



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยข้อมูลนโยบายการบัญชีและข้อมูลอธิบายอื่นที่มีสาระสำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

๔๖



ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่า สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและ



มาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายประวิทย์ ตันตราจินต์)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวพัทธมน พุทธสีมา)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจเงินแผ่นดินที่ 4

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์			
เงินสด		4,377,658	4,627,720
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	158,473,941	157,033,377
เงินลงทุนสุทธิ	6.3	58,734,614	29,208,739
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,725,675,115	1,643,312,168
ดอกเบี้ยค้างรับ		8,937,226	9,649,303
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		<u>1,734,612,341</u>	<u>1,652,961,471</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.5	145,599,998	141,322,681
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>1,589,012,343</u>	<u>1,511,638,790</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.29.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		165,415,453	156,857,774
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		733,972	874,305
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		<u>166,149,425</u>	<u>157,732,079</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.29.3	9,562,968	9,520,449
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>156,586,457</u>	<u>148,211,630</u>
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.29.4	3,185,789	2,013,184
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.7	28,970,779	24,240,408
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.8	3,713,425	2,941,066
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	6.9	464,412	432,276
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.10	542,492	364,095
ลูกหนี้ค้ำเงินคดีแพ่ง		1,704,076	1,550,602
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.11	3,509,201	2,122,334
รวมสินทรัพย์		<u><u>2,009,275,187</u></u>	<u><u>1,884,384,221</u></u>

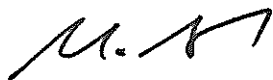
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
เงินรับฝาก	6.12 1,760,602,280	1,630,490,608
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.13 10,000	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,466,552	413,338
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.14 99,440,000	110,310,000
ประมาณการหนี้สิน	6.15 3,280,251	2,963,842
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	9,066,602	11,610,320
โบนัสค้างจ่าย	1,797,893	1,628,255
หนี้สินอื่น	6.16 3,395,612	3,948,203
รวมหนี้สิน	1,879,059,190	1,761,364,566
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุน	6.17 20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.18 41,829,466	39,040,598
อื่น ๆ	1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร	66,370,378	61,962,904
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	495,824	495,824
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	130,215,997	123,019,655
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,009,275,187	1,884,384,221

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายมหัทธนะ อัมพรพิสิฏฐ์)

กรรมการผู้จัดการ



(นางสาวแพรวรัตน์ รัตนมงคลเกษม)

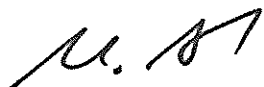
รองกรรมการผู้จัดการ

กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	หมายเหตุ	2568	หน่วย : พันบาท 2567 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	6.24	63,777,355	64,734,281
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.25	34,056,474	34,178,664
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		29,720,881	30,555,617
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,408,485	943,786
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		77,783	72,083
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.26	1,330,702	871,703
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		-	134,775
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		536,799	527,287
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.29.5	6,275,349	7,104,588
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		37,863,731	39,193,970
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,725,473	5,425,805
ค่าตอบแทนกรรมการ		18,095	16,476
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,431,798	1,417,396
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		878,533	900,972
อื่น ๆ	6.27	2,425,039	1,787,074
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		10,478,938	9,547,723
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.29.6	4,343,786	4,409,147
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6.28	8,994,957	11,292,758
กำไรสุทธิ		14,046,050	13,944,342
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	6.15.1	(2,728)	280,639
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(2,728)	280,639
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		14,043,322	14,224,981

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายมหัทธนะ อัมพรพิสิฏฐ์)

กรรมการผู้จัดการ



(นางสาวแพรวรัตน์ รัตนมงคลเกษม)

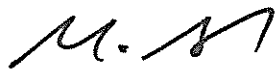
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	ส่วนเกินทุน จากการรวม ธุรกิจภายใต้การ ควบคุมเดียวกัน	กำไรสะสม			รวม
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	อื่น ๆ		
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
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	20,320,329	495,824	36,116,666	1,200,000	58,036,095	116,168,914
สำรองตามกฎหมาย	6.19	-	2,923,932	-	(2,923,932)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	20,320,329	495,824	39,040,598	1,200,000	61,962,904	123,019,655
สำรองตามกฎหมาย	6.19	-	2,788,868	-	(2,788,868)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้ของแผ่นดิน	6.19	-	-	-	(6,846,980)	(6,846,980)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	14,043,322	14,043,322
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	20,320,329	495,824	41,829,466	1,200,000	66,370,378	130,215,997

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายมหัทธนะ อัมพรพิสิฏฐ์)
กรรมการผู้จัดการ



(นางสาวแพรวรัตน์ รัตนมงคลเกษม)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	14,046,050	13,944,342
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	759,798	754,323
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	2,266	2,573
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8,994,957	11,292,758
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	2,520,808	2,000,205
โอนกลับการด้อยค่าจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(1,642,275)	(1,099,233)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	192,590	(251,275)
ส่วนต่ำมูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(9,688)	(161,195)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	25,107	5,922
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	67	113
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	653,837	530,924
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	459,759	286,019
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,824)	417
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	169,638	52,629
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	91,891	(268,917)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(32,398,383)	(34,030,138)
รายได้เงินปันผล	(61,091)	(52,500)
เงินสดรับดอกเบี้ย	70,719,105	72,802,801
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(40,071,747)	(34,317,491)
เงินสดรับเงินปันผล	61,091	52,500
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	24,511,956	31,544,777
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(3,818,912)	20,896,674
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(104,355,118)	(100,765,339)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	(1,172,605)	(1,210,103)
ทรัพย์สินรอการขาย	(908,009)	(728,110)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	709,767	1,033,441
สินทรัพย์อื่น	(1,979,620)	68,792

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

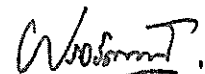
หน่วย : พันบาท

	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	130,111,672	89,839,033
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,000	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,053,214	(2,424,878)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	(144,254)	(151,658)
หนี้สินอื่น	2,451,892	2,598,461
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>46,469,983</u>	<u>40,701,090</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,377,599)	(195,027)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,710	353
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(208,279)	(190,916)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	(27,833,275)	(13,329,015)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	2,136,000	4,152,000
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(27,281,443)</u>	<u>(9,562,605)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(277,358)	(219,554)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้	17,000,000	10,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้	(27,870,000)	(9,100,000)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการออกพันธบัตรเงินกู้	(3,700)	(1,000)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	(6,846,980)	(7,374,240)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(17,998,038)</u>	<u>(6,694,794)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	1,190,502	24,443,691
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	161,661,097	137,217,406
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>6.1</u> <u>162,851,599</u>	<u>161,661,097</u>
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
การซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ยังมิได้จ่ายชำระเงิน	188,575	342,017
การซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ยังมิได้จ่ายชำระเงิน	7,008	12,360
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้	303,585	238,839
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		



(นายมหัทธนะ อัมพรพิสิฐ)

กรรมการผู้จัดการ



(นางสาวแพรวรัตน์ รัตนมงคลเกษม)

รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

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. 2568	15
	2.5 การแก้ไขข้อผิดพลาด	15
3.	นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ	16
4.	การบริหารความเสี่ยง	21
	4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร	21
	4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	28
	4.3 การดำรงเงินกองทุน	28
5.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	29
6.	ข้อมูลเพิ่มเติม	29
	6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)	29
	6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	30
	6.3 เงินลงทุนสุทธิ	30
	6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	31
	6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	35
	6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	36
	6.7 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	37
	6.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	38

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.	ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)	
	6.9 สิทธิทรัพย์สินการใช้สิทธิ	39
	6.10 สิทธิที่ไม่มีตัวตนอื่นสิทธิ	40
	6.11 สิทธิอื่นสิทธิ	40
	6.12 เงินรับฝาก	41
	6.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสิทธิ (หนี้สิน)	42
	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	50
	6.24 รายได้ดอกเบีย	50
	6.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบีย	50
	6.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสิทธิ	51
	6.27 อื่น ๆ	51
	6.28 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	52
	6.29 อุดหนุนนโยบายรัฐ	52
	6.30 การอนุมัติงบการเงิน	64

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

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

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินและแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งใช้รูปแบบงบการเงินที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และสามารถเปรียบเทียบกันได้ อันจะเป็นประโยชน์ทั้งในด้านการกำกับดูแลและการใช้ข้อมูลของผู้ใช้งบการเงิน และเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อเป็นการกำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ในการบันทึกบัญชีและจัดทำรายงานการเงินสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ในระหว่างช่วงที่กระทรวงการคลังมีนโยบายให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเลื่อนระยะเวลาในการปฏิบัติตาม TFRS 9 ออกไป โดยมีมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้ถือปฏิบัติแล้วสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวมีสาระสำคัญ ดังนี้

“ธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกรรมหรือรายการอื่น ๆ ที่มีมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึง TFRS 9 นั้น ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีตามที่กำหนดในเอกสารแนบท้ายประกาศ 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 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ และใช้วิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ เพื่อใช้ในการบันทึกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐตามที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ตามหนังสือที่ กค 1006/ว 2990 ลงวันที่ 2 สิงหาคม 2559

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่

มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ที่ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 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 และสามารถใช้อุดหนุนได้อย่างระมัดระวังและรอบคอบในการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมกับศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้อย่างแท้จริง โดยประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน (ต่อ)

2.4 ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2568

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

2.5 การแก้ไขข้อผิดพลาด

ธนาคารได้ทำการแก้ไขข้อผิดพลาดทางบัญชีโดยการปรับปรุงย้อนหลังการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในโครงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและกลับรายการสำรองส่วนเกินพิเศษเพื่อรองรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าว

ธนาคารได้ทำการปรับปรุงงบการเงินเพื่อแก้ไขข้อผิดพลาดทางบัญชี ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	ตามที่รายงานไว้เดิม	ผลกระทบจากการปรับปรุงรายการใหม่	ตามที่ปรับปรุงใหม่
งบฐานะการเงิน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
สินทรัพย์			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,643,312.17	-	1,643,312.17
ดอกเบี้ยค้างรับ	9,913.30	(264.00)	9,649.30
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,653,225.47	(264.00)	1,652,961.47
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	141,586.68	(264.00)	141,322.68
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,511,638.79	-	1,511,638.79
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	156,857.77	-	156,857.77
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	905.01	(30.70)	874.31
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ	157,762.78	(30.70)	157,732.08
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	9,551.15	(30.70)	9,520.45
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	148,211.63	-	148,211.63

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน (ต่อ)

2.5 การแก้ไขข้อผิดพลาด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	ผลกระทบจาก		ตามที่ปรับปรุงใหม่
	การปรับปรุง	รายการใหม่	
	ตามที่รายงานไว้เดิม		
<u>งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</u>			
<u>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567</u>			
รายได้ดอกเบี้ย	64,998.28	(264.00)	64,734.28
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	7,135.29	(30.70)	7,104.59
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	11,587.45	(294.70)	11,292.75

งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	11,587.45	(294.70)	11,292.75
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	34,324.84	(294.70)	34,030.14

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. นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

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

สำหรับสินเชื่อจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามลักษณะของสินเชื่อและจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่คำนวณตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อครอบคลุมความเสียหายในอนาคต โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

การประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารใช้ข้อมูลหลักประกันที่มีอายุประเมินไม่เกิน 1 ปี จากระบบฐานข้อมูลสารสนเทศทางภูมิศาสตร์ของธนาคารแทนมูลค่าหลักประกันที่มีการประเมินเกินกว่า 3 ปี ตามที่กระทรวงการคลังเห็นชอบตั้งแต่ปี 2568 ธนาคารใช้ราคาหลักประกันไม่เกิน 5 ปี ในการกันสำรองหนี้กลุ่มสินเชื่อชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ และใช้ราคาหลักประกันไม่เกิน 3 ปี ในการกันสำรองหนี้กลุ่มสินเชื่อด้วยคุณภาพ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบและนโยบายภายในของธนาคาร

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี ธนาคารนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ เท่ากับจำนวนที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียบัญชีของธนาคารแห่งประเทศไทย 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. นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

3.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

3.6.2 ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาวที่ธนาคารตรงจ่ายจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อโดยไม่นำหลักประกันมาหัก และแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น

3.6.3 ลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนและแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น เว้นแต่ลูกหนี้ดำเนินคดีหรือรับคืนและลูกหนี้ดำเนินคดีเงินเบิกเกินบัญชีหรือรับคืนที่เกิดจากผลต่างของการได้รับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินจำนอง และแสดงรวมอยู่ในเงินให้สินเชื่อ

3.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารปรับโครงสร้างหนี้โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 23/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือจากการประกันเงินต้นที่จ่ายให้กู้ยืมไป หรือจากการซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่จำนองไว้แก่ธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล ธนาคารนับวันที่ถือครองจากวันที่ซื้อจากการขายทอดตลาด หรือวันรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ แสดงด้วยราคาประเมินหรือราคาตามบัญชีแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า หักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารกำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่มีระยะเวลาการถือครองไม่เกิน 10 ปี ในอัตราร้อยละ 0 - 70 ส่วนอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ธนาคารถือครองเกิน 10 ปี ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าในอัตราร้อยละ 100 ตามที่กระทรวงการคลังกำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ

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

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

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 ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คือ ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ถ้ามี) กับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น

3. นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

3.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่าไม่เกิน 12 เดือน หรือสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำซึ่งมีมูลค่าไม่เกิน 2 แสนบาท ต่อหน่วย รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่ระบุในสัญญา

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ จะรับรู้เป็นสินทรัพย์ และหนี้สินตามสัญญาเช่า ได้แก่ สัญญาเช่ารถยนต์ และสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน ทั้งนี้ การลดค่าเช่าไม่ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า

มูลค่าของสินทรัพย์สิทธิการใช้บันทึกด้วยราคาทุน บวกต้นทุนค่าเสื่อมที่มีสาระสำคัญ

อัตราคิดลด (Discount Rate) ใช้อัตราตามที่ระบุในสัญญา (ถ้ามี) หรือใช้ Cost of Fund ของปีก่อนสัญญา

การคำนวณค่าเสื่อมราคาและการรับรู้ดอกเบี้ยจ่าย คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์สิทธิการใช้ 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 ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานเป็นระยะเวลาตามข้อตกลงของการจ้างงาน

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

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลกำไรหรือขาดทุนสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

3.13.4 ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นผลมาจากการตัดสินใจของธนาคารที่จะเลิกจ้างพนักงาน หรือการตัดสินใจของพนักงานที่จะยอมรับข้อเสนอผลประโยชน์เพื่อแลกเปลี่ยนกับการเลิกจ้าง ซึ่งผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างของธนาคาร ได้แก่ โครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด (Early Retirement) ธนาคารจะรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่าย เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างที่คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่มีการรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน หากผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างไม่ได้คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปี ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

3.14 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบและแสดงจำนวนสุทธิในงบฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิทางกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กันและธนาคารมีความตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ 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)

การพิจารณาให้สินเชื่อ นั้น ธนาคารมีนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy) ซึ่งเป็นกรอบการดำเนินงานที่กำหนดขอบเขตวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการวิเคราะห์และตัดสินใจในการให้สินเชื่อเป็นไปในแนวทางเดียวกัน โดยคำนึงถึงผลตอบแทนทางธุรกิจ ภาวะการแข่งขัน ความรับผิดชอบต่อสังคม และระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดแนวทางการรับความเสี่ยงสินเชื่อ (Credit Risk Guideline) 2 ประเภท คือ

4.1.1.1 แนวทางการรับความเสี่ยงทั่วไป (Credit Risk - General Guideline) เช่น การออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การตรวจสอบข้อมูลเครดิต วงเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value : LTV) ระยะเวลาการให้กู้ กำหนดการจ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนเงินต้น การตั้งวงเงินสินเชื่อหลังจากได้รับอนุมัติสินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้และการติดตามทางหนี้ รวมถึงมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ

4.1.1.2 แนวทางการรับความเสี่ยงเฉพาะด้าน (Credit Risk - Specific Guidelines) เช่น การกำหนดวงเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) สูงกว่าเกณฑ์ปกติ เป็นกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง แต่เป็นกลุ่มที่ธนาคารมีโอกาสขยายสินเชื่อ และเพิ่มโอกาสในการเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งมีแนวทางการรับความเสี่ยง โดยให้ผู้ประกอบการค้าประกันหนี้ การพิจารณาความน่าเชื่อถือของผู้ประกอบการ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้สูงกว่าลูกค้าปกติ การทำข้อตกลงกับหน่วยงานต้นสังกัดเพื่อหักเงินเดือนผ่อนชำระสำหรับกลุ่มลูกค้าสินเชื่อสวัสดิการ และการพิจารณาประวัติการผ่อนชำระหนี้สม่ำเสมอ การกำหนดวงเงินให้สินเชื่อของผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามนโยบายรัฐบาล เช่น โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งชาติ (โครงการบ้านล้านหลัง) โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุ (Reverse Mortgage : RM) การกำหนดระยะเวลาการกู้ เช่น สินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการ (Pre Finance) สินเชื่อแพลตฟอร์ม สินเชื่อบ้านเช่า สินเชื่อกรณีผู้ประกอบการซื้อทรัพย์สิน NPA/NPL เป็นต้น

ปัจจุบันธนาคารมีการปรับปรุงแบบกระบวนการงานสินเชื่อใหม่ โดยแบ่งเป็น 3 กระบวนการ

1) กระบวนการพิจารณาตรวจสอบคุณสมบัติเบื้องต้นของผู้กู้ในภาพรวม การตรวจสอบคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด การตรวจสอบคุณสมบัติเรื่องข้อมูลรายได้ การตรวจสอบเกณฑ์หลักประกันในเบื้องต้น การพิจารณาเบื้องต้นจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้

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

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

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิต ยังอาจเกิดจากภาวะผูกพันของรายการนอกฐานะการเงินด้วย

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

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

อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวชนิด MOR MRR และ MLR เป็นส่วนใหญ่ ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่วนด้านหนี้สิน โดยเฉพาะเงินรับฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบด้วยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว เงินฝากประจำที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น และสลากออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ อายุ 2-3 ปี

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง โดยมีการประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) และจัดทำรายงาน Static Repricing Gap Analysis ในระยะเวลา 1 ปี ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 100 basis points ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสะสมในช่วง 1 ปี ลดลงเท่ากับ 1,265 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.77 ของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ นอกจากนี้ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee - ALCO) ของธนาคาร

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2568				ไม่มี ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
	ภายใน 1 เดือน	มากกว่า 1 ถึง 3 เดือน	มากกว่า 3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	158,461.10	-	-	-	12.84	-	158,473.94
เงินลงทุนสุทธิ	2,996.96	1,244.93	15,662.36	38,781.29	49.07	-	58,734.61
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	683,427.42	29,168.11	197,951.43	620,473.22	265,986.98	94,083.41	1,891,090.57
รวม	844,885.48	30,413.04	213,613.79	659,254.51	266,048.89	94,083.41	2,108,299.12
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	474,689.98	325,493.46	727,081.31	233,337.53	-	-	1,760,602.28
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10.00	-	-	-	-	-	10.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,000.00	4,200.00	94,240.00	-	-	99,440.00
รวม	474,699.98	326,493.46	731,281.31	327,577.53	-	-	1,860,052.28

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2567						รวม
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				ไม่มี ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	
	ภายใน 1 เดือน	มากกว่า 1 ถึง 3 เดือน	มากกว่า 3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
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
รวม	<u>1,052,050.37</u>	<u>21,520.38</u>	<u>100,334.90</u>	<u>514,693.80</u>	<u>208,695.15</u>	<u>89,117.46</u>	<u>1,986,412.06</u>
หนี้สินทางการเงิน							
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
รวม	<u>353,788.05</u>	<u>316,954.64</u>	<u>789,460.02</u>	<u>280,597.90</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,740,800.61</u>

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
อัตราดอกเบี้ยคงที่	991,802.71	638,660.84
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	899,287.86	1,161,509.10
รวมเงินให้สินเชื่อ	<u>1,891,090.57</u>	<u>1,800,169.94</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินให้สินเชื่อประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมปกติ จำนวน 1,725,675.12 ล้านบาท และ 1,643,312.17 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 165,415.45 ล้านบาท และ 156,857.77 ล้านบาท ตามลำดับ

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) (ต่อ)

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ มีอัตราประมาณ ดังต่อไปนี้

	2568	2567
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 1.78	ร้อยละ 2.48
เงินลงทุน	ร้อยละ 1.90	ร้อยละ 2.12
เงินให้สินเชื่อ	ร้อยละ 3.61	ร้อยละ 3.88
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	ร้อยละ 1.92	ร้อยละ 2.07
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 1.66	ร้อยละ 2.43
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ร้อยละ 3.04	ร้อยละ 3.05

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคารได้ทันเวลาหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

โครงสร้างองค์กร นโยบาย และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (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 และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร 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 และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบและ/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 ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายไตรมาสตามกรอบนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้สถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดขึ้นเอง ซึ่งแบ่งออกได้ 3 กรณี ได้แก่

(1) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับธนาคารเอง (Institution-Specific Crisis)

(2) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร (Market-Wide Crisis)

(3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากผลรวมของทั้งสองปัจจัย (Combination of Both) โดยในแต่ละสถานการณ์จำลอง จะรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทดสอบ อาทิ ข้อสมมติต่าง ๆ ข้อมูลที่เคยเกิดขึ้นในอดีต ที่ครอบคลุมเหตุการณ์ในช่วงวิกฤตทางการเงินในระบบสถาบันการเงิน ไปจนถึง ปริมาณกระแสเงินสดที่ธนาคารดำรงไว้ และประเภทของผู้ฝากแบ่งตามผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร นำมาคำนวณหาอัตราการไหลออกของกระแสเงินสด (Run-Off-Rate) และอัตราไหลเข้าของกระแสเงินสด (Inflow Rate) ซึ่งผลการทดสอบแต่ละสถานการณ์จำลองจะสะท้อนความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องไม่เท่ากัน ผันแปรไปตามความรุนแรง และฐานะทางการเงิน ณ ไตรมาสนั้น ๆ โดยผลการทดสอบฯ จะเป็นข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อจัดทำและทดสอบแผนฉุกเฉินด้านการเงิน สำหรับรองรับเหตุการณ์วิกฤตต่อไป

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

	2568					รวม
	ครบกำหนด				ไม่มีกำหนดระยะเวลา	
	ภายใน 1 เดือน	มากกว่า 1 ถึง 3 เดือน	มากกว่า 3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	158,473.94	-	-	-	-	158,473.94
เงินลงทุนสุทธิ	2,996.96	1,244.93	15,662.36	38,781.29	49.07	58,734.61
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	15,073.09	9,545.49	41,730.17	1,585,166.64	94,083.41	1,745,598.80
รวม	176,543.99	10,790.42	57,392.53	1,623,947.93	94,132.48	1,962,807.35
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	469,649.98	326,209.21	731,358.17	233,384.92	-	1,760,602.28
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10.00	-	-	-	-	10.00
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,466.55	-	-	-	-	1,466.55
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,000.00	4,200.00	94,240.00	-	99,440.00
รวม	471,126.53	327,209.21	735,558.17	327,624.92	-	1,861,518.83

หน่วย : ล้านบาท

	2567					รวม
	ครบกำหนด				ไม่มีกำหนดระยะเวลา	
	ภายใน 1 เดือน	มากกว่า 1 ถึง 3 เดือน	มากกว่า 3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
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
รวม	173,092.08	8,962.42	44,447.80	1,530,423.71	89,166.53	1,846,092.54
หนี้สินทางการเงิน						
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
รวม	348,952.34	317,697.11	793,966.54	280,597.96	-	1,741,213.95

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

หน่วย : ล้านบาท

	2568		2567	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ประเภทตราสารการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงิน :				
เงินสด	4,377.66	4,377.66	4,627.72	4,627.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	158,473.94	158,473.94	157,033.38	157,033.38
เงินลงทุนสุทธิ	58,734.61	58,734.61	29,208.74	29,208.74
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	1,745,598.80	1,745,598.80	1,659,850.42	1,659,850.42
รวม	<u>1,967,185.01</u>	<u>1,967,185.01</u>	<u>1,850,720.26</u>	<u>1,850,720.26</u>
หนี้สินทางการเงิน :				
เงินรับฝาก	1,760,602.28	1,760,602.28	1,630,490.61	1,630,490.61
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10.00	10.00	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,466.55	1,466.55	413.34	413.34
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	99,440.00	99,440.00	110,310.00	110,310.00
รวม	<u>1,861,518.83</u>	<u>1,861,518.83</u>	<u>1,741,213.95</u>	<u>1,741,213.95</u>

4.3 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567
		(ปรับปรุงใหม่)
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	41,829.47	39,040.60
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	58,967.18	55,467.94
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	495.82	495.82
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>122,812.80</u>	<u>116,524.69</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	10,704.99	10,115.73
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>10,704.99</u>	<u>10,115.73</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>133,517.79</u>	<u>126,640.42</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 ธปท. ที่ สกส. 17/2562 และสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นการคำนวณโดยใช้หลักเกณฑ์ ธปท. ที่ สกส. 19/2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2568	2567
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.59	15.65
เงินกองทุนชั้นที่ 1	14.34	14.40

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	
	2568	2567
เงินสด	4,377.66	4,627.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	158,473.94	157,033.38
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	162,851.60	161,661.10

กป

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	2568			2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	7.74	-	7.74	8.63	-	8.63
ธนาคารพาณิชย์	5.31	92,400.00	92,405.31	20.78	84,890.00	84,910.78
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.70	66,000.00	66,000.70	1.05	72,000.00	72,001.05
รวม	13.75	158,400.00	158,413.75	30.46	156,890.00	156,920.46
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	60.19	60.19	-	112.92	112.92
รวมในประเทศ	13.75	158,460.19	158,473.94	30.46	157,002.92	157,033.38

6.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	58,685.54	29,159.67
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	49.07	49.07
รวมเงินลงทุนสุทธิ	58,734.61	29,208.74

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

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ

6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
เงินเบิกเกินบัญชี	988.09	1,126.37
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	1,716,046.90	1,634,823.60
ลูกหนี้ดำเนินการค้ำประกัน	8,640.13	7,362.20
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,725,675.12	1,643,312.17
บวก ดอกเบี่ยค้างรับ	8,937.22	9,649.30
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	1,734,612.34	1,652,961.47
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(42,666.94)	(39,980.29)
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 6.4.4)	(102,933.06)	(101,342.39)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	1,589,012.34	1,511,638.79

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารจำหน่ายลูกหนี้ดำเนินการค้ำประกันที่ดำเนินการขายทรัพย์สินทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์สินไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดี ออกจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 14,807 ราย เป็นเงินจำนวน 1,019.05 ล้านบาท และ 13,935 ราย เป็นเงินจำนวน 963.59 ล้านบาท ตามลำดับ ไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 1,725,675.12 ล้านบาท และ 1,643,312.17 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 216,506.03 ล้านบาท และ 216,198.74 ล้านบาท โดยจำแนกตามรายการโครงการดังนี้

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2557	812.84	960.74
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2558	1,095.48	1,249.24
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2559	3,308.05	3,835.17
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560	11,940.36	13,768.06
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560 (จ.ชายแดนภาคใต้)	253.41	296.79
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2561	5,444.38	6,334.16
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2562	12,288.61	14,068.81
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2563	8,763.35	10,898.82
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2564	11,730.63	17,442.51
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2565	26,485.85	41,589.97
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2566	34,478.39	35,469.95
โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้	3,710.35	4,314.29
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อข้าราชการ ปี 2559	1,144.94	1,455.21
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อผู้สูงอายุ ปี 2560	5.38	5.61
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี	1,948.18	2,247.14
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี/1	764.29	918.73
โครงการบ้านเอื้ออาทร	1,870.40	2,382.96
โครงการสินเชื่อบ้าน ธอส. เราไม่ทิ้งกัน	9,905.96	15,628.97
โครงการ REVERSE MORTGAGE	126.46	84.22
โครงการ Refinance Out เอื้ออาทรครบกำหนดค้ำประกัน	0.81	1.08
โครงการบ้านมั่นคง	1.84	5.11
โครงการสินเชื่อชำระหนี้ค่าไถ่ถอนการขายฝากที่อยู่อาศัยปี 60	81.66	63.86
โครงการบ้านธนาคารฯ พื้นที่ จ.นนทบุรี	34.73	43.69
งานมทกรรมร่วมใจแก้หนี้	64.99	92.71
สินเชื่อที่อยู่อาศัยสวัสดิการแห่งรัฐ จ.ชายแดนภาคใต้	-	1.53
โครงการบ้าน ธอส. สุขสบาย ปี 2566	7,935.83	8,828.97
โครงการบ้าน ธอส. สุขสบาย ปี 2567 (ลดดอกเบี้ย)	35,588.25	34,210.44
โครงการบ้าน ธอส. สุขสบาย ปี 2568 (ลดดอกเบี้ย)	36,720.61	-
รวม	<u>216,506.03</u>	<u>216,198.74</u>

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2568			2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,725,675.12	-	1,725,675.12	1,643,312.17	-	1,643,312.17

6.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2568					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,497,421.05	143,874.07	11,723.46	16,448.02	56,208.52	1,725,675.12
รวม	1,497,421.05	143,874.07	11,723.46	16,448.02	56,208.52	1,725,675.12

หน่วย : ล้านบาท

	2567					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
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

กน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2568			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹⁾	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,505,407.00	107,553.41	1	4,210.06
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	144,825.34	14,840.25	2	6,702.22
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,723.46	3,799.34	100	3,799.34
- จัดชั้นสงสัย	16,448.02	4,886.62	100	4,886.62
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	56,208.52	23,068.70	100	23,068.70
รวม				42,666.94
2. เงินสำรองส่วนเกิน				102,933.06
รวม	1,734,612.34	154,148.32		145,600.00

หน่วย : ล้านบาท

	2567 (ปรับปรุงใหม่)			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹⁾	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,437,822.61	153,345.84	1	4,167.43
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	135,868.76	18,410.94	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				101,342.39
รวม	1,652,961.47	201,868.16		141,322.68

¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักหลักประกัน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 145,600.00 ล้านบาท และ 141,322.68 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6.5) ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 102,933.06 ล้านบาท และ 101,342.39 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคตกรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 84,380.00 ล้านบาท และ 79,270.10 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.86 และ 4.80 ตามลำดับ

6.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2568						รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	4,167.43	5,701.48	4,378.26	6,930.48	18,802.64	101,342.39	141,322.68
หนี้สงสัยจะสูญ	42.63	1,000.74	(578.92)	(2,043.86)	8,941.52	1,590.67	8,952.78
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,675.46)	-	(4,675.46)
ยอดปลายงวด	4,210.06	6,702.22	3,799.34	4,886.62	23,068.70	102,933.06	145,600.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 8,952.78 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 7,362.11 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 1,590.67 ล้านบาท โดยธนาคารใช้ราคาหลักประกันไม่เกิน 5 ปี ในการกันสำรองหนี้กลุ่มสินเชื่อชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ และใช้ราคาหลักประกันไม่เกิน 3 ปี ในการกันสำรองหนี้กลุ่มสินเชื่อด้วยคุณภาพ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบและนโยบายภายในของธนาคาร ซึ่งเดิมธนาคารใช้ราคาหลักประกันไม่เกิน 3 ปี ในการกันสำรองหนี้กลุ่มสินเชื่อ

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ปกติ	2567 (ปรับปรุงใหม่)						
	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม	
ยอดต้นงวด	4,472.15	5,906.10	2,901.47	3,215.82	16,789.05	104,130.67	137,415.26
หนี้สงสัยจะสูญ	(304.72)	(204.62)	1,476.79	3,714.66	7,401.27	(2,788.28)	9,295.10
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(5,387.68)	-	(5,387.68)
ยอดปลายงวด	4,167.43	5,701.48	4,378.26	6,930.48	18,802.64	101,342.39	141,322.68

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 9,295.10 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 12,083.38 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยลดลง จำนวน 2,788.28 ล้านบาท

6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	2568	
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	260,216	301,227.31
รวม	260,216	301,227.31

หน่วย : ล้านบาท

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

ศน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.7 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2568			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	30,859.35	10,644.86	5,035.96	36,468.25
รวมทรัพย์สินรอการขาย	30,859.35	10,644.86	5,035.96	36,468.25
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6,618.94)	(2,520.81)	(1,642.28)	(7,497.47)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	24,240.41	8,124.05	3,393.68	28,970.78

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

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 53,996.14 ล้านบาท และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 661.04 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 28,970.78 ล้านบาท และ 24,240.41 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 9,595.32 ล้านบาท และ 6,663.61 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 341.79 ล้านบาท (ค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 155.70 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น จำนวน 878.53 ล้านบาท และลดลง จำนวน 900.97 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการตั้งเพิ่มหรือการโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า



6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2568								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	687.33	-	-	687.33	-	-	-	-	687.33
อาคาร	4,209.42	185.09	187.75	4,206.76	3,142.15	102.13	127.86	3,116.42	1,090.34
อุปกรณ์	3,343.35	1,076.94	99.47	4,320.82	2,710.59	241.44	97.16	2,854.87	1,465.95
อื่น ๆ	553.71	1,439.40	1,523.31	469.80	-	-	-	-	469.80
	<u>8,793.81</u>	<u>2,701.43</u>	<u>1,810.53</u>	<u>9,684.71</u>	<u>5,852.74</u>	<u>343.57</u>	<u>225.02</u>	<u>5,971.29</u>	<u>3,713.42</u>
ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดปี 2568									<u>343.57</u>

ในเดือนพฤศจิกายน 2568 ได้เกิดเหตุการณ์อุทกภัยภาคใต้ ธนาคารได้ประเมินความเสียหายเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ตั้งอยู่ในสาขาที่เกิดจากเหตุการณ์อุทกภัยภาคใต้ เป็นเงินจำนวน 7.31 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการตัดจำหน่ายทรัพย์สินให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติการจัดซื้อจัดจ้างและบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 และปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างขั้นตอนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัย โดยมีการประเมินค่าซ่อมแซมอาคารและสิ่งตกแต่ง เป็นเงินจำนวน 7.09 ล้านบาท

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>

ที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีจำนวน 687.33 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีที่ดินที่มีภาระจำยอมให้องค์การรถไฟฟ้ามหานครใช้พื้นที่ที่ดินบริเวณลานจอดรถที่สำนักงานใหญ่ เนื้อที่ 2 ไร่ 142 ตารางวา ราคาตามบัญชีจำนวน 7.21 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2543 โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา ธนาคารได้รับเงินชดเชยจากการใช้พื้นที่ดังกล่าว จำนวน 75.36 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน ณ วันที่ได้รับเงิน

ANU

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
อาคาร	2,839.54	1,729.33
อุปกรณ์	2,218.15	2,186.94
รวม	5,057.69	3,916.27

6.9 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2568								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/หรืออาคาร	409.96	189.17	179.00	420.13	215.93	133.63	178.89	170.67	249.46
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์	98.07	-	-	98.07	50.45	32.69	-	83.14	14.93
สัญญาเช่ารถยนต์	325.83	114.41	77.83	362.41	136.87	101.46	75.24	163.09	199.32
อื่น ๆ	155.98	-	79.91	76.07	154.31	0.97	79.91	75.37	0.70
	989.84	303.58	336.74	956.68	557.56	268.75	334.04	492.27	464.41
ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดปี 2568									268.75

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
	1,006.81	238.83	255.80	989.84	547.44	254.49	244.37	557.56	432.28
ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดปี 2567									254.49

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ราคาทุนของสัญญาเช่ารถยนต์ จำนวน 362.41 ล้านบาท และ 325.83 ล้านบาท โดยได้รวมราคาทุนของยานพาหนะภายใต้สัญญาเช่าการเงินเดิมในปี 2567 จำนวน 4.19 ล้านบาท ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 2.61 ล้านบาท

ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 16/2563 เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ณ วันที่ 22 เมษายน 2563 ทำให้ธนาคารได้รับการลดค่าเช่าการใช้พื้นที่ในอาคาร สำหรับปี 2567 ทั้งสิ้นจำนวน 0.29 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ปรับปรุงรายการดังกล่าวกับเจ้าหน้าที่ตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น ๆ

๓๖

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2568								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,152.58	325.87	22.38	2,456.07	1,788.48	147.48	22.38	1,913.58	542.49
	<u>2,152.58</u>	<u>325.87</u>	<u>22.38</u>	<u>2,456.07</u>	<u>1,788.48</u>	<u>147.48</u>	<u>22.38</u>	<u>1,913.58</u>	<u>542.49</u>
ค่าตัดจำหน่าย สำหรับงวดปี 2568									<u>147.48</u>

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
	<u>2,015.59</u>	<u>157.01</u>	<u>20.02</u>	<u>2,152.58</u>	<u>1,616.63</u>	<u>191.78</u>	<u>19.93</u>	<u>1,788.48</u>	<u>364.10</u>
ค่าตัดจำหน่าย สำหรับงวดปี 2567									<u>191.78</u>

6.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2568		
	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	2,487.19	(2,487.19)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	1,171.47	(203.35)	968.12
ลูกหนี้อื่น	56.11	(56.11)	-
รายได้ค้างรับ	174.40	(0.70)	173.70
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	9.15	-	9.15
เงินประกันและมัดจำ	90.08	-	90.08
ลูกหนี้รอการชดใช้	351.87	(351.87)	-
พัสดुकงคลัง	0.09	(0.09)	-
ลูกหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดี	1,019.05	(1,019.05)	-
ลูกหนี้อื่น - โครงการความร่วมมือภาครัฐ	1,428.73	(96.86)	1,331.87
อื่น ๆ	936.28	-	936.28
รวม	<u>7,724.42</u>	<u>(4,215.22)</u>	<u>3,509.20</u>

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2567		
	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรื้อรับคืน	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
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	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	<u>5,683.75</u>	<u>(3,561.42)</u>	<u>2,122.33</u>

6.12 เงินรับฝาก

6.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567
	จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	459.96
ออมทรัพย์	588,516.39	512,729.63
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	<u>1,171,625.93</u>	<u>1,117,360.88</u>
รวม	<u>1,760,602.28</u>	<u>1,630,490.61</u>

6.12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2568			2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	<u>1,760,602.28</u>	<u>-</u>	<u>1,760,602.28</u>	<u>1,630,490.61</u>	<u>-</u>	<u>1,630,490.61</u>

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	2568			2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารพาณิชย์	-	10.00	10.00	-	-	-
รวม	-	10.00	10.00	-	-	-

6.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	2568			2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	99,440.00	-	99,440.00	110,310.00	-	110,310.00
รวม	99,440.00	-	99,440.00	110,310.00	-	110,310.00

ในงวดบัญชีปี 2568 ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 17,000.00 ล้านบาท และจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระเป็นจำนวนเงิน 27,870.00 ล้านบาท

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน	99,440.00	3 - 15 ปี	2569 - 2578	1.65 - 4.08

6.15 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567
ผลประโยชน์ของพนักงาน	3,279.64	2,961.41
ประมาณการค่าใช้จ่ายเสียหาย	0.61	2.43
รวม	3,280.25	2,963.84

คณ

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.15 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

6.15.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	2,713.34	2,663.58
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	150.99	71.79
เงินบำเหน็จ	-	3.92
เงินชดเชยตามกฎหมาย	100.34	73.13
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	2,964.67	2,812.42
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	36.68	38.03
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	278.29	110.96
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	3,279.64	2,961.41

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการ
ผลประโยชน์สามารถแสดงได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	2,812.42	2,963.91
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	204.23	198.62
ต้นทุนดอกเบี้ย	74.29	70.11
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	80.11	(173.80)
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	32.15	(95.57)
จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(109.53)	(11.27)
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(129.00)	(139.58)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,964.67	2,812.42

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.15 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

6.15.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานสามารถแสดงได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	110.96	108.44
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	9.47	9.49
ต้นทุนดอกเบี้ย	2.94	2.85
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	14.61	34.34
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	7.19	(3.98)
จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	148.37	(28.11)
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(15.25)	(12.07)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>278.29</u>	<u>110.96</u>

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	213.70	208.11
ต้นทุนดอกเบี้ย	77.23	72.96
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	170.17	2.25
รวม	<u>461.10</u>	<u>283.32</u>

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.15 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

6.15.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(2.73)	280.64
รวม	(2.73)	280.64

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอย่างมีสาระสำคัญ มีผลทำให้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น จำนวน 172.90 ล้านบาท เป็นผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 2.73 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผ่านกำไรสะสม และผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประเภทผลประโยชน์ระยะยาวอื่น จำนวน 170.17 ล้านบาท รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2568	2567
อัตราคิดลด	2.01 - 2.43	2.25 - 3.17
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	7.00	5.00 - 7.50
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0.19 - 12.89	0.00 - 21.00

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน อัตราภาระและอัตราคิดลดการวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกี่ยวข้อง ที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ดังนี้

คณ

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.15 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

6.15.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

	อัตราร้อยละ	
	2568	2567
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(338.58)	(283.87)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	403.80	335.48
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	243.84	304.73
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(262.52)	(264.21)
อัตราการลาออกของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(336.60)	(296.44)
อัตราการลาออกของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	125.57	122.56
การมีชีวิตอยู่ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	13.81	13.34
การมีชีวิตอยู่ - ลดลงร้อยละ 1	(15.20)	(13.27)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่น ซึ่งอาจมีความสัมพันธ์กัน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเท่ากับ 13.22 ปี และ 10.57 ปี ตามลำดับ

ข้อมูลระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งคำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ผลประโยชน์พนักงานที่คาดว่าจะจ่าย		
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 1	154.20	144.24
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 2 - ปีที่ 5	852.09	960.29
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 6 - ปีที่ 10	954.76	1,406.54
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 11 - ปีที่ 15	508.51	956.92
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินปีที่ 15	1,681.17	7,749.14

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.15 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

6.15.2 ประมาณการค่าใช้จ่ายเสียหาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ประมาณการค่าใช้จ่ายเสียหาย		
ยอดยกมา	2.43	2.02
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1.82)	0.41
ยอดปลายงวด	<u>0.61</u>	<u>2.43</u>

6.16 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
เจ้าหนี้อื่น	1,362.28	1,748.46
เงินมัดจำและเงินประกัน	827.69	868.90
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	491.36	399.47
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	48.64	41.74
อื่น ๆ	665.64	889.63
รวม	<u>3,395.61</u>	<u>3,948.20</u>

6.17 ทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ทุนประเดิม	20.00	20.00
ทุนรับจากงบประมาณ	1,990.00	1,990.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	18,310.33	18,310.33
รวม	<u>20,320.33</u>	<u>20,320.33</u>

6.18 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 41,829.47 ล้านบาท และ 39,040.60 ล้านบาท ตามลำดับ การตั้งเงินสำรองตามกฎหมาย ธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งกำหนดให้ธนาคารตั้งเงินสำรองธรรมดาไว้เพื่อขาดทุน ด้วยการจ่ายจากกำไรสุทธิในปีหนึ่ง ๆ เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละสิบแห่งกำไรสุทธิ

คณ

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.19 การจัดสรรกำไร

คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจมีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2567 และ 2566 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2567 และ 2566 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ปี 2567	ปี 2566
สำรองตามกฎหมาย	2,788.87	2,923.93
โบนัสกรรมการ	1.30	2.07
โบนัสพนักงาน	1,520.40	1,543.70
นำส่งรายได้แผ่นดิน	7,169.60	7,335.00

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2568 วันที่ 25 มีนาคม 2568 ธนาคารได้นำส่งเงินรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2567 จำนวน 2,979.76 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2568 จำนวน 4,189.84 ล้านบาท ซึ่งได้นำส่งรายได้แผ่นดินเมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2568 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 จำนวน 7,169.60 ล้านบาท และธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 เพื่อนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลประจำปี 2568 งวดที่ 1 เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2568 จำนวน 2,657.14 ล้านบาท รวมเงินนำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2568 จำนวนทั้งสิ้น 6,846.98 ล้านบาท

ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2567 วันที่ 28 มีนาคม 2567 ธนาคารได้นำส่งเงินรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2566 จำนวน 2,940.52 ล้านบาท คงเหลือที่ต้องนำส่งในปี 2567 จำนวน 4,394.48 ล้านบาท ซึ่งได้นำส่งรายได้แผ่นดิน เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2567 รวมนำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 จำนวน 7,335.00 ล้านบาท และธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 เพื่อนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลประจำปี 2567 งวดที่ 1 เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2567 จำนวน 2,979.76 ล้านบาท รวมเงินนำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2567 จำนวนทั้งสิ้น 7,374.24 ล้านบาท

6.20 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารได้นำสินทรัพย์ เงินกองทุน และรายได้ค่าใช้จ่าย ของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ รวมกับงบการเงินของธนาคาร ในงวดบัญชีปี 2568 และ 2567 เงินกองทุนมียอดคงเหลือจำนวน 2.22 ล้านบาท และ 6.03 ล้านบาท ตามลำดับ แต่ธนาคารไม่มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินบำเหน็จให้พนักงาน ณ 31 ธันวาคม 2568

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

6.21.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 56 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 22 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 24 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 10 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวม จำนวน 118.31 ล้านบาท

6.21.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 73.29 ล้านบาท และ 72.36 ล้านบาท

6.22 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2568				
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	เงินรับฝาก	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย
กรรมการและผู้บริหาร					
ระดับผู้อำนวยการขึ้นไป	171.59	0.77	0.19	126.04	0.43
สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคล	30.85	0.11	-	68.99	0.14

หน่วย : ล้านบาท

	2567				
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	เงินรับฝาก	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย
กรรมการและผู้บริหาร					
ระดับผู้อำนวยการขึ้นไป	135.27	0.38	0.16	120.18	0.25
สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคล	26.73	0.09	0.01	102.60	0.46

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567
ผลประโยชน์ระยะสั้น	3.31	4.53
ค่าตอบแทน	6.61	6.06
รวม	9.92	10.59

พ.น.

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.23 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่
ในงบฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2568			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	9.58	8.30	-	17.88
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	78.67	105.94	-	184.61
รวม	88.25	114.24	-	202.49

หน่วย : ล้านบาท

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

6.24 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,555.77	3,587.45
เงินลงทุน	1,008.57	962.31
เงินให้สินเชื่อ	60,213.02	60,184.52
รวมรายได้ดอกเบี้ย	63,777.36	64,734.28

6.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567
เงินรับฝาก	28,786.43	28,860.78
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6.29	5.61
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,096.96	1,971.87
เงินกู้ยืม	3,150.36	3,319.75
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	8.60	14.85
อื่น ๆ	7.83	5.80
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,056.47	34,178.66

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอวัล และการค้าประกัน	1.09	1.35
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมคู้มนิรันดร์	1,081.86	630.62
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	289.75	278.85
เงินให้สินเชื่อ	16.11	14.25
อื่น ๆ	19.67	18.71
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,408.48	943.78
(หัก) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(77.78)	(72.08)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,330.70	871.70

6.27 อื่น ๆ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคดี	230.51	199.05
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	134.65	174.33
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	605.96	482.29
ค่าจ้างเหมาบริการ	256.62	172.81
ค่าประเมินราคาหลักประกัน	98.71	82.50
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายลูกค้าสินเชื่อ 4 ฟรี	267.12	255.57
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	341.79	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	489.68	420.52
รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	2,425.04	1,787.07

๙๖

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.28 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
การดำเนินการธุรกรรมปกติ	8,952.44	11,553.65
การดำเนินการธุรกรรมนโยบายรัฐ	42.52	(260.90)
รวม	<u>8,994.96</u>	<u>11,292.75</u>

6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.29.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
สินทรัพย์และหนี้สิน	2568	2567
<u>สินทรัพย์</u>		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	156,586.46	148,211.63
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,185.79	2,013.18
รวมสินทรัพย์	<u>159,772.25</u>	<u>150,224.81</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
รายได้และค่าใช้จ่าย	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6,275.35	7,104.59
<u>บวก (หัก) ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ</u>	(4,343.79)	(4,409.15)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(42.52)	260.90
กำไรสุทธิ	<u>1,889.04</u>	<u>2,956.34</u>

พว

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2568	2567
1. มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง	เพื่อให้ประชาชนผู้มีรายได้น้อยและปานกลางครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้ประจำและผู้ที่มีรายได้ไม่แน่นอนหรืออาชีพอิสระ ให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ผ่านการสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยเงื่อนไขผ่อนปรนจากภาครัฐ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 13 ตุลาคม 2558)	1 ปี นับตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558	2,205.88	2,647.97
2. โครงการบ้านประชารัฐ	เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการพลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษา และผู้ที่มีรายได้ไม่แน่นอนหรืออาชีพอิสระ ที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยมาก่อนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองทั้งนี้ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซมและหรือต่อเติมที่อยู่อาศัย (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 22 มีนาคม 2559 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 18 เมษายน 2560)	23 มีนาคม 2559 ถึง 23 มีนาคม 2561	3,051.74	3,883.23
3. โครงการบ้านธนารักษ์ประชารัฐ	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัย เป็นของตนเองมาก่อนได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ รวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซมและหรือต่อเติมที่อยู่อาศัยที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 19 เมษายน 2559 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 18 เมษายน 2560)	19 เมษายน 2559 ถึง 18 เมษายน 2564	14.53	16.08
4. โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (เฉพาะผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐและประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	42.09	54.87

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.29 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2568	2567
5. โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (รายได้น้อยกว่า 25,000 บาท/เดือนหรือมีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐและประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	11,583.41	16,178.57
6. โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (บุคลากรภาครัฐ)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้กลุ่มบุคลากรภาครัฐได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	5,605.01	10,196.47
7. โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่ จังหวัดชายแดนภาคใต้คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี (ตามมติ คณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	2.71	5.05

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2568	2567
8. โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่ จังหวัดชายแดนภาคใต้ คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	119.29	184.14
9. โครงการบ้านล้านหลังแบบที่ 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	16,592.72	21,652.54

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.29 รัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2568	2567
10. โครงการบ้านล้านหลัง แบบที่ 2 (รายได้เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน)	<p>เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง 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 และสิ้นสุดระยะเวลาดำเนินการเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	1,590.79	2,041.67
11. มาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธอส.	<p>เพื่อสนับสนุนประชาชนที่มีความต้องการที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยธนาคารสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยราคาไม่เกิน 3 ล้านบาท (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 22 ตุลาคม 2562)</p> <p>โดยขอรับการสนับสนุนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยจากงบประมาณรายจ่ายประจำปีของรัฐบาลในแต่ละปี (ตามหมายเหตุข้อ 6.29.4)</p>	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาดำเนินการวันที่ 24 ธันวาคม 2563 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	16,087.42	35,597.84

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.29 รุทธกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2568	2567
12. โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 2)	<p>เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,500,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 7 กันยายน 2564)</p> <p>โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างจากรัฐบาล สำหรับส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของธนาคาร กับรายได้ดอกเบี้ยโครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 2) เพิ่มเติมอีกจำนวน 700 ล้านบาท โดยนำไปรวมกับเงินชดเชยภายใต้กรอบงบประมาณส่วนที่ยังไม่ได้เบิกจ่ายจาก “โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง)” จำนวนเงิน 1,453.84 ล้านบาท (ตามหมายเหตุข้อ 6.29.4)</p>	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 10 กันยายน 2564 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 30 ธันวาคม 2566 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	14,822.11	16,096.22

๓๖

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2568	2567
13. โครงการบ้าน ล้านหลัง ระยะที่ 3 (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท)	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่ มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็น ของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,500,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้น กลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึง สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคน วัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่ม สร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมาติคณะรัฐมนตรี วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566) โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างระหว่าง รายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจ ของ ธอส. กับรายได้ดอกเบี้ยรับจาก โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 3) เป็นจำนวนเงิน 2,193.76 ล้านบาท (ตามหมายเหตุข้อ 6.29.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอ กู้ตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 และสิ้นสุดระยะเวลา ทำนิติกรรม เมื่อธนาคาร ให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงิน ของโครงการ ทั้งนี้ ไม่เกิน วันที่ 30 ธันวาคม 2568	13,999.20	14,679.73
14. โครงการบ้าน ล้านหลัง ระยะที่ 3 (รายได้เกิน 25,000 บาท)	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่ มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็น ของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,500,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้น กลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึง สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคน วัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่ม สร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมาติคณะรัฐมนตรี วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566) โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างระหว่าง รายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจ ของ ธอส. กับรายได้ดอกเบี้ยรับจาก โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 3) เป็นจำนวนเงิน 2,193.76 ล้านบาท (ตามหมายเหตุข้อ 6.29.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอ กู้ตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 และสิ้นสุดระยะเวลา ทำนิติกรรม เมื่อธนาคาร ให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงิน ของโครงการ ทั้งนี้ ไม่เกิน วันที่ 30 ธันวาคม 2568	3,812.07	4,059.20

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2568	2567
15. บ้านคนไทยประชารัฐ (ได้รับสิทธิ์/รายได้ไม่เกิน 35,000 บาท)	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 3 มกราคม 2561 และวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2566)	กำหนดระยะเวลาดำเนินโครงการ 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบ เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2561 และขยายระยะเวลาดำเนินโครงการออกไปอีก 1 ปี (ตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2566 ถึง วันที่ 2 มกราคม 2567)	16.80	18.95
16. บ้านคนไทยประชารัฐ กลุ่มประชาชนทั่วไป	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 3 มกราคม 2561 และวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2566)	กำหนดระยะเวลาดำเนินโครงการ 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบ เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2561 และขยายระยะเวลาดำเนินโครงการออกไปอีก 1 ปี (ตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2566 ถึง วันที่ 2 มกราคม 2567)	3.66	4.02
17. โครงการสินเชื่อ บ้าน Happy Home (วงเงินกู้ไม่เกิน 1.5 ล้านบาท)	เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ในราคาไม่เกิน 3,000,000 บาท เพื่อซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด ปลุกสร้างอาคารหรือซื้อที่ดินพร้อมปลุกสร้างอาคาร และเพื่อซื้ออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการอยู่อาศัยพร้อมกับวัตถุประสงค์ซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 9 เมษายน 2567)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2567 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	6,409.09	6,722.71

๒๗

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2568	2567
18. โครงการสินเชื่อ บ้าน Happy Home (วงเงินกู้เกิน 1.5 ล้านบาท)	เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ในราคาไม่เกิน 3,000,000 บาท เพื่อซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด ปลูกสร้างอาคารหรือซื้อที่ดินพร้อมปลูกสร้างอาคาร และเพื่อซื้ออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการอยู่อาศัยร่วมกับวัตถุประสงค์ซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 9 เมษายน 2567)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2567 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	11,959.92	12,412.33
19. สินเชื่อซื้อ - สร้าง (วงเงินกู้ไม่เกิน 1.5 ล้านบาท)	เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ในราคาไม่เกิน 3,000,000 บาท เพื่อซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด ปลูกสร้างอาคารหรือซื้อที่ดินพร้อมปลูกสร้างอาคาร และเพื่อซื้ออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการอยู่อาศัยร่วมกับวัตถุประสงค์ซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 12 พฤศจิกายน 2567)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2567 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	18,132.32	973.17
20. สินเชื่อซื้อ - สร้าง (วงเงินกู้เกิน 1.5 ล้านบาท)	เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ในราคาไม่เกิน 3,000,000 บาท เพื่อซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด ปลูกสร้างอาคารหรือซื้อที่ดินพร้อมปลูกสร้างอาคาร และเพื่อซื้ออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการอยู่อาศัยร่วมกับวัตถุประสงค์ซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 12 พฤศจิกายน 2567)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2567 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	29,569.76	673.83

นน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2568	2567
21. สินเชื่อซ่อม - แต่ง (อัตราดอกเบี้ยแบบที่ 1)	เพื่อสนับสนุนลูกค้าเดิมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ที่มีวินัยในการผ่อนชำระหนี้สามารถกู้เพิ่ม เพื่อต่อเติมหรือซ่อมแซมอาคาร หรือเพื่อซื้ออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการอยู่อาศัย (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 12 พฤศจิกายน 2567)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2567 เป็นต้นไป จนกว่าธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของมาตรการแล้ว	512.36	113.04
22. สินเชื่อซ่อม - แต่ง (อัตราดอกเบี้ยแบบที่ 2)	เพื่อสนับสนุนลูกค้าเดิมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ที่มีวินัยในการผ่อนชำระหนี้สามารถกู้เพิ่ม เพื่อต่อเติมหรือซ่อมแซมอาคาร หรือเพื่อซื้ออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการอยู่อาศัย (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 12 พฤศจิกายน 2567)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2567 เป็นต้นไป จนกว่าธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของมาตรการแล้ว	453.58	-
รวม			<u>156,586.46</u>	<u>148,211.63</u>

๗๖

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.29.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

2568					
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	145,576	136,298.74	183,922.47	1	354.74
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	19,458	19,413.30	24,252.30	2	899.14
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,632	1,628.76	1,952.31	100	469.97
- จัดชั้นสงสัย	2,095	2,238.75	2,596.30	100	627.75
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	5,032	5,835.90	6,472.92	100	1,661.40
รวม					4,013.00
2. เงินสำรองส่วนเกิน					5,549.97
รวม	<u>173,793</u>	<u>165,415.45</u>	<u>219,196.30</u>		<u>9,562.97</u>

หน่วย : ล้านบาท

2567 (ปรับปรุงใหม่)					
	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					4,136.35
2. เงินสำรองส่วนเกิน					5,384.10
รวม	<u>160,208</u>	<u>156,857.77</u>	<u>205,242.60</u>		<u>9,520.45</u>

ณ

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.29.3 การจัดขึ้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 9,562.97 ล้านบาท และ 9,520.45 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 5,549.97 ล้านบาท และ 5,384.10 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับที่จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดขึ้นสงสัย และจัดขึ้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 9,703.41 ล้านบาท และ 9,847.36 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.87 และ 6.28 ตามลำดับ

6.29.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
โครงการบ้านล้านหลัง	1,293.02	978.50
โครงการมาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ ธอส.	659.54	597.68
โครงการบ้านล้านหลังระยะที่ 2	761.69	300.29
โครงการบ้านล้านหลังระยะที่ 3	334.06	136.71
โครงการสินเชื่อซ่อม - แต่ง	20.75	-
โครงการสินเชื่อซื้อ - สร้าง	116.73	-
รวม	<u>3,185.79</u>	<u>2,013.18</u>

6.29.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,976.45	5,549.39
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	126.29	88.34
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	1,172.61	1,466.86
รวม	<u>6,275.35</u>	<u>7,104.59</u>

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.29.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,471.56	3,541.73
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	872.23	867.42
รวม	<u>4,343.79</u>	<u>4,409.15</u>

6.30 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้จัดการอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2569
