเดือนดังกล่าวตามความเหมาะสม



### 3. นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

#### 3.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

สำหรับสินเชื่อจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามลักษณะของสินเชื่อและจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่คำนวณตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อครอบคลุมความเสียหายในอนาคต โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี ธนาคารนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย

หนี้สูญได้รับคืน ธนาคารรับรู้เป็นรายได้อื่น

นอกจากนี้ธนาคารได้มีการกันเงินสำรองลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ต้องมีการพิจารณาถึงหลักประกันตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยข้างต้นแล้ว ธนาคารยังถือปฏิบัติตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อหรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 โดยสรุปได้ดังนี้

- 1) การกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- 2) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ (เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี เท่ากับร้อยละ 62 ของราคาประเมินมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการขายทอดตลาด เท่ากับร้อยละ 66.38 ของราคาประเมิน)
- 3) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารใช้ข้อมูลหลักประกันที่มีอายุประเมินไม่เกิน 1 ปี จากระบบฐานข้อมูลสารสนเทศทางภูมิศาสตร์ของธนาคารแทนมูลค่าหลักประกันที่มีการประเมินเกินกว่า 3 ปี ตามที่กระทรวงการคลังเห็นชอบ

3.6.2 ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาวที่ธนาคารทตรงจ่ายจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อโดยไม่นำหลักประกันมาหัก และแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น

3.6.3 ลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนและแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น เว้นแต่ลูกหนี้ดำเนินคดีหรือรับคืนและลูกหนี้ดำเนินคดีเงินเบิกเกินบัญชีหรือรับคืนที่เกิดจากผลต่างของการได้รับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์จำนอง และแสดงรวมอยู่ในเงินให้สินเชื่อ

#### 3.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารปรับโครงสร้างหนี้โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 23/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

### 3. นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

#### 3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือจากการประกันเงินต้นที่จ่ายให้กู้ยืมไป หรือจากการซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่จำนองไว้แก่ธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล ธนาคารนับวันที่ถือครองจากวันที่ซื้อจากการขายทอดตลาด หรือวันรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ แสดงด้วยราคาประเมินหรือราคาตามบัญชีแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า หักค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารกำหนดอัตราการตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่มีระยะเวลาการถือครองไม่เกิน 10 ปี ในอัตราร้อยละ 0 - 70 ส่วนอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ธนาคารถือครองเกิน 10 ปี ตั้งค่าเพื่อในอัตราร้อยละ 100 ตามที่กระทรวงการคลังกำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ

การกลับรายการกำไร (ขาดทุน) จากการด้อยค่า จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการขาย จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

#### 3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ในอัตราร้อยละ ดังนี้

อาคาร	ตามอายุการให้ประโยชน์ หรือ	20 ปี
อุปกรณ์	ตามอายุการให้ประโยชน์ หรือ	3 - 10 ปี

อุปกรณ์ที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 10,000 บาท และอุปกรณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 30,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ได้รับ

รายจ่ายเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนาสินทรัพย์ซึ่งทำให้อายุของสินทรัพย์ยาวนานขึ้น อันมีผลทำให้มูลค่าเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คือ ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ถ้ามี) กับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น

#### 3.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่าไม่เกิน 12 เดือน หรือสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่ระบุในสัญญา

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ จะรับรู้เป็นสินทรัพย์ และหนี้สินตามสัญญาเช่า ได้แก่ สัญญาเช่ารถยนต์ และสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน ทั้งนี้ การลดค่าเช่าไม่ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า

### 3. นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

#### 3.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้ (ต่อ)

มูลค่าของสินทรัพย์สิทธิการใช้บันทึกด้วยราคาทุน บวกต้นทุนค่าเสื่อมที่มีสาระสำคัญ อัตราคิดลด (Discount Rate) ใช้อัตราตามที่ระบุในสัญญา (ถ้ามี) หรือใช้ Cost of Fund ของปีก่อนสัญญา การคำนวณค่าเสื่อมราคาและการรับรู้ดอกเบี้ยจ่าย คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุการใช้งานของ สินทรัพย์สิทธิการใช้ โดยพิจารณาการเลือกใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่า (ถ้ามี)

#### 3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น แสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ ค่าตัดจำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ดังนี้  
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ อายุการให้ประโยชน์ หรือ 5 ปี

#### 3.12 ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

ค่าธรรมเนียมในการจำหน่ายพันธบัตร ตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของพันธบัตร โดยแสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

#### 3.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### 3.13.1 ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส สิทธิการลาต่าง ๆ รวมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น ๆ ตามข้อตกลงของการจ้างงาน ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

##### 3.13.2 ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

###### 3.13.2.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยธนาคารจะจ่ายสมทบให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก ตามเกณฑ์และข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารไม่มีภาระผูกพันที่จะจ่ายเงินเพิ่มอีกเมื่อได้จ่ายเงินสมทบไปแล้ว เงินสมทบจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนดชำระ

###### 3.13.2.2 โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์ของธนาคาร ประกอบด้วย เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน ภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ของที่ระลึกสำหรับพนักงานเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จภายใต้กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงของการจ้างงาน

### 3. นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

#### 3.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

##### 3.13.3 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานของธนาคาร ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานเป็นระยะเวลานานตามข้อตกลงของการจ้างงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ในงบฐานะการเงินและรับรู้ต้นทุนบริการปัจจุบัน ต้นทุนบริการในอดีต ดอกเบี้ยสุทธิจากหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลกำไรหรือขาดทุนสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

##### 3.13.4 ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นผลมาจากการตัดสินใจของธนาคารที่จะเลิกจ้างพนักงาน หรือการตัดสินใจของพนักงานที่จะยอมรับข้อเสนอบริษัทเพื่อแลกเปลี่ยนกับการเลิกจ้าง ซึ่งผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างของธนาคาร ได้แก่ โครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด (Early Retirement) ธนาคารจะรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่าย เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอบริษัทให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างที่คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่มีการรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน หากผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างไม่ได้คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปี ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

#### 3.14 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักลบและแสดงจำนวนสุทธิในงบฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิทางกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบฐานะการเงินมาหักลบกับหนี้สินและธนาคารมีความตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกันที่จ่ายชำระหนี้สิน

#### 3.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการที่สำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงการอยู่ภายใต้การควบคุมหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลร่วมกัน

### 3. นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

#### 3.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับรัฐวิสาหกิจอื่น ๆ ซึ่งอาจจะอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันโดยรัฐบาลไทย ทั้งทางตรงผ่านทางหน่วยงานรัฐบาล หรือทางอ้อมโดยผ่านบริษัทร่วมหรือองค์กรอื่น ๆ ราคาและเงื่อนไขในการให้บริการกับหน่วยงานภาครัฐเป็นไปตามเกณฑ์ทางการค้าปกติ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องรวบรวมและเปิดเผยรายการค้ากับรัฐวิสาหกิจอื่นและหน่วยงานภาครัฐไว้ในรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ ผู้บริหารและกรรมการของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการ และควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารกำหนดราคาสำหรับรายการค้ากับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

#### 3.16 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดเงินที่ใช้กันทั่วไป

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผย มีดังนี้

- 1) เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม ภาระของธนาคารจากการรับรอง และรายการนอกงบฐานะการเงิน
- 2) ภาระผูกพันทั้งสิ้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบฐานะการเงิน
- 3) เงินลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตามบัญชีสุทธิ
- 4) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ) ตามจำนวนเงินที่แสดงในงบฐานะการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### 3.17 ตราสารที่ออกและหนี้สินทางการเงิน

ตราสารที่ออกและเงินกู้ยืมมีวัตถุประสงค์เพื่อถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยมูลค่าหน้าตัว

### 4. การบริหารความเสี่ยง

#### 4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร

##### 4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาของธนาคาร (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้กับธนาคาร รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

#### 4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

##### 4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

##### 4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อ นั้น ธนาคารมีนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy) ซึ่งเป็นกรอบการดำเนินงานที่กำหนดขอบเขตวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นแนวทางในการวิเคราะห์และตัดสินใจในการให้สินเชื่อเป็นไปในแนวทางเดียวกัน โดยคำนึงถึงผลตอบแทนทางธุรกิจ ภาวะการแข่งขัน ความรับผิดชอบต่อสังคม และระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดแนวทางการรับความเสี่ยงสินเชื่อ (Credit Risk Guideline) 2 ประเภท คือ แนวทางการรับความเสี่ยงทั่วไป (Credit Risk - General Guideline) เช่น การออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การตรวจสอบข้อมูลเครดิต การกำหนดวงเงินให้สินเชื่อต่อหลักประกัน (LTV) ระยะเวลาการให้กู้ กำหนดการจ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนเงินต้น การตั้งวงเงินสินเชื่อหลังจากได้รับอนุมัติสินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้และการติดตามทวงหนี้ รวมถึงมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ และแนวทางการรับความเสี่ยงเฉพาะด้าน (Credit Risk - Specific Guidelines) เช่น การกำหนดเกณฑ์ LTV สูงกว่าเกณฑ์ปกติ ธนาคารมีแนวทางการรับความเสี่ยงโดยให้มีการค้ำประกันโดยผู้ประกอบการ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าลูกค้าปกติ หรือการพิจารณาประวัติการผ่อนชำระหนี้สม่ำเสมอ การกำหนดวงเงินให้สินเชื่อของผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามนโยบายรัฐบาล การกำหนดระยะเวลาการกู้ เป็นต้น

ปัจจุบันธนาคารมีการปรับปรุงแบบกระบวนการงานสินเชื่อใหม่ โดยแบ่งเป็น 3 กระบวนการ

- 1) กระบวนการพิจารณาตรวจสอบคุณสมบัติเบื้องต้นของผู้กู้ในภาพรวม การตรวจสอบคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด การตรวจสอบคุณสมบัติเรื่องข้อมูลรายได้ การตรวจสอบเกณฑ์หลักประกันในเบื้องต้น การพิจารณาเบื้องต้นจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ (FRONT)
- 2) กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อของศูนย์วิเคราะห์สินเชื่อ (Data Entry Center : DEC) การตรวจรายละเอียดเอกสารของผู้กู้ตามคู่มือปฏิบัติงานและระเบียบปฏิบัติงานสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร รวมถึงบันทึกข้อมูลในระบบและสรุปวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อนำเสนออนุมัติสินเชื่อไปยังฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย (Credit Processing Center : CPC)
- 3) กระบวนการวิเคราะห์และพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย (CPC) พิจารณาข้อมูลที่ผ่านการพิจารณาตรวจสอบจาก ศูนย์วิเคราะห์สินเชื่อ (DEC) และข้อมูลหลักประกันตามรายงานประเมิน เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิต ยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกฐานะการเงินด้วย

##### 4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

## 4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

## 4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

## 4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวชนิด MOR, MRR และ MLR เป็นส่วนใหญ่ ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่วนด้านหนี้สิน โดยเฉพาะเงินรับฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบด้วยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประจำที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น นอกจากนี้ ยังมีสลากออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว 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 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสะสม เท่ากับ 1,493.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.10 ของรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ นอกจากนี้ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee - ALCO) ของธนาคาร

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2567						รวม
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อต่อคุณภาพ	
	ภายใน 1 เดือน	มากกว่า 1 ถึง 3 เดือน	มากกว่า 3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	157,003.86	-	-	-	29.52	-	157,033.38
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	5,835.45	23,324.22	49.07	-	29,208.74
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	895,046.51	21,520.38	94,499.45	491,369.58	208,616.56	89,117.46	1,800,169.94
<b>รวม</b>	<b>1,052,050.37</b>	<b>21,520.38</b>	<b>100,334.90</b>	<b>514,693.80</b>	<b>208,695.15</b>	<b>89,117.46</b>	<b>1,986,412.06</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	352,788.05	315,954.64	763,590.02	198,157.90	-	-	1,630,490.61
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,000.00	1,000.00	25,870.00	82,440.00	-	-	110,310.00
<b>รวม</b>	<b>353,788.05</b>	<b>316,954.64</b>	<b>789,460.02</b>	<b>280,597.90</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,740,800.61</b>

หน้า

## 4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

## 4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

## 4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2566						รวม
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				ไม่มี ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	
	ภายใน 1 เดือน	มากกว่า 1 ถึง 3 เดือน	มากกว่า 3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
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
รวม	<u>1,253,463.20</u>	<u>24,423.72</u>	<u>66,511.75</u>	<u>296,221.80</u>	<u>179,695.14</u>	<u>66,343.03</u>	<u>1,886,658.64</u>
หนี้สินทางการเงิน							
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
รวม	<u>320,251.65</u>	<u>295,413.27</u>	<u>558,209.55</u>	<u>476,187.10</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,650,061.57</u>

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
อัตราดอกเบี้ยคงที่	638,660.84	404,385.73
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,161,509.10	1,309,157.90
รวมเงินให้สินเชื่อ	<u>1,800,169.94</u>	<u>1,713,543.63</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินให้สินเชื่อประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมปกติ จำนวน 1,643,312.17 ล้านบาท และ 1,560,131.50 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 156,857.77 ล้านบาท และ 153,412.13 ล้านบาท ตามลำดับ



## 4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

## 4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

## 4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ มีอัตราประมาณ ดังต่อไปนี้

	2567	2566
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 2.48	ร้อยละ 1.96
เงินลงทุน	ร้อยละ 2.12	ร้อยละ 1.48
เงินให้สินเชื่อ	ร้อยละ 3.88	ร้อยละ 3.99
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	ร้อยละ 2.07	ร้อยละ 1.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 2.43	ร้อยละ 1.93
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ร้อยละ 3.05	ร้อยละ 3.04

## 4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคารได้ทันเวลาหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

โครงสร้างองค์กร นโยบาย และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายกลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors - BOD)

มีหน้าที่ในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยง และกระจายอำนาจให้คณะกรรมการหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบในแต่ละระดับเป็นผู้ดูแลตามความเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee - AC)

มีหน้าที่ในการสอบทานประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลที่ดี

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee - ROC)

มีหน้าที่ในการทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบและ/หรือพิจารณาทุกไตรมาส

#### 4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

##### 4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

##### 4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee - ALCO)

มีหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะสั้น ระยะยาวด้านสินทรัพย์ และหนี้สินให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร และกฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการด้านความเสี่ยงจากสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ย และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการบริหาร เพื่อรับทราบ และ/หรือตัดสินใจ

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) นอกจากนี้ ยังมีฝ่ายบริหารการเงินทำหน้าที่บริหารสภาพคล่อง จัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน และเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้ และมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำ และทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยง กำหนดกรอบแนวทางบริหารความเสี่ยงที่สามารถระบุ วัด ติดตาม และรายงาน รวมถึงการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและระดับเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ (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) และอัตราไหลเข้าของกระแสเงินสด (Inflow Rate) ซึ่งผลการทดสอบแต่ละสถานการณ์จำลองจะสะท้อนความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องไม่เท่ากัน ผันแปรไปตามความรุนแรง และฐานะทางการเงิน ณ ไตรมาสนั้นๆ โดยผลการทดสอบฯ จะเป็นข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อจัดทำและทดสอบแผนฉุกเฉินด้านการเงิน สำหรับรองรับเหตุการณ์วิกฤตต่อไป

## 4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

## 4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

## 4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

	2567					รวม
	ครบกำหนด				ไม่มีกำหนดระยะเวลา	
	ภายใน 1 เดือน	มากกว่า 1 ถึง 3 เดือน	มากกว่า 3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	157,033.38	-	-	-	-	157,033.38
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	5,835.45	23,324.22	49.07	29,208.74
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	16,058.70	8,962.42	38,612.35	1,507,099.49	89,117.46	1,659,850.42
<b>รวม</b>	<b>173,092.08</b>	<b>8,962.42</b>	<b>44,447.80</b>	<b>1,530,423.71</b>	<b>89,166.53</b>	<b>1,846,092.54</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	347,539.00	316,697.11	768,096.54	198,157.96	-	1,630,490.61
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	413.34	-	-	-	-	413.34
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,000.00	1,000.00	25,870.00	82,440.00	-	110,310.00
<b>รวม</b>	<b>348,952.34</b>	<b>317,697.11</b>	<b>793,966.54</b>	<b>280,597.96</b>	<b>-</b>	<b>1,741,213.95</b>

หน่วย : ล้านบาท

	2566					รวม
	ครบกำหนด				ไม่มีกำหนดระยะเวลา	
	ภายใน 1 เดือน	มากกว่า 1 ถึง 3 เดือน	มากกว่า 3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	132,347.81	-	-	-	-	132,347.81
เงินลงทุนสุทธิ	9,998.93	11,317.98	7,067.98	12,333.24	49.07	40,767.20
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	16,998.63	7,799.26	33,944.96	1,452,865.77	66,343.03	1,577,951.65
<b>รวม</b>	<b>159,345.37</b>	<b>19,117.24</b>	<b>41,012.94</b>	<b>1,465,199.01</b>	<b>66,392.10</b>	<b>1,751,066.66</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	314,610.53	296,167.31	553,995.92	375,877.81	-	1,540,651.57
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,838.22	-	-	-	-	2,838.22
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	9,100.00	100,310.00	-	109,410.00
<b>รวม</b>	<b>317,448.75</b>	<b>296,167.31</b>	<b>563,095.92</b>	<b>476,187.81</b>	<b>-</b>	<b>1,652,899.79</b>

## 4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

## 4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ประเภทตราสารการเงิน	หน่วย : ล้านบาท			
	2567		2566	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน :				
เงินสด	4,627.72	4,627.72	4,869.60	4,869.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	157,033.38	157,033.38	132,347.81	132,347.81
เงินลงทุนสุทธิ	29,208.74	29,208.74	40,767.20	40,767.20
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	1,659,850.42	1,659,850.42	1,577,951.65	1,577,951.65
รวม	<u>1,850,720.26</u>	<u>1,850,720.26</u>	<u>1,755,936.26</u>	<u>1,755,936.26</u>
หนี้สินทางการเงิน :				
เงินรับฝาก	1,630,490.61	1,630,490.61	1,540,651.57	1,540,651.57
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	413.34	413.34	2,838.22	2,838.22
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	110,310.00	110,310.00	109,410.00	109,410.00
รวม	<u>1,741,213.95</u>	<u>1,741,213.95</u>	<u>1,652,899.79</u>	<u>1,652,899.79</u>

## 4.3 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	39,040.60	36,116.67
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	55,467.94	49,949.20
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	495.82	495.82
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>116,524.69</u>	<u>108,082.02</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	10,117.61	9,677.06
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>10,117.61</u>	<u>9,677.06</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>126,642.30</u>	<u>117,759.08</u>

#### 4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

##### 4.3 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

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 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2567	2566
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.65	15.21
เงินกองทุนชั้นที่ 1	14.40	13.96

#### 5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

#### 6. ข้อมูลเพิ่มเติม

##### 6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
เงินสด	4,627.72	4,869.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	157,033.38	132,347.81
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	161,661.10	137,217.41

สรุป

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	2567			2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	8.63	-	8.63	6.90	-	6.90
ธนาคารพาณิชย์	20.78	84,890.00	84,910.78	24.51	65,690.00	65,714.51
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1.05	72,000.00	72,001.05	1.78	66,500.00	66,501.78
รวม	30.46	156,890.00	156,920.46	33.19	132,190.00	132,223.19
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	112.92	112.92	-	124.62	124.62
รวมในประเทศ	30.46	157,002.92	157,033.38	33.19	132,314.62	132,347.81

## 6.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	29,159.67	40,718.13
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	49.07	49.07
รวมเงินลงทุนสุทธิ	29,208.74	40,767.20

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

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

## 6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
เงินเบิกเกินบัญชี	1,126.37	1,527.59
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	1,634,823.60	1,550,106.59
ลูกหนี้ดำเนินการค้ำประกัน	7,362.20	8,497.32
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,643,312.17	1,560,131.50
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	9,913.30	10,577.80
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,653,225.47	1,570,709.30
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(39,980.29)	(33,284.59)
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 6.4.4)	(101,606.39)	(104,130.67)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,511,638.79	1,433,294.04

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารจำหน่ายลูกหนี้ดำเนินการค้ำประกันที่ดำเนินการขายทรัพย์สินทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์สินไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดี ออกจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 13,935 ราย เป็นเงินจำนวน 963.59 ล้านบาท และ 13,210 ราย เป็นเงินจำนวน 939.44 ล้านบาท ตามลำดับ ไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 1,643,312.17 ล้านบาท และ 1,560,131.50 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 216,198.74 ล้านบาท และ 208,656.94 ล้านบาท โดยจำแนกตามรายการดังนี้

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

## 6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก 2557	960.74	1,141.85
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2558	1,249.24	1,475.63
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2559	3,835.17	4,651.88
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2560	13,768.06	16,838.12
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2560 (จ.ชายแดนภาคใต้)	296.79	396.14
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2561	6,334.16	8,021.45
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2562	14,068.81	16,728.56
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2563	10,898.82	16,172.80
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2564	17,442.51	24,928.97
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2565	41,589.97	42,497.67
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2566	35,469.95	34,148.40
โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้	4,314.29	4,464.35
โครงการบ้าน ออส. เพื่อข้าราชการ ปี 2559	1,455.21	1,983.17
โครงการบ้าน ออส. เพื่อผู้สูงอายุ ปี 2560	5.61	6.10
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี	2,247.14	2,745.76
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี/1	918.73	1,188.54
โครงการบ้านเอื้ออาทร	2,382.96	3,292.33
โครงการสินเชื่อบ้าน ออส. เราไม่ทิ้งกัน	15,628.97	24,971.48
โครงการ REVERSE MORTGAGE	84.22	54.84
โครงการ Refinance Out เอื้ออาทรครบกำหนดค้ำประกัน	1.08	1.44
โครงการบ้านมั่นคง	5.11	8.96
โครงการสินเชื่อชำระหนี้ค่าไถ่ถอนการขายฝากที่อยู่อาศัยปี 60	63.86	60.73
โครงการบ้านธนาคารพื้นที่ จ.นนทบุรี	43.69	53.26
งานมหกรรมร่วมใจแก้หนี้	92.71	100.27
สินเชื่อที่อยู่อาศัยสวัสดิการแห่งรัฐจ.ชายแดนภาคใต้	1.53	1.57
โครงการบ้าน ออส. สุขสบาย ปี 2566	8,828.97	2,722.67
โครงการบ้าน ออส. สุขสบาย ปี 2567 (ลดดอกเบี้ย)	34,210.44	-
รวม	<u>216,198.74</u>	<u>208,656.94</u>



## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

## 6.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,643,312.17	-	1,643,312.17	1,560,131.50	-	1,560,131.50

## 6.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2567					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,429,283.42	134,758.65	12,838.80	21,284.31	45,146.99	1,643,312.17
รวม	1,429,283.42	134,758.65	12,838.80	21,284.31	45,146.99	1,643,312.17

หน่วย : ล้านบาท

	2566					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	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. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ (ต่อ)

## 6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2567			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้	อัตราที่ใช้	
	และดอกเบีย	ในการตั้งค่าเผื่อ	ในการตั้งค่าเผื่อ	
	ค้างรับ	หนี้สงสัยจะสูญ <sup>1)</sup>	หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,438,747.91	416,743.61	1	4,167.43
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	135,207.46	285,073.80	2	5,701.48
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,838.80	4,378.26	100	4,378.26
- จัดชั้นสงสัย	21,284.31	6,930.48	100	6,930.48
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	45,146.99	18,802.64	100	18,802.64
รวม				39,980.29
2. เงินสำรองส่วนเกิน				101,606.39
รวม	1,653,225.47	731,928.79		141,586.68

หน่วย : ล้านบาท

	2566			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้	อัตราที่ใช้	
	และดอกเบีย	ในการตั้งค่าเผื่อ	ในการตั้งค่าเผื่อ	
	ค้างรับ	หนี้สงสัยจะสูญ <sup>1)</sup>	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> ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบียค้างรับหลังหักหลักประกัน

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

## 6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 141,586.68 ล้านบาท และ 137,415.26 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6.5) ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 101,606.39 ล้านบาท และ 104,130.67 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 79,270.10 ล้านบาท และ 57,931.95 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.79 และ 3.69 ตามลำดับ

## 6.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

ปกติ	2567						รวม
	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อที่กันเพิ่ม		
ยอดต้นงวด	4,472.15	5,906.10	2,901.47	3,215.82	16,789.05	104,130.67	137,415.26
หนี้สงสัยจะสูญ	(304.72)	(204.62)	1,476.79	3,714.66	7,401.27	(2,524.28)	9,559.10
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(5,387.68)	-	(5,387.68)
ยอดปลายงวด	4,167.43	5,701.48	4,378.26	6,930.48	18,802.64	101,606.39	141,586.68

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 9,559.10 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 12,083.38 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยลดลง จำนวน 2,524.28 ล้านบาท )

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2566						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	
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 ประกอบด้วย จำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 4,945.26 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 12,062.31 ล้านบาท

## 6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	2567	
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	193,154	219,565.88
รวม	193,154	219,565.88

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	2566	
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	183,899	202,998.76
รวม	183,899	202,998.76

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	2567			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ <sup>1)</sup>	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,569,744.97	-	769.71	1,570,514.68
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	152,125.81	-	174.74	152,300.55
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,599.12	-	14.13	14,613.25
จัดชั้นสงสัย	23,966.72	-	25.14	23,991.86
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	50,551.62	1,225.97	3,479.68	55,257.27
รวม	1,810,988.24	1,225.97	4,463.40	1,816,677.61

หน่วย : ล้านบาท

	2566			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ <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

<sup>1)</sup> ยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้ำรับเป็นยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้ำรับตามธุรกรรมปกติและ  
ธุรกรรมนโยบายรัฐ

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

2567				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	26,354.15	8,442.20	3,937.00	30,859.35
รวมทรัพย์สินรอการขาย	26,354.15	8,442.20	3,937.00	30,859.35
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,717.97)	(2,000.20)	(1,099.23)	(6,618.94)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	20,636.18	6,442.00	2,837.77	24,240.41

หน่วย : ล้านบาท

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

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 44,428.36 ล้านบาท และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 924.58 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 24,240.41 ล้านบาท และ 20,636.18 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 6,663.61 ล้านบาท และ 4,096.60 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 134.78 ล้านบาท (ค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 122.28 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น จำนวน 900.97 ล้านบาท และลดลง จำนวน 383.20 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการตั้งเพิ่มหรือการโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2567								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	688.07	0.47	1.21	687.33	-	-	-	-	687.33
อาคาร	4,216.00	41.86	48.44	4,209.42	3,080.12	106.88	44.85	3,142.15	1,067.27
อุปกรณ์	3,475.05	142.30	274.00	3,343.35	2,782.22	201.17	272.80	2,710.59	632.76
อื่น ๆ	381.25	479.84	307.38	553.71	-	-	-	-	553.71
	<u>8,760.37</u>	<u>664.47</u>	<u>631.03</u>	<u>8,793.81</u>	<u>5,862.34</u>	<u>308.05</u>	<u>317.65</u>	<u>5,852.74</u>	<u>2,941.07</u>
ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดปี 2567									<u>308.05</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2566								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	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 สำหรับงวดปี 2566									<u>411.62</u>

ที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีจำนวน 687.33 ล้านบาท และ 688.07 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีที่ดินที่มีภาระจำยอมให้องค์การรถไฟฟ้ามหานครใช้พื้นที่ที่ดินบริเวณลานจอดรถที่สำนักงานใหญ่ เนื้อที่ 2 ไร่ 142 ตารางวา ราคาตามบัญชี 7.21 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2543 โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา ธนาคารได้รับเงินชดเชยจากการใช้พื้นที่ดังกล่าว 75.36 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน ณ วันที่ได้รับเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566
อาคาร	1,729.33	1,586.13
อุปกรณ์	2,186.94	1,665.61
รวม	<u>3,916.27</u>	<u>3,251.74</u>

๕๖

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้สิทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2567								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/หรืออาคาร	411.46	125.37	126.87	409.96	200.73	130.66	115.46	215.93	194.03
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์	98.07	-	-	98.07	17.76	32.69	-	50.45	47.62
สัญญาเช่ารถยนต์	341.30	113.46	128.93	325.83	175.60	90.18	128.91	136.87	188.96
อื่น ๆ	155.98	-	-	155.98	153.35	0.96	-	154.31	1.67
	<u>1,006.81</u>	<u>238.83</u>	<u>255.80</u>	<u>989.84</u>	<u>547.44</u>	<u>254.49</u>	<u>244.37</u>	<u>557.56</u>	<u>432.28</u>
ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดปี 2567									254.49

หน่วย : ล้านบาท

	2566								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/หรืออาคาร	409.88	116.06	114.48	411.46	174.93	128.71	102.91	200.73	210.73
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์	-	98.07	-	98.07	-	17.76	-	17.76	80.31
สัญญาเช่ารถยนต์	339.45	99.26	97.41	341.30	173.60	94.47	92.47	175.60	165.70
อื่น ๆ	155.98	-	-	155.98	152.38	0.97	-	153.35	2.63
	<u>905.31</u>	<u>313.39</u>	<u>211.89</u>	<u>1,006.81</u>	<u>500.91</u>	<u>241.91</u>	<u>195.38</u>	<u>547.44</u>	<u>459.37</u>
ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดปี 2566									241.91

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ราคาทุนของสัญญาเช่ารถยนต์ จำนวน 325.83 ล้านบาท และ 341.30 ล้านบาท โดยได้รวมราคาทุนของยานพาหนะภายใต้สัญญาเช่าการเงินเดิม จำนวน 4.19 ล้านบาท และ 4.19 ล้านบาท ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี จำนวน 2.61 ล้านบาท และ 3.43 ล้านบาท

ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 16/2563 เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว สำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ณ วันที่ 22 เมษายน 2563 ทำให้ธนาคารได้รับการลดค่าเช่าการใช้พื้นที่ในอาคาร สำหรับปี 2567 และ 2566 จำนวนทั้งสิ้น 0.29 ล้านบาท และ 1.36 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ปรับปรุงรายการดังกล่าวกับเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น ๆ



## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2567								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,015.59	157.01	20.02	2,152.58	1,616.63	191.78	19.93	1,788.48	364.10
	2,015.59	157.01	20.02	2,152.58	1,616.63	191.78	19.93	1,788.48	364.10
ค่าตัดจำหน่าย สำหรับงวดปี 2567									191.78

หน่วย : ล้านบาท

	2566								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,851.86	207.26	43.53	2,015.59	1,339.80	318.93	42.10	1,616.63	398.96
	1,851.86	207.26	43.53	2,015.59	1,339.80	318.93	42.10	1,616.63	398.96
ค่าตัดจำหน่าย สำหรับงวดปี 2566									318.93

## 6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2567		
	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการต้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	2,003.30	(2,003.30)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	1,064.21	(162.23)	901.98
ลูกหนี้อื่น	79.51	(79.51)	-
รายได้ค้างรับ	114.72	(0.70)	114.02
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	7.71	-	7.71
เงินประกันและมัดจำ	85.70	-	85.70
ลูกหนี้รอการชดใช้	351.87	(351.87)	-
พัสดुकงคลัง	0.22	(0.22)	-
ลูกหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดี	963.59	(963.59)	-
อื่น ๆ	1,012.92	-	1,012.92
รวม	5,683.75	(3,561.42)	2,122.33

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2566		
	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	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
ค่าใช้จ่ายรอดัดบัญชี	9.29	-	9.29
เงินประกันและมัดจำ	84.18	-	84.18
ลูกหนี้รอการชดใช้	352.11	(352.11)	-
พัสดुकงคลัง	0.22	(0.22)	-
ลูกหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดี	939.44	(939.44)	-
อื่น ๆ	1,703.86	-	1,703.86
รวม	5,850.83	(3,155.84)	2,694.99

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 351.87 ล้านบาท และ 352.11 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

## 6.13 เงินรับฝาก

## 6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566
	จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	400.10
ออมทรัพย์	512,729.63	455,046.03
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,117,360.88	1,085,184.76
รวม	1,630,490.61	1,540,651.57

## 6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,630,490.61	-	1,630,490.61	1,540,651.57	-	1,540,651.57

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	110,310.00	-	110,310.00	109,410.00	-	109,410.00
รวม	110,310.00	-	110,310.00	109,410.00	-	109,410.00

ในงวดบัญชีปี 2567 ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 10,000.00 ล้านบาท และจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระเป็นจำนวนเงิน 9,100.00 ล้านบาท

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลา	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน	110,310.00	3 - 15 ปี	2568 - 2577	1.58 - 4.47

## 6.15 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566
ผลประโยชน์ของพนักงาน	2,961.41	3,107.68
ประมาณการขาดใช้ค่าเสียหาย	2.43	2.02
รวม	2,963.84	3,109.70

คชป

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.15 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

## 6.15.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน

## ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	2,663.58	2,809.00
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	71.79	64.50
เงินบำเหน็จ	3.92	4.02
เงินชดเชยตามกฎหมาย	73.13	86.39
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	2,812.42	2,963.91
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	38.03	35.33
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	110.96	108.44
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	2,961.41	3,107.68

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์สามารถแสดงได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	2,963.91	2,777.55
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	198.62	209.82
ต้นทุนดอกเบี้ย	70.11	56.27
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(173.80)	-
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(95.57)	-
จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(11.27)	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(139.58)	(79.73)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,812.42	2,963.91

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.15 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

## 6.15.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานสามารถแสดงได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	108.44	104.81
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	9.49	8.94
ต้นทุนบริการในอดีต		
ต้นทุนดอกเบี้ย	2.85	2.14
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	34.34	-
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(3.98)	-
จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(28.11)	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(12.07)	(7.45)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	110.96	108.44

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	208.11	218.76
ต้นทุนดอกเบี้ย	72.96	58.41
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2.25	-
รวม	283.32	277.17

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.15 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

## 6.15.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	280.64	-
รวม	280.64	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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	
	2567	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

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน อัตราภาระและอัตราคิดลดการวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่เกี่ยวข้อง ที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ดังนี้

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.15 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

## 6.15.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

	อัตราร้อยละ	
	2567	2566
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	(283.87)	(314.13)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	335.48	373.88
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	304.73	399.62
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	(264.21)	(340.64)
อัตรากลาออกของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	(296.44)	(327.17)
อัตรากลาออกของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	122.56	261.20
การมีชีวิตรอยู่ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	13.34	14.60
การมีชีวิตรอยู่ - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	(13.27)	(14.52)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากเป็นการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่นซึ่งอาจมีความสัมพันธ์กัน

นอกจากนี้ในการแสดงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้น มูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน คำนวณโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นวิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเท่ากับ 10.57 ปี และ 12.50 ปี ตามลำดับ

ข้อมูลระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งคำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
ผลประโยชน์พนักงานที่คาดว่าจะจ่าย		
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 1	144.24	125.30
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 2 - ปีที่ 5	960.29	944.26
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 6 - ปีที่ 10	1,406.54	1,532.78
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 11 - ปีที่ 15	956.92	977.36
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินปีที่ 15	7,749.14	7,103.55

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.15 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

## 6.15.2 ประมาณการค่าใช้จ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
ประมาณการค่าใช้จ่าย		
ยอดยกมา	2.02	1.95
เพิ่มขึ้น	0.41	0.07
ยอดปลายงวด	2.43	2.02

## 6.16 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
เจ้าหนี้อื่น	1,748.46	1,278.66
เงินมัดจำและเงินประกัน	868.90	1,097.62
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	399.47	668.39
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	41.74	33.70
อื่น ๆ	889.63	546.33
รวม	3,948.20	3,624.70

## 6.17 ทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
ทุนประเดิม	20.00	20.00
ทุนรับจากงบประมาณ	1,990.00	1,990.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	18,310.33	18,310.33
รวม	20,320.33	20,320.33

## 6.18 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 39,040.60 ล้านบาท และ 36,116.67 ล้านบาท ตามลำดับ การตั้งเงินสำรองตามกฎหมาย ธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งกำหนดให้ธนาคารตั้งเงินสำรองธรรมดาไว้เพื่อขาดทุน ด้วยการจ่ายจากกำไรสุทธิในปีหนึ่ง ๆ เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละสิบแห่งกำไรสุทธิ



## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.19 การจัดสรรกำไร

คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจมีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2566 และ 2565 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2566 และ 2565 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ปี 2566	ปี 2565
สำรองตามกฎหมาย	2,923.93	2,809.42
โบนัสกรรมการ	2.07	2.46
โบนัสพนักงาน	1,543.70	1,497.44
นำส่งรายได้แผ่นดิน	7,335.00	7,077.00

## กำไรสุทธิปี 2567

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2567 วันที่ 22 สิงหาคม 2567 มีมติให้นำส่งเงินรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2567 ในอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ โดยธนาคารได้นำส่งเงินรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 จำนวน 2,979.76 ล้านบาท เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2567

## กำไรสุทธิปี 2566

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2567 วันที่ 28 มีนาคม 2567 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2566 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 7,335.00 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2566 จำนวน 2,940.52 ล้านบาท เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2566 คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 4,394.48 ล้านบาท และธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนด เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2567

## กำไรสุทธิปี 2565

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2566 วันที่ 17 มีนาคม 2566 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2565 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 7,077.00 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2565 จำนวน 2,730.87 ล้านบาท เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2565 คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 4,346.13 ล้านบาท โดยสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนดให้ธนาคารนำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือ เป็น 2 งวด ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 จำนวน 2,000.00 ล้านบาท ในวันที่ 8 มิถุนายน 2566 และงวดที่ 2 จำนวน 2,346.13 ล้านบาท ภายในวันที่ 29 กันยายน 2566

## 6.20 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารได้นำสินทรัพย์ เงินกองทุน และรายได้ค่าใช้จ่าย ของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ ร่วมกับงบการเงินของธนาคาร ในงวดบัญชีปี 2567 และ 2566 เงินกองทุนมียอดคงเหลือ 6.03 ล้านบาท และ 5.89 ล้านบาท ตามลำดับ แต่มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินบำเหน็จให้พนักงานจำนวน 3.76 ล้านบาท และ 3.49 ล้านบาท ตามลำดับ

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

### 6.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

#### 6.21.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 47 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 14 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 25 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 8 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวม จำนวน 317.17 ล้านบาท

#### 6.21.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 72.36 ล้านบาท และ 66.43 ล้านบาท

### 6.22 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 129.91 ล้านบาท และ 144.97 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 16.56 ล้านบาท และ 13.36 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการโดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 10.59 ล้านบาท และ 10.15 ล้านบาท ตามลำดับ

### 6.23 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2567			รวม
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	8.53	9.50	-	18.03
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	16.04	3.80	-	19.84
รวม	24.57	13.30	-	37.87

จบ

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.23 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

## 6.24 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,587.45
เงินลงทุน	962.31	758.13
เงินให้สินเชื่อ	60,448.52	58,786.36
รวมรายได้ดอกเบี้ย	64,998.28	61,729.55

## 6.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566
	เงินรับฝาก	28,860.78
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.61	5.76
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,971.87	1,864.05
เงินกู้ยืม	3,319.75	3,451.93
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	14.85	19.18
อื่น ๆ	5.80	6.17
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,178.66	24,848.81

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1.35	0.94
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมค้ำนิรันตร์	630.62	625.36
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	278.85	265.13
เงินให้สินเชื่อ	14.25	9.50
อื่น ๆ	18.71	18.27
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	943.78	919.20
(หัก) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(72.08)	(65.25)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>871.70</u>	<u>853.95</u>

## 6.27 อื่น ๆ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	199.05	169.30
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	174.33	289.36
หนังสือสั่งจะสูญ - สิทธิประโยชน์	482.29	269.22
ค่าจ้างเหมาบริการ	172.81	177.73
ค่าประเมินราคาหลักประกัน	82.50	106.26
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายลูกค้าสินเชื่อ 4 ฟรี	255.57	220.44
ค่าใช้จ่ายอื่น	420.52	501.19
รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	<u>1,787.07</u>	<u>1,733.50</u>

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.28 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
การดำเนินการธุรกรรมปกติ	11,817.65	17,008.02
การดำเนินการธุรกรรมนโยบายรัฐ	(230.20)	2,023.60
รวม	<u>11,587.45</u>	<u>19,031.62</u>

## 6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

## 6.29.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
สินทรัพย์และหนี้สิน		
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	148,211.63	144,657.61
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,013.18	803.08
รวมสินทรัพย์	<u>150,224.81</u>	<u>145,460.69</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
รายได้และค่าใช้จ่าย		
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	7,135.29	6,808.43
<b>บวก (หัก)</b> ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(4,409.15)	(3,289.32)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	230.20	(2,023.60)
กำไรสุทธิ	<u>2,956.34</u>	<u>1,495.51</u>

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2567	2566
1. มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง	เพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้ มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 13 ตุลาคม 2558)	ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป	2,647.97	3,264.91
2. บ้านประชารัฐ	เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการพลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษา และผู้ที่มีรายได้นอกระบบ หรืออาชีพอิสระ ที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยมาก่อนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองทั้งนี้ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซมและหรือต่อเติมที่อยู่อาศัย (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 22 มีนาคม 2559 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 18 เมษายน 2560)	ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป	3,883.23	5,605.32
3. บ้านธนรักษ์ประชารัฐ	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมาก่อน ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ รวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซมและหรือต่อเติมที่อยู่อาศัยที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 19 เมษายน 2559 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 18 เมษายน 2560)	ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2559 เป็นต้นไป	16.08	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	54.87	67.59

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2567	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	16,178.57	20,616.68
6. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (บุคลากรภาครัฐ)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้กลุ่มบุคลากรภาครัฐได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	10,196.47	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	5.05	6.67

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.29 โครงการนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามโครงการนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2567	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)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	184.14	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 6.29.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	21,652.54	25,781.56



## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2567	2566
10. บ้าน ล้านหลัง แบบที่ 2 (รายได้เกิน 25,000บาทต่อเดือน)	<p>เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัย เป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดยธนาคารสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัย ในเงื่อนไขผ่อนปรน 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 6.29.4)</p>	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	2,041.67	3,319.61
11. มาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์	<p>เพื่อสนับสนุนประชาชนที่มีความต้องการที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยธนาคารสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยราคาไม่เกิน 3 ล้านบาท (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 22 ตุลาคม 2562)</p> <p>โดยขอรับการสนับสนุนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยจากงบประมาณรายจ่ายประจำปีของรัฐบาลในแต่ละปี (ตามหมายเหตุข้อ 6.29.4)</p>	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 24 ธันวาคม 2563 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	35,597.84	39,997.07

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.29 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2567	2566
12. โครงการบ้าน ล้านหลัง ระยะที่ 2	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,200,000 บาทต่อหน่วย และต่อมาขยายเป็น 1,500,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 7 กันยายน 2564) โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างจากรัฐบาล สำหรับส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของธนาคาร กับรายได้ดอกเบี้ยโครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 2) เพิ่มเติมอีกจำนวน 700 ล้านบาท โดยนำไปรวมกับเงินชดเชยภายใต้กรอบงบประมาณส่วนที่ยังไม่ได้เบิกจ่ายจาก “โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง)” จำนวนเงิน 1,453.84 ล้านบาท (ตามหมายเหตุข้อ 6.29.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอผู้ตั้งแต่วันที่ 10 กันยายน 2564 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 30 ธันวาคม 2566 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	16,096.22	17,187.72

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.29 โครงการนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามโครงการนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2567	2566
13. โครงการบ้าน ล้านหลัง ระยะที่ 3 (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท)	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่ มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็น ของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,500,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้น กลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถ เข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่ กำลังเริ่มสร้างครอบครัว รวมถึง กลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566)  โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างระหว่าง รายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจ ของ ธอส. กับรายได้ดอกเบี้ยรับจาก โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 3) เป็นจำนวนเงิน 2,193.76 ล้านบาท (ตามหมายเหตุข้อ 6.29.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ ตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 และสิ้นสุดระยะเวลา ทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้ สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของ โครงการ ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	14,679.73	9,899.40
14. โครงการบ้าน ล้านหลัง ระยะที่ 3 (รายได้เกิน 25,000 บาท)	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่ มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็น ของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,500,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้น กลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถ เข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่ กำลังเริ่มสร้างครอบครัว รวมถึง กลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566)  โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างระหว่าง รายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจ ของ ธอส. กับรายได้ดอกเบี้ยรับจาก โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 3) เป็นจำนวนเงิน 2,193.76 ล้านบาท (ตามหมายเหตุข้อ 6.29.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ ตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 และสิ้นสุดระยะเวลา ทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้ สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของ โครงการ ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	4,059.20	2,743.36

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2567	2566
15. บ้าน คนไทย 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 (ตั้งแต่ วันที่ 3 มกราคม 2566 ถึง วันที่ 2 มกราคม 2567)	18.95	21.15
16. บ้าน คนไทย ประชารัฐ 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 (ตั้งแต่ วันที่ 3 มกราคม 2566 ถึง วันที่ 2 มกราคม 2567)	4.02	4.41
17. โครงการสินเชื่อ บ้าน Happy Home (วงเงินกู้ไม่เกิน 1.5 ล้านบาท)	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มี ความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของ ตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,500,000 บาทต่อหน่วย โดย มุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของ ธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงาน หรือประชาชนที่กำลังเริ่มสร้าง ครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 9 เมษายน 2567)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2567 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติ กรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อ เต็ม กรอบวงเงินของ โครงการ ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	6,722.71	-

นพ

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2567	2566
18. โครงการสินเชื่อ บ้าน Happy Home (วงเงิน กู้เกิน 1.5 ล้านบาท)	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,500,000 บาท ต่อหน่วย โดยมุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 9 เมษายน 2567)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอู้ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2567 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	12,412.33	-
19. สินเชื่อซื้อ - สร้าง (วงเงินกู้ไม่เกิน 1.5 ล้านบาท)	เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ในราคาไม่เกิน 3,000,000 บาท เพื่อซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด ปลุกสร้างอาคารหรือซื้อที่ดินพร้อมปลุกสร้างอาคาร และเพื่อซื้ออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการอยู่อาศัยพร้อมกับวัตถุประสงค์ซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 12 พฤศจิกายน 2567)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอู้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2567 ถึง 30 ธันวาคม 2568	973.17	-
20. สินเชื่อซื้อ - สร้าง (วงเงินกู้เกิน 1.5 ล้านบาท)	เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ในราคาไม่เกิน 3,000,000 บาท เพื่อซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด ปลุกสร้างอาคารหรือซื้อที่ดินพร้อมปลุกสร้างอาคาร และเพื่อซื้ออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการอยู่อาศัยพร้อมกับวัตถุประสงค์ซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 12 พฤศจิกายน 2567)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอู้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2567 ถึง 30 ธันวาคม 2568	673.83	-

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.29 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2567	2566
21. สินเชื่อซ่อม - แต่ง	เพื่อสนับสนุนลูกค้าเดิมของธนาคาร อาคารสงเคราะห์ ที่มีวินัยใน การผ่อนชำระหนี้สามารถกู้เพิ่ม เพื่อต่อเติมหรือซ่อมแซมอาคาร หรือเพื่อซื้ออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวก ที่เกี่ยวเนื่องเพื่อ ประโยชน์ในการอยู่อาศัย (ตามมติ คณะรัฐมนตรี วันที่ 12 พฤศจิกายน 2567)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2567 เป็นต้นไป จนกว่า ธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบ วงเงินของมาตรการแล้ว	113.04	-
รวม			<u>148,211.63</u>	<u>144,657.61</u>

## 6.29.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองอุดหนุนนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

2567

	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	134,338	130,138.05	173,542.01	1	380.95
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	17,121	16,872.36	20,822.17	2	745.88
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,683	1,760.31	1,930.30	100	599.37
- จัดชั้นสงสัย	2,411	2,682.42	3,003.37	100	817.52
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	4,655	5,404.63	5,944.75	100	1,592.63
รวม					<u>4,136.35</u>
2. เงินสำรองส่วนเกิน					5,414.80
รวม	<u>160,208</u>	<u>156,857.77</u>	<u>205,242.60</u>		<u>9,551.15</u>

๕๖

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.29.2 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 9,551.15 ล้านบาท และ 9,781.34 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 5,414.80 ล้านบาท และ 5,548.36 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 9,847.36 ล้านบาท และ 8,411.08 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.28 และ 5.48 ตามลำดับ

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

## 6.29 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 6.29.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
โครงการบ้านล้านหลัง	978.50	468.03
โครงการมาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ ธอส.	597.68	192.28
โครงการบ้านล้านหลังระยะที่ 2	300.29	124.09
โครงการบ้านล้านหลังระยะที่ 3	136.71	18.68
รวม	<u>2,013.18</u>	<u>803.08</u>

## 6.29.5 รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
รายได้จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	5,580.09	5,644.31
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	88.34	87.63
รายได้ชดเชยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	1,466.86	1,076.49
รวม	<u>7,135.29</u>	<u>6,808.43</u>

## 6.29.6 ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐ	3,541.73	2,451.17
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอุดหนุนนโยบายรัฐ	867.42	838.15
รวม	<u>4,409.15</u>	<u>3,289.32</u>

## 6.30 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้จัดการอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2568