รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล ดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญ จากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายประวิทย์ ตันตราจินต์)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวพัทธมน พุทธสีมา)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจเงินแผ่นดินที่ 4

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 19 มิถุนายน 2569

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2569 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2568 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		4,080,629	4,377,658
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	176,931,238	158,473,941
เงินลงทุนสุทธิ	6.3	80,578,277	58,734,614
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,739,160,410	1,725,675,115
ดอกเบี้ยค้างรับ		8,748,337	8,937,226
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,747,908,747	1,734,612,341
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.5	148,488,362	145,599,998
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,599,420,385	1,589,012,343
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.21.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		161,790,229	165,415,453
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		709,812	733,972
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		162,500,041	166,149,425
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.21.3	9,884,188	9,562,968
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		152,615,853	156,586,457
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.21.4	3,451,392	3,185,789
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.7	29,762,192	28,970,779
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.8	3,592,101	3,713,425
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ		434,968	464,412
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		505,110	542,492
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง		1,754,817	1,704,076
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.9	4,214,188	3,509,201
รวมสินทรัพย์		2,057,341,150	2,009,275,187

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2569 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2568 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
เงินรับฝาก		1,805,385,305	1,760,602,280
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.10	-	10,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,907,693	1,466,552
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.11	98,440,000	99,440,000
ประมาณการหนี้สิน	6.12	3,344,675	3,280,251
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		9,487,126	9,066,602
โบนัสค้างจ่าย		2,233,274	1,797,893
หนี้สินอื่น		4,046,709	3,395,612
รวมหนี้สิน		1,924,844,782	1,879,059,190
ส่วนของเจ้าของ			
ทุน		20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		41,829,466	41,829,466
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		68,650,749	66,370,378
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		495,824	495,824
รวมส่วนของเจ้าของ		132,496,368	130,215,997
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		2,057,341,150	2,009,275,187

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมหัทธนะ อัมพรพิสิฏฐ์)
กรรมการผู้จัดการ

(นางสาวแพรวรัตน์ รัตนมงคลเกษม)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2569	2568
รายได้ดอกเบี้ย	6.16	15,312,778	15,820,154
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.17	8,073,471	8,790,771
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		7,239,307	7,029,383
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		287,385	201,944
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		16,316	14,511
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.18	271,069	187,433
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		135,043	115,159
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.21.5	1,483,939	1,624,358
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		9,129,358	8,956,333
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,419,575	1,359,693
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,665	3,251
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		377,122	348,299
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		313,165	339,544
อื่น ๆ	6.19	452,133	412,612
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,565,660	2,463,399
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.21.6	985,382	1,071,806
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6.20	3,297,945	2,460,445
กำไรสุทธิ		2,280,371	2,960,683
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		2,280,371	2,960,683

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมหัทธนะ อัมพรพิสิฏฐ์)
กรรมการผู้จัดการ

(นางสาวแพรวรัตน์ รัตนมงคลเกษม)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	ทุน	ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	กำไรสะสม			รวม
				จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
				ทุนสำรองตามกฎหมาย	อื่น ๆ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568		20,320,329	495,824	39,040,598	1,200,000	61,962,904	123,019,655
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	2,960,683	2,960,683
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568		20,320,329	495,824	39,040,598	1,200,000	64,923,587	125,980,338
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2569		20,320,329	495,824	41,829,466	1,200,000	66,370,378	130,215,997
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	2,280,371	2,280,371
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569		20,320,329	495,824	41,829,466	1,200,000	68,650,749	132,496,368

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมหัทธนะ อัมพรพิสิฏฐ์)
กรรมการผู้จัดการ

(นางสาวแพรวรัตน์ รัตนมงคลเกษม)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

หน่วย : พันบาท

	2569	2568
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	2,280,371	2,960,683
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	230,507	167,154
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	511	644
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,297,945	2,460,445
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	764,372	613,197
โอนกลับการด้อยค่าจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(451,207)	(273,653)
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	61,882	20,301
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) มูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	59,320	(25,419)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	10,475	5,419
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	15	30
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	158,057	153,872
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	64,871	73,366
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น	187	601
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	435,381	419,928
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(47,498)	32,775
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(7,914,112)	(7,762,703)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,714,358	17,542,775
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(8,436,398)	(10,283,565)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,229,037	6,105,850
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(8,220,995)	(25,772,414)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(11,941,800)	(13,488,025)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(265,603)	(300,019)
ทรัพย์สินรอการขาย	(208,925)	(203,502)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	205,339	205,963
สินทรัพย์อื่น	(593,844)	(110,187)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2569	2568
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		44,783,025	13,873,307
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(10,000)	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		441,141	1,444,598
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		(634)	(1,865)
หนี้สินอื่น		1,543,227	(115,755)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		32,959,968	(18,362,049)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(65,289)	(13,150)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		1,440	354
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		-	(7,320)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		(14,125,987)	(3,005,162)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		444,000	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(13,745,836)	(3,025,278)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(53,864)	(64,446)
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้		(1,000,000)	(2,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(1,053,864)	(2,064,446)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		18,160,268	(23,451,773)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		162,851,599	161,661,097
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	6.1	181,011,867	138,209,324
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด			
รายการที่มิใช่เงินสด			
การซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ยังมิได้จ่ายชำระเงิน		1,472	836
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้		43,770	86,037

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมหัทธนะ อัมพรพิสิฏฐ์)
กรรมการผู้จัดการ

(นางสาวแพรวรัตน์ รัตนมงคลเกษม)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	11
2.	เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล	11
	2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล	11
	2.2 หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน	12
3.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	13
4.	การบริหารความเสี่ยง	13
	4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร	13
	4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	18
	4.3 การดำรงเงินกองทุน	18
5.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	19
6.	ข้อมูลเพิ่มเติม	19
	6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)	19
	6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	20
	6.3 เงินลงทุนสุทธิ	20
	6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	21
	6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	25
	6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	26
	6.7 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	27
	6.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	28

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.	ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)	
	6.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	29
	6.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	30
	6.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30
	6.12 ประมาณการหนี้สิน	31
	6.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน	33
	6.14 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	34
	6.15 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว	35
	6.16 รายได้ดอกเบี้ย	35
	6.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35
	6.18 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	36
	6.19 อื่น ๆ	36
	6.20 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	36
	6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ	37
	6.22 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	49
	6.23 การอนุมัติงบการเงิน	49

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินระหว่างกาลและแสดงรายการในงบการเงินระหว่างกาลตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งใช้รูปแบบงบการเงินที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และสามารถเปรียบเทียบกันได้ อันจะเป็นประโยชน์ทั้งในด้านการกำกับดูแลและการใช้ข้อมูลของผู้ใช้งบการเงิน และเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อเป็นการกำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ในการบันทึกบัญชีและจัดทำรายงานการเงินสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ในระหว่างช่วงที่กระทรวงการคลังมีนโยบายให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเลื่อนระยะเวลาในการปฏิบัติตาม TFRS 9 ออกไป โดยมีมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สภาวิชาชีพได้ประกาศให้ถือปฏิบัติแล้วสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวมีสาระสำคัญ ดังนี้

"ธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกรรมหรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึง TFRS 9 นั้น ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีตามที่กำหนดในเอกสารแนบท้ายประกาศ รวมถึงหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและหลักเกณฑ์อื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเพิ่มเติม" โดยมีหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนี้

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล (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

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รวมรายการทางบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

ธนาคารเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด ในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ได้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่ได้นำเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงมุ่งเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีที่ได้นำเสนอครั้งล่าสุด

2.2 หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน

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

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาของธนาคาร (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้กับธนาคาร รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

การพิจารณาให้สินเชื่อนั้น 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 การเรียกเก็บหนี้และการติดตามทวงหนี้ รวมถึงมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ

4.1.1.2 แนวทางการรับความเสี่ยงเฉพาะด้าน (Credit Risk - Specific Guidelines) เช่น การกำหนดเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) สูงกว่าเกณฑ์ปกติ เป็นกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง แต่เป็นกลุ่มที่ธนาคารมีโอกาสขยายสินเชื่อ และเพิ่มโอกาสในการเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งมีแนวทางการรับความเสี่ยง โดยให้ผู้ประกอบการค้ำประกันหนี้ การพิจารณาความน่าเชื่อถือของผู้ประกอบการ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้สูงกว่าลูกค้าปกติ การทำข้อตกลงกับหน่วยงานต้นสังกัดเพื่อหักเงินเดือนผ่อนชำระสำหรับกลุ่มลูกค้าสินเชื่อสวัสดิการ และการพิจารณาประวัติการผ่อนชำระหนี้สม่ำเสมอ การกำหนดวงเงินให้สินเชื่อของผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามนโยบายรัฐบาล เช่น โครงการสินเชื่อซ่อม-แต่ง เป็นต้น การกำหนดระยะเวลาการกู้ เช่น สินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการ (Pre Finance) สินเชื่อแฟลต สินเชื่อบ้านเช่า สินเชื่อกรณีผู้ประกอบการซื้อทรัพย์ NPA/NPL เป็นต้น

ปัจจุบันธนาคารมีกระบวนงานพิจารณาสินเชื่อ สามารถแบ่งเป็น 3 กระบวนงาน

1) กระบวนงานพิจารณาตรวจสอบคุณสมบัติเบื้องต้นของผู้กู้ในภาพรวม การตรวจสอบคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด การตรวจสอบคุณสมบัติเรื่องข้อมูลรายได้ การตรวจสอบเกณฑ์หลักประกันในเบื้องต้น การพิจารณาเบื้องต้นจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้

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

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

3) กระบวนงานวิเคราะห์และพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย (CPC) พิจารณาข้อมูลที่ผ่านการพิจารณาตรวจสอบจาก ศูนย์วิเคราะห์สินเชื่อ (DEC) ,ข้อมูลค่าคะแนนของลูกค้า (Credit Scoring) และข้อมูลหลักประกันตามรายงานประเมิน เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิต ยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบฐานะการเงินด้วย

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราดอกเบี้ย ซึ่งทำให้รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) , รายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวเป็นส่วนใหญ่ 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 มีนาคม 2569 ธนาคารมีผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสะสมในช่วง 1 ปี ลดลงเท่ากับ 1,287.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.84 ของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ นอกจากนี้ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee - ALCO) ของธนาคาร

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อยคุณภาพ	รวม
	ภายใน 1 เดือน	มากกว่า 1 ถึง 3 เดือน	มากกว่า 3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	176,888.99	-	-	-	42.25	-	176,931.24
เงินลงทุนสุทธิ	4,546.74	5,933.79	17,201.94	52,846.74	49.07	-	80,578.28
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	652,968.54	37,163.16	176,181.98	662,611.35	268,140.59	103,885.02	1,900,950.64
รวม	834,404.27	43,096.95	193,383.92	715,458.09	268,231.91	103,885.02	2,158,460.16
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	581,441.73	246,147.52	768,968.47	208,827.59	-	-	1,805,385.31
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,200.00	2,000.00	94,240.00	-	-	98,440.00
รวม	581,441.73	248,347.52	770,968.47	303,067.59	-	-	1,903,825.31

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อยคุณภาพ	รวม
	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	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

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
อัตราดอกเบี้ยคงที่	1,033,265.63	991,802.71
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	867,685.01	899,287.86
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,900,950.64	1,891,090.57

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 เงินให้สินเชื่อประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมปกติ จำนวน 1,739,160.41 ล้านบาท และ 1,725,675.12 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 161,790.23 ล้านบาท และ 165,415.45 ล้านบาท ตามลำดับ

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

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 การบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลที่ดี

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 (Liquidity Risk) (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 ที่ครอบคลุมเหตุการณ์ในช่วงวิกฤติทางการเงินในระบบสถาบันการเงิน ไปจนถึง ปริมาณกระแสเงินสดที่ธนาคารดำรงไว้ และประเภทของผู้ฝากแบ่งตามผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร นำมาคำนวณหาอัตราการไหลออกของกระแสเงินสด (Run-Off-Rate) และอัตราไหลเข้าของกระแสเงินสด (Inflow Rate) ซึ่งผลการทดสอบแต่ละสถานการณ์จำลองจะสะท้อนความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องไม่เท่ากัน ผันแปรไปตามความรุนแรง และฐานะทางการเงิน ณ ไตรมาสนั้น ๆ โดยผลการทดสอบฯ จะเป็นข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อจัดทำและทดสอบแผนฉุกเฉินด้านการเงิน สำหรับรองรับเหตุการณ์วิกฤตต่อไป

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	31 มีนาคม 2569		31 ธันวาคม 2568	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน :				
เงินสด	4,080.63	4,080.63	4,377.66	4,377.66
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	176,931.24	176,931.24	158,473.94	158,473.94
เงินลงทุนสุทธิ	80,578.28	80,578.28	58,734.61	58,734.61
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,752,036.24	1,752,036.24	1,745,598.80	1,745,598.80
รวม	2,013,626.39	2,013,626.39	1,967,185.01	1,967,185.01
หนี้สินทางการเงิน :				
เงินรับฝาก	1,805,385.31	1,805,385.31	1,760,602.28	1,760,602.28
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	10.00	10.00
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,907.69	1,907.69	1,466.55	1,466.55
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	98,440.00	98,440.00	99,440.00	99,440.00
รวม	1,905,733.00	1,905,733.00	1,861,518.83	1,861,518.83

4.3 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	41,829.47	41,829.47
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	58,967.18	58,967.18
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	495.82	495.82
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	122,812.80	122,812.80
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	10,773.93	10,704.99
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	10,773.93	10,704.99
เงินกองทุนทั้งสิ้น	133,586.73	133,517.79

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 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.50	15.59
เงินกองทุนชั้นที่ 1	14.25	14.34

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้บริหารต้องใช้ดุลพินิจ การประมาณการ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินระหว่างกาล

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
เงินสด	4,080.63	4,166.94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	176,931.24	134,042.38
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	181,011.87	138,209.32

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569			31 ธันวาคม 2568		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	6.25	-	6.25	7.74	-	7.74
ธนาคารพาณิชย์	35.63	108,840.00	108,875.63	5.31	92,400.00	92,405.31
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.76	68,000.00	68,000.76	0.70	66,000.00	66,000.70
รวม	42.64	176,840.00	176,882.64	13.75	158,400.00	158,413.75
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	48.60	48.60	-	60.19	60.19
รวมในประเทศ	42.64	176,888.60	176,931.24	13.75	158,460.19	158,473.94

6.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	80,529.21	58,685.54
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	49.07	49.07
รวมเงินลงทุนสุทธิ	80,578.28	58,734.61

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

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินเบิกเกินบัญชี	977.62	988.09
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	1,728,220.71	1,716,046.90
ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืน	9,962.08	8,640.13
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,739,160.41	1,725,675.12
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	8,748.34	8,937.22
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,747,908.75	1,734,612.34
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(46,288.08)	(42,666.94)
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 6.4.4)	(102,200.28)	(102,933.06)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,599,420.39	1,589,012.34

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารจำหน่ายลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืนที่ดำเนินการขายทรัพย์ทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์ไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดี ออกจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 15,178 ราย เป็นเงินจำนวน 1,071.35 ล้านบาท และ 14,807 ราย เป็นเงินจำนวน 1,019.05 ล้านบาท ตามลำดับ ไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 1,739,160.41 ล้านบาท และ 1,725,675.12 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 208,745.06 ล้านบาท และ 216,506.03 ล้านบาท โดยจำแนกตามรายโครงการดังนี้

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2557	783.25	812.84
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2558	1,053.74	1,095.48
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2559	3,200.36	3,308.05
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560	11,555.99	11,940.36
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560 (จ.ชายแดนภาคใต้)	248.53	253.41
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2561	5,284.05	5,444.38
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2562	11,962.96	12,288.61
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2563	8,481.90	8,763.35
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2564	11,272.20	11,730.63
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2565	23,039.30	26,485.85
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2566	33,513.98	34,478.39
โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้	3,553.61	3,710.35
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อข้าราชการ ปี 2559	1,087.93	1,144.94
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อผู้สูงอายุ ปี 2560	4.10	5.38
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี	1,906.13	1,948.18
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี/1	750.79	764.29
โครงการบ้านเอื้ออาทร	1,762.47	1,870.40
โครงการสินเชื่อบ้าน ธอส. เราไม่ทิ้งกัน	9,427.49	9,905.96
โครงการ REVERSE MORTGAGE	139.57	126.46
โครงการ Refinance Out เอื้ออาทรครบกำหนดค้ำประกัน	0.80	0.81
โครงการบ้านมั่นคง	1.22	1.84
โครงการสินเชื่อชำระหนี้ค่าไถ่ถอนการขายฝากที่อยู่อาศัยปี 60	80.58	81.66
โครงการบ้านธนารักษ์ฯ พื้นที่ จ.นนทบุรี	33.26	34.73
งานมหกรรมร่วมใจแก้หนี้	58.01	64.99
โครงการบ้าน ธอส. สุขสบาย ปี 2566	7,132.59	7,935.83
โครงการบ้าน ธอส. สุขสบาย ปี 2567 (ลดดอกเบี้ย)	34,731.99	35,588.25
โครงการบ้าน ธอส. สุขสบาย ปี 2568 (ลดดอกเบี้ย)	37,678.26	36,720.61
รวม	208,745.06	216,506.03

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569			31 ธันวาคม 2568		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,739,160.41	-	1,739,160.41	1,725,675.12	-	1,725,675.12

6.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,502,062.97	144,283.78	16,789.00	16,180.14	59,844.52	1,739,160.41
รวม	1,502,062.97	144,283.78	16,789.00	16,180.14	59,844.52	1,739,160.41

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
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

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1)]	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,509,903.49	83,125.70	1	4,058.55
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	145,191.60	13,341.49	2	6,655.66
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	16,789.00	5,303.89	100	5,303.89
- จัดชั้นสงสัย	16,180.14	4,972.29	100	4,972.29
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	59,844.52	25,297.69	100	25,297.69
รวม				46,288.08
2. เงินสำรองส่วนเกิน				102,200.28
รวม	1,747,908.75	132,041.06		148,488.36

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1)]	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ 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

[1)] ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 148,488.36 ล้านบาท และ 145,600.00 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6.5) ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 102,200.28 ล้านบาท และ 102,933.06 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 92,813.66 ล้านบาท และ 84,380.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.31 และ 4.86 ตามลำดับ

6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	4,210.06	6,702.22	3,799.34	4,886.62	23,068.70	102,933.06	145,600.00
หนี้สงสัยจะสูญ	(151.51)	(46.56)	1,504.55	85.67	2,317.35	(732.78)	2,976.72
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(88.36)	-	(88.36)
ยอดปลายงวด	4,058.55	6,655.66	5,303.89	4,972.29	25,297.69	102,200.28	148,488.36

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 2,976.72 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 3,709.50 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยลดลง จำนวน 732.78 ล้านบาท

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
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 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 8,952.78 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 7,362.11 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 1,590.67 ล้านบาท

6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	31 มีนาคม 2569	
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	43,120	52,256.84
รวม	43,120	52,256.84

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	31 ธันวาคม 2568	
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	260,216	301,227.31
รวม	260,216	301,227.31

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.7 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	36,468.25	2,349.08	1,244.50	37,572.83
รวมทรัพย์สินรอการขาย	36,468.25	2,349.08	1,244.50	37,572.83
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,497.47)	(764.37)	(451.20)	(7,810.64)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	28,970.78	1,584.71	793.30	29,762.19

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 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

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 56,067.44 ล้านบาท และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 642.15 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 29,762.19 ล้านบาท และ 28,970.78 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 9,940.00 ล้านบาท และ 9,595.32 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 86.03 ล้านบาท (ค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 23.36 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น จำนวน 313.17 ล้านบาท และจำนวน 878.53 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการตั้งเพิ่มหรือการโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2569

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	687.33	-	-	687.33	-	-	-	-	687.33
อาคาร	4,206.76	89.46	22.60	4,273.62	3,116.42	27.33	22.49	3,121.26	1,152.36
อุปกรณ์	4,320.82	28.80	162.29	4,187.33	2,854.87	88.54	161.75	2,781.66	1,405.67
อื่น ๆ	469.80	5.46	128.52	346.74	-	-	-	-	346.74
	9,684.71	123.72	313.41	9,495.02	5,971.29	115.87	184.24	5,902.92	3,592.10
ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569									115.87

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2568

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอดสุทธิ
	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
	8,793.81	2,701.43	1,810.53	9,684.71	5,852.74	343.57	225.02	5,971.29	3,713.42
ค่าเสื่อมราคา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568									343.57

ที่ดิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 687.33 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีที่ดินที่มีภาระจำยอมให้องค์การรถไฟฟ้ามหานครใช้พื้นที่ใต้ดินบริเวณลานจอดรถที่สำนักงานใหญ่ เนื้อที่ 2 ไร่ 142 ตารางวา ราคาตามบัญชี จำนวน 7.21 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2543 โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา ธนาคารได้รับเงินชดเชยจากการใช้พื้นที่ดังกล่าว จำนวน 75.36 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน ณ วันที่ได้รับเงิน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
อาคาร	2,832.91	2,839.54
อุปกรณ์	2,068.51	2,218.15
รวม	4,901.42	5,057.69

6.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569		
	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	2,558.06	(2,558.06)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	1,071.79	(199.24)	872.55
ลูกหนี้อื่น	56.11	(56.11)	-
รายได้ค้างรับ	444.11	(0.70)	443.41
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	8.64	-	8.64
เงินประกันและมัดจำ	91.06	-	91.06
ลูกหนี้รอการชดใช้	351.87	(351.87)	-
พัสดุคงคลัง	0.06	(0.06)	-
ลูกหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดี	1,071.35	(1,071.35)	-
ลูกหนี้อื่น - โครงการความร่วมมือภาครัฐ	2,004.22	(135.89)	1,868.33
อื่น ๆ	930.20	-	930.20
รวม	8,587.47	(4,373.28)	4,214.19

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 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)	-
พัสดุคงคลัง	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	7,724.42	(4,215.22)	3,509.20

6.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569			31 ธันวาคม 2568		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	-	10.00	10.00
รวม	-	-	-	-	10.00	10.00

6.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569			31 ธันวาคม 2568		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	98,440.00	-	98,440.00	99,440.00	-	99,440.00
รวม	98,440.00	-	98,440.00	99,440.00	-	99,440.00

ในระหว่างงวด ธนาคารจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ เป็นจำนวนเงิน 1,000.00 ล้านบาท

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน	98,440.00	3 - 15 ปี	2569 - 2578	1.65 - 4.08

6.12 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
ผลประโยชน์ของพนักงาน	3,343.88	3,279.64
ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย	0.80	0.61
รวม	3,344.68	3,280.25

6.12.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	2,765.44	2,713.34
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	154.06	150.99
เงินชดเชยตามกฎหมาย	103.30	100.34
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	3,022.80	2,964.67
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	36.68	36.68
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	284.40	278.29
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	3,343.88	3,279.64

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.12 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

6.12.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์สามารถแสดงได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2569	2568
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	2,964.67	2,812.42
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	43.21	51.42
ต้นทุนดอกเบี้ย	15.55	18.80
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(0.63)	(1.87)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม	3,022.80	2,880.77

มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานสามารถแสดงได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2569	2568
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	278.29	110.96
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4.77	2.40
ต้นทุนดอกเบี้ย	1.34	0.75
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม	284.40	114.11

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 31 มีนาคม 2568 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	47.98	53.82
ต้นทุนดอกเบี้ย	16.89	19.55
รวม	64.87	73.37

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.12 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

6.12.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
อัตราคิดลด	2.01 - 2.43	2.01 - 2.43
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	7.00	7.00
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0.19 - 12.89	0.19 - 12.89

6.12.2 ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย		
ยอดยกมา	0.61	2.43
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.19	(1.82)
ยอดปลายงวด	0.80	0.61

6.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

6.13.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 50 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 15 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 22 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 13 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวม จำนวน 123.27 ล้านบาท

6.13.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 64.18 ล้านบาท และ 73.29 ล้านบาท

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.14 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569				
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินรับฝาก	ดอกเบี้ยค้างจ่าย
กรรมการและผู้บริหาร					
ระดับผู้อำนวยการขึ้นไป	166.84	0.75	0.25	132.44	0.68
สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคล	31.04	0.10	-	203.38	0.29

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568				
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินรับฝาก	ดอกเบี้ยค้างจ่าย
กรรมการและผู้บริหาร					
ระดับผู้อำนวยการขึ้นไป	171.59	0.77	0.19	126.04	0.43
สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคล	30.85	0.11	-	68.99	0.14

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ธนาคารมีรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569		31 มีนาคม 2568	
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
กรรมการและผู้บริหาร				
ระดับผู้อำนวยการขึ้นไป	1.23	0.47	1.25	0.49
สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคล	0.25	0.43	0.31	0.47

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
ผลประโยชน์ระยะสั้น	0.55	0.70
ค่าตอบแทน	1.65	1.50
รวม	2.20	2.20

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.15 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	9.13	6.65	-	15.78
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	77.94	86.77	-	164.71
รวม	87.07	93.42	-	180.49

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 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

6.16 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	489.98	766.45
เงินลงทุน	285.50	234.46
เงินให้สินเชื่อ	14,537.30	14,819.24
รวมรายได้ดอกเบี้ย	15,312.78	15,820.15

6.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
เงินรับฝาก	6,220.24	7,461.06
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.05	1.47
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,108.91	508.23
เงินกู้ยืม	739.84	815.23
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	1.14	2.96
อื่น ๆ	2.29	1.82
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,073.47	8,790.77

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.18 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.47	0.29
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมคุ้มนิรันดร์	265.91	181.25
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	11.27	11.05
เงินให้สินเชื่อ	4.12	4.20
อื่น ๆ	5.62	5.15
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	287.39	201.94
(หัก) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(16.32)	(14.51)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	271.07	187.43

6.19 อื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	52.90	49.68
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	37.82	31.72
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	147.80	140.50
ค่าจ้างเหมาบริการ	40.48	46.17
ค่าประเมินราคาหลักประกัน	17.15	22.05
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายลูกค้าสินเชื่อ 4 ฟรี	0.94	1.44
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	86.03	40.26
ค่าใช้จ่ายอื่น	69.01	80.79
รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	452.13	412.61

6.20 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
การดำเนินการธุรกรรมปกติ	2,976.72	2,383.09
การดำเนินการธุรกรรมนโยบายรัฐ	321.22	77.35
รวม	3,297.94	2,460.44

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.21.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์และหนี้สิน	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	152,615.85	156,586.46
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,451.39	3,185.79
รวมสินทรัพย์	156,067.24	159,772.25

หน่วย : ล้านบาท

รายได้และค่าใช้จ่าย	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,483.94	1,624.36
(หัก) ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(985.38)	(1,071.81)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(321.22)	(77.35)
กำไรสุทธิ	177.34	475.20

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
1. มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง	เพื่อให้ประชาชนผู้มีรายได้น้อยและปานกลางครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้ประจำและผู้ที่มีรายได้ไม่แน่นอนหรืออาชีพอิสระ ให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ผ่านการสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยเงื่อนไขผ่อนปรนจากภาครัฐ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 13 ตุลาคม 2558)	1 ปี นับตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558	2,106.81	2,205.88
2. โครงการบ้านประชารัฐ	เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการ พลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษา และผู้ที่มีรายได้ไม่แน่นอนหรืออาชีพอิสระ ที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยมาก่อนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองทั้งนี้ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซมและหรือต่อเติมที่อยู่อาศัย (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 22 มีนาคม 2559 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 18 เมษายน 2560)	23 มีนาคม 2559 ถึง 23 มีนาคม 2561	2,905.79	3,051.74
3. โครงการบ้านธนารักษ์ประชารัฐ	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมาก่อนได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ รวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซมและหรือต่อเติมที่อยู่อาศัยที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 19 เมษายน 2559 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 18 เมษายน 2560)	19 เมษายน 2559 ถึง 18 เมษายน 2564	13.96	14.53
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	39.49	42.09

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
5. โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (รายได้น้อยกว่า 25,000 บาท/เดือนหรือมีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐและประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	10,922.97	11,583.41
6. โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (บุคลากรภาครัฐ)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้กลุ่มบุคลากรภาครัฐได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	4,892.47	5,605.01
7. โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	2.67	2.71

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
8. โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	111.87	119.29
9. โครงการบ้านล้านหลัง แบบที่ 1 (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดยธนาคารสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยในเงื่อนไขผ่อนปรนราคาไม่เกิน 1.2 ล้านบาท (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 20 พฤศจิกายน 2561, มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 12 มีนาคม 2562 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 16 มิถุนายน 2563) โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของธนาคาร กับรายได้ดอกเบี้ยโครงการจากงบประมาณเป็นระยะเวลา 6 ปี (ตามหมายเหตุข้อ 6.21.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	15,161.96	16,592.72

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
10. โครงการบ้านล้านหลัง แบบที่ 2 (รายได้เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดยธนาคารสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัย ในเงื่อนไขผ่อนปรนราคาไม่เกิน 1.2 ล้านบาท (รายได้เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 20 พฤศจิกายน 2561, มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 12 มีนาคม 2562 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 16 มิถุนายน 2563) โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของธนาคาร กับรายได้ดอกเบี้ยโครงการจากงบประมาณเป็นระยะเวลา 6 ปี (ตามหมายเหตุข้อ 6.21.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	1,501.80	1,590.79
11. มาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ ธอส.	เพื่อสนับสนุนประชาชนที่มีความต้องการที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยธนาคารสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยราคาไม่เกิน 3 ล้านบาท (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 22 ตุลาคม 2562) โดยขอรับการสนับสนุนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยจากงบประมาณรายจ่ายประจำปีของรัฐบาลในแต่ละปี (ตามหมายเหตุข้อ 6.21.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 24 ธันวาคม 2563 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	15,172.30	16,087.42

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
12. โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 2)	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,500,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 7 กันยายน 2564) โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างจากรัฐบาล สำหรับส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของธนาคาร กับรายได้ดอกเบี้ยโครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 2) เพิ่มเติมอีกจำนวน 700 ล้านบาท โดยนำไปรวมกับเงินชดเชยภายใต้กรอบงบประมาณส่วนที่ยังไม่ได้เบิกจ่ายจาก "โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง)" จำนวนเงิน 1,453.84 ล้านบาท (ตามหมายเหตุข้อ 6.21.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 10 กันยายน 2564 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 30 ธันวาคม 2566 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	14,302.88	14,822.11

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
13. โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 3 (รายได้ไม่เกิน25,000 บาท)	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,500,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566) โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของ ธอส. กับรายได้ดอกเบี้ยรับจากโครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 3) เป็นจำนวนเงิน 2,193.76 ล้านบาท (ตามหมายเหตุข้อ 6.21.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	13,775.58	13,999.20
14. โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 3 (รายได้เกิน 25,000 บาท)	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,500,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566) โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของ ธอส. กับรายได้ดอกเบี้ยรับจากโครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 3) เป็นจำนวนเงิน 2,193.76 ล้านบาท (ตามหมายเหตุข้อ 6.21.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	3,746.00	3,812.07

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
15. บ้านคนไทยประชารัฐ (ได้รับสิทธิ์/รายได้ไม่เกิน 35,000 บาท)	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 3 มกราคม 2561 และวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2566)	กำหนดระยะเวลาดำเนินโครงการ 5 ปี นับตั้งแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบเมื่อวันที่ 3 มกราคม 2561 และขยายระยะเวลาดำเนินโครงการออกไปอีก 1 ปี (ตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 2 มกราคม 2567)	16.49	16.80
16. บ้านคนไทยประชารัฐ กลุ่มประชาชนทั่วไป	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 3 มกราคม 2561 และวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2566)	กำหนดระยะเวลาดำเนินโครงการ 5 ปี นับตั้งแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบเมื่อวันที่ 3 มกราคม 2561 และขยายระยะเวลาดำเนินโครงการออกไปอีก 1 ปี (ตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 2 มกราคม 2567)	3.59	3.66
17. โครงการสินเชื่อบ้าน Happy Home (วงเงินกู้ไม่เกิน 1.5 ล้านบาท)	เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ในราคาไม่เกิน 3,000,000 บาท เพื่อซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด ปลูกสร้างอาคารหรือซื้อที่ดินพร้อมปลูกสร้างอาคาร และเพื่อซื้ออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกที่เกี่ยวเนื่องเพื่อประโยชน์ในการอยู่อาศัยพร้อมกับวัตถุประสงค์ซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 9 เมษายน 2567)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2567 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	6,314.14	6,409.09

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
18. โครงการสินเชื่อบ้าน Happy Home (วงเงินกู้เกิน 1.5 ล้านบาท)	เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ในราคาไม่เกิน 3,000,000 บาท เพื่อซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด ปลูกสร้างอาคารหรือซื้อที่ดินพร้อมปลูกสร้างอาคาร และเพื่อซื้ออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกที่เกี่ยวเนื่องเพื่อประโยชน์ในการอยู่อาศัยพร้อมกับวัตถุประสงค์ซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 9 เมษายน 2567)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2567 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	11,793.35	11,959.92
19. สินเชื่อซื้อ - สร้าง (วงเงินกู้ไม่เกิน 1.5 ล้านบาท)	เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ในราคาไม่เกิน 3,000,000 บาท เพื่อซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด ปลูกสร้างอาคารหรือซื้อที่ดินพร้อมปลูกสร้างอาคาร และเพื่อซื้ออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกที่เกี่ยวเนื่องเพื่อประโยชน์ในการอยู่อาศัยพร้อมกับวัตถุประสงค์ซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 12 พฤศจิกายน 2567)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2567 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	18,118.98	18,132.32
20. สินเชื่อซื้อ - สร้าง (วงเงินกู้เกิน 1.5 ล้านบาท)	เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ในราคาไม่เกิน 3,000,000 บาท เพื่อซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด ปลูกสร้างอาคารหรือซื้อที่ดินพร้อมปลูกสร้างอาคาร และเพื่อซื้ออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกที่เกี่ยวเนื่องเพื่อประโยชน์ในการอยู่อาศัยพร้อมกับวัตถุประสงค์ซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 12 พฤศจิกายน 2567)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2567 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	29,654.51	29,569.76

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
21. สินเชื่อซ่อม - แต่ง (อัตราดอกเบี้ยแบบที่ 1)	เพื่อสนับสนุนลูกค้าเดิมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ที่มีวินัยในการผ่อนชำระหนี้สามารถกู้เพิ่ม เพื่อต่อเติมหรือซ่อมแซมอาคาร หรือเพื่อซื้ออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกที่เกี่ยวเนื่องเพื่อประโยชน์ในการอยู่อาศัย(ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 12 พฤศจิกายน 2567)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2567 เป็นต้นไป จนกว่าธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของมาตรการแล้ว	502.74	512.36
22. สินเชื่อซ่อม - แต่ง (อัตราดอกเบี้ยแบบที่ 2)	เพื่อสนับสนุนลูกค้าเดิมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ที่มีวินัยในการผ่อนชำระหนี้สามารถกู้เพิ่ม เพื่อต่อเติมหรือซ่อมแซมอาคาร หรือเพื่อซื้ออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกที่เกี่ยวเนื่องเพื่อประโยชน์ในการอยู่อาศัย (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 12 พฤศจิกายน 2567)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2567 เป็นต้นไป จนกว่าธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของมาตรการแล้ว	545.40	453.58
23. โครงการช่วยเหลืออุทกภัยภาคใต้ (PSA)	เพื่อลดภาระการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ของ SFIs ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย และเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ลูกหนี้ SFIs เพื่อช่วยเหลือให้ลูกหนี้สามารถกลับมาดำเนินชีวิตได้ตามปกติโดยเร็ว (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 2 ธันวาคม 2568)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ และกำหนดระยะเวลาอนุมัติและทำนิติกรรมภายในวันที่ 31 มกราคม 2569	1,007.03	-
24. โครงการสินเชื่อเพื่อเยียวยาอุทกภัยภาคใต้ (PSA)	เพื่อให้ลูกหนี้เดิมมีสภาพคล่องฉุกเฉินในการดำรงชีพ หรือใช้เป็นเงินทุนในการประกอบอาชีพ หรือใช้เป็นเงินทุนในการซ่อมแซมที่อยู่อาศัยหรือสถานประกอบการ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 2 ธันวาคม 2568)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ภายในวันที่ 31 มีนาคม 2569 และกำหนดระยะเวลาอนุมัติและทำนิติกรรมภายในวันที่ 30 เมษายน 2569	0.40	-
25. โครงการสินเชื่อเพื่อฟื้นฟูผู้ประสบอุทกภัยภาคใต้ (PSA)	เพื่อให้ผู้ประสบอุทกภัยมีเงินทุน เพื่อต่อเติมหรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย หรือซื้ออุปกรณ์ที่เกี่ยวเนื่องกับที่อยู่อาศัย หรือฟื้นฟูการประกอบอาชีพ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 2 ธันวาคม 2568)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และกำหนดระยะเวลาอนุมัติและทำนิติกรรมภายในวันที่ 31 กรกฎาคม 2569	2.67	-
รวม			152,615.85	156,586.46

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569				
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อคงค้าง	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	142,840	130,669.04	185,619.83	1	317.59
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	20,038	20,049.83	26,048.42	2	841.34
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,486	2,755.32	3,210.52	100	835.28
- จัดชั้นสงสัย	2,042	2,210.63	2,565.38	100	625.38
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	5,264	6,105.41	6,698.72	100	1,785.20
รวม					4,404.79
2. เงินสำรองส่วนเกิน					5,479.40
รวม	172,670	161,790.23	224,142.87		9,884.19

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568				
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อคงค้าง	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ 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	173,793	165,415.45	219,196.30		9,562.97

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 9,884.19 ล้านบาท และ 9,562.97 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 5,479.40 ล้านบาท และ 5,549.97 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 11,071.36 ล้านบาท และ 9,703.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.84 และ 5.87 ตามลำดับ

6.21.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
โครงการบ้านล้านหลัง	1,322.54	1,293.02
โครงการมาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ ธอส.	659.54	659.54
โครงการบ้านล้านหลังระยะที่ 2	859.13	761.69
โครงการบ้านล้านหลังระยะที่ 3	393.42	334.06
โครงการสินเชื่อซ่อม - แต่ง	33.55	20.75
โครงการสินเชื่อซื้อ - สร้าง	183.21	116.73
รวม	3,451.39	3,185.79

6.21.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,192.66	1,306.49
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	25.68	17.85
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	265.60	300.02
รวม	1,483.94	1,624.36

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	783.45	873.19
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	201.93	198.62
รวม	985.38	1,071.81

6.22 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2568 สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ มีหนังสือที่ กค 0819.1/1717 ลงวันที่ 28 เมษายน 2569 เรื่อง การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2568 ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2568 เป็นสำรองตามกฎหมาย จำนวน 2,809.21 ล้านบาท และนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 6,963.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2568 จำนวน 2,657.14 ล้านบาท คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 4,305.86 ล้านบาท ให้นำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือภายในวันที่ 29 มิถุนายน 2569

6.23 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้จัดการอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2569