



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และ ตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

๙๖



ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางภัทรา ไชว์ศรี)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวพัทธมน พุทธสีมา)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2566 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2565 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		4,547,764	4,809,186
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.2	100,860,320	116,044,007
เงินลงทุนสุทธิ	7.3	47,847,066	31,531,127
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	7.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,515,831,894	1,445,808,807
ดอกเบียค้างรับ		10,511,208	10,041,742
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ		1,526,343,102	1,455,850,549
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	7.5	132,414,629	121,259,934
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ		1,393,928,473	1,334,590,615
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบียค้างรับสุทธิ	7.23.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		153,660,317	152,480,957
ดอกเบียค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		1,041,084	998,086
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบียค้างรับ		154,701,401	153,479,043
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.23.3	9,393,157	7,757,737
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบียค้างรับสุทธิ		145,308,244	145,721,306
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.23.4	950,330	195,705
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.8	20,093,653	19,179,985
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7.9	2,806,493	3,124,454
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ		351,126	404,403
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		377,759	512,059
ลูกหนี้ค้ำเงินคดีแฟง		1,867,482	1,628,736
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.10	2,367,364	1,713,975
รวมสินทรัพย์		1,721,306,074	1,659,455,558

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

หน่วย : พันบาท

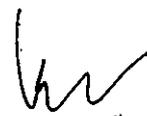
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2566 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2565 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก		1,475,077,003	1,416,496,826
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.11	560,000	537,000
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม		1,685,335	395,030
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.12	111,910,000	119,650,000
ประมาณการหนี้สิน	7.13	3,116,245	2,917,100
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		8,007,769	5,130,947
โบนัสค้างจ่าย		1,192,977	1,530,253
หนี้สินอื่น		3,345,510	3,965,511
รวมหนี้สิน		1,604,894,839	1,550,622,667
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน		20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		36,116,666	33,307,248
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		58,278,416	53,509,490
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		495,824	495,824
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		116,411,235	108,832,891
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,721,306,074	1,659,455,558

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายฤกษ์ สเสเวช)

กรรมการธนาคาร รักษาการในตำแหน่ง
กรรมการผู้จัดการ



(นายกมลภพ วีระพละ)

รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2566	2565 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	7.17	16,116,112	13,070,024
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.18	6,391,067	3,957,840
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		9,725,045	9,112,184
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		321,146	362,020
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		17,383	9,909
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.19	303,763	352,111
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		103,626	128,085
กำไรจากการกลับรายการค้ำของสินทรัพย์		-	283,320
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		211,700	146,716
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.23.5	1,812,865	1,370,389
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		12,156,999	11,392,805
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,293,405	1,325,303
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,572	4,465
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		359,764	390,320
ขาดทุนจากการค้ำของสินทรัพย์		222,335	-
อื่น ๆ		403,710	374,584
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,282,786	2,094,672
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.23.6	844,135	677,938
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7.20	3,641,382	4,679,459
กำไรสุทธิ		5,388,696	3,940,736
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		5,388,696	3,940,736

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายภุชงค์ เสสะเวช)

กรรมการธนาคาร รักษาการในตำแหน่ง
กรรมการผู้จัดการ



(นายกมลภพ วีระพล)

รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2566	2565 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	7.17	45,503,151	38,111,844
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.18	17,607,029	11,238,638
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		27,896,122	26,873,206
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		750,116	878,353
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		44,452	28,660
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.19	705,664	849,693
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		317,024	295,245
กำไรจากการกลับรายการด้อยค่าของสินทรัพย์		-	208,450
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		458,098	368,839
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.23.5	5,008,162	3,676,639
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		34,385,070	32,272,072
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,827,201	3,772,337
ค่าตอบแทนกรรมการ		11,570	12,749
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,166,475	1,149,751
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		415,855	-
อื่น ๆ		1,176,187	1,051,206
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		6,597,288	5,986,043
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.23.6	2,432,601	1,966,810
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7.20	13,432,008	14,309,891
กำไรสุทธิ		11,923,173	10,009,328
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		11,923,173	10,009,328

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกฤษณ์ เสสสะเวช)

กรรมการธนาคาร รักษาการในตำแหน่ง
กรรมการผู้จัดการ



(นายกมลภพ วีระพละ)

รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	ส่วนเกินทุน จากการรวมธุรกิจ ภายใต้การควบคุม เดียวกัน	กำไรสะสม			รวม
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	อื่น ๆ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	20,320,329	495,824	30,872,993	1,200,000	48,535,441	101,424,587
ปรับปรุงโบนัสเหลือจ่าย	-	-	-	-	38,082	38,082
ยอดคงเหลือหลังปรับปรุง	20,320,329	495,824	30,872,993	1,200,000	48,573,523	101,462,669
สำรองตามกฎหมาย	7.22	-	2,434,254	-	(2,434,254)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	7.21	-	-	-	(3,946,000)	(3,946,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	10,009,328	10,009,328
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565	20,320,329	495,824	33,307,247	1,200,000	52,202,597	107,525,997
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	20,320,329	495,824	33,307,248	1,200,000	53,509,490	108,832,891
ปรับปรุงโบนัสเหลือจ่าย	-	-	-	-	1,301	1,301
ยอดคงเหลือหลังปรับปรุง	20,320,329	495,824	33,307,248	1,200,000	53,510,791	108,834,192
สำรองตามกฎหมาย	7.22	-	2,809,418	-	(2,809,418)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	7.21	-	-	-	(4,346,130)	(4,346,130)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	11,923,173	11,923,173
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566	20,320,329	495,824	36,116,666	1,200,000	58,278,416	116,411,235

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายกฤษณ์ เสสเวช)
กรรมการธนาคาร รักษาการในตำแหน่ง
กรรมการผู้จัดการ

(นายกมลภพ วีระพล)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หน่วย : พันบาท

	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	11,923,173	10,009,328
รายการปรับกระทบกำไรสำหรับงวดเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	715,773	791,887
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	2,135	2,284
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	13,432,008	14,309,891
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,273,117	565,276
โอนกลับการด้อยค่าจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(857,262)	(773,726)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(387,820)	(359,936)
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) มูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(238,639)	38
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	8,279	3,286
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	157	216
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	247,533	182,345
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	209,103	201,209
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(14)	47
โบนัสค้างจ่ายลดลง	(333,386)	(313,664)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	75,956	(71,202)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(31,037,791)	(29,155,269)
รายได้เงินปันผล	(60,000)	(45,000)
เงินสดรับดอกเบี้ย	49,882,080	41,529,744
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(16,523,970)	(11,325,740)
เงินสดรับเงินปันผล	33,750	22,500
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	28,364,182	25,573,514
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(16,698,818)	6,682,575
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(74,759,100)	(105,562,713)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	(754,625)	(443,018)
ทรัพย์สินรอการขาย	(364,707)	(359,687)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	53,236	(77,316)
สินทรัพย์อื่น	(832,466)	(558,534)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	58,580,177	98,399,528
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,000	(3,800,000)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,290,305	(285,248)
เงินจ่ายพนักงาน	(136)	(46,472)
หนี้สินอื่น	1,677,531	1,190,652
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(3,421,421)	20,713,281
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(59,111)	(32,093)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,903	597
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง	(75,164)	(18,418)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(268,049)	(125,598)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	(5,378,518)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	6,000,000	14,015,000
เงินสดรับจากเงินลงทุนทั่วไป	37	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	221,098	13,839,488
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(158,156)	(163,744)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้	4,000,000	22,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้	(11,740,000)	(21,000,000)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการออกพันธบัตรเงินกู้	(500)	(3,100)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	(4,346,130)	(3,946,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,244,786)	(3,112,844)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(15,445,109)	31,439,925
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	120,853,193	61,520,403
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	7.1 105,408,084	92,960,328

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายกฤษณ์ เสสเวช)

กรรมการธนาคาร รักษาการในตำแหน่ง
กรรมการผู้จัดการ


(นายกมลภพ วีระพล)

รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
 สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	12
2.	การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019	12
3.	เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล	12
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	13
5.	การบริหารความเสี่ยง	14
	5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร	14
	5.2 การดำรงเงินกองทุน	18
6.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	18
7.	ข้อมูลเพิ่มเติม	19
	7.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)	19
	7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	19
	7.3 เงินลงทุนสุทธิ	19
	7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	20
	7.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	24
	7.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	25
	7.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	26
	7.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	27
	7.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	28
	7.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	29
	7.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	30
	7.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30
	7.13 ประมาณการหนี้สิน	30
	7.14 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน	33
	7.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	33

mn

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
7.	ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)	
	7.16 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว	33
	7.17 รายได้ดอกเบีย	34
	7.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบีย	34
	7.19 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	35
	7.20 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	36
	7.21 การจัดสรรกำไร	37
	7.22 สำรองตามกฎหมาย	37
	7.23 ธุรกรรมนโยบายรัฐ	38
	7.24 การจัดประเภทรายการใหม่	49
	7.25 การอนุมัติงบการเงิน	50



ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566
(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. การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีที่ 37/2564 เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019, ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2.14/2564 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน และหนังสือเวียนที่ ธพท.ฝกค.(07)ว.1156/2564 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย (มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน) ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ธนาคารจัดชั้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) (ลูกหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) เป็นชั้นปกติได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอดิตตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) และจัดชั้นลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้นปกติได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ยอดเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้ำตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย มีจำนวนเงิน 167,797.55 ล้านบาท

3. เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินระหว่างกาลและแสดงรายการในงบการเงินระหว่างกาลตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งใช้รูปแบบงบการเงินที่เป็นมาตรฐานเดียวกันและสามารถเปรียบเทียบกันได้ อันจะเป็นประโยชน์ทั้งในด้านการกำกับดูแลและการใช้ข้อมูลของผู้ใช้งบการเงิน และเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อเป็นการกำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

AW

3. เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

ใช้ในการบันทึกบัญชีและจัดทำรายงานการเงินสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินในระหว่างให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจชะลอการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้ถือปฏิบัติแล้วสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวมีสาระสำคัญ ดังนี้

“ธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

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

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

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รวมรายการทางบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

ธนาคารเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด ในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ได้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่ได้นำเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงมุ่งเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีที่ได้นำเสนอครั้งล่าสุด

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 /

5. การบริหารความเสี่ยง

5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร

5.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาของธนาคาร (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้กับธนาคาร รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

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

ปัจจุบันธนาคารมีการปรับปรุงแบบกระบวนการงานสินเชื่อใหม่ โดยแบ่งเป็น 3 กระบวนการ

1) กระบวนการพิจารณาตรวจสอบคุณสมบัติเบื้องต้นของผู้กู้ในภาพรวม การตรวจสอบคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด การตรวจสอบคุณสมบัติเรื่องข้อมูลรายได้ การตรวจสอบเกณฑ์หลักประกันในเบื้องต้น การพิจารณาเบื้องต้นจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ (FRONT)

2) กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อของศูนย์วิเคราะห์สินเชื่อ (DEC) การตรวจรายละเอียดเอกสารของผู้กู้ ตามคู่มือปฏิบัติงานและระเบียบปฏิบัติงานสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร รวมถึงบันทึกข้อมูลในระบบและสรุปวิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อนำเสนออนุมัติสินเชื่อไปยังฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย (CPC)

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

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิต ที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิต ยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย

Ang

5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

5.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวชนิด MOR, MRR และ MLR เป็นส่วนใหญ่ ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่วนด้านหนี้สิน โดยเฉพาะเงินรับฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบด้วยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประจำที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น นอกจากนี้ยังมีสลากออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว อายุ 2 - 3 ปี ประมาณร้อยละ 10 ของเงินฝากทั้งสิ้น

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง โดยมีการประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) และจัดทำรายงาน Static Repricing Gap Analysis ในระยะเวลา 1 ปี ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 100 basis points ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารมีผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสะสม เท่ากับ 5,401.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.91 ของรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ นอกจากนี้ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินของธนาคาร (ALCO)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2566						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			ไม่มี ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ต่อคุณภาพ	รวม	
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน				มากกว่า 1 ปี
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	100,782.66	-	-	-	77.66	-	100,860.32
เงินลงทุนสุทธิ	-	8,145.28	27,114.01	12,538.71	49.07	-	47,847.07
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,101,989.58	69,906.96	40,016.92	227,734.90	159,034.67	70,809.18	1,669,492.21
รวม	1,202,772.24	78,052.24	67,130.93	240,273.61	159,161.40	70,809.18	1,818,199.60
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	299,385.11	205,131.89	567,489.90	403,070.10	-	-	1,475,077.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	560.00	-	-	-	-	-	560.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	500.00	2,000.00	9,100.00	100,310.00	-	-	111,910.00
รวม	300,445.11	207,131.89	576,589.90	503,380.10	-	-	1,587,547.00

5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

5.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2565						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				ไม่มี ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ต่อคุณภาพ	รวม
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	116,028.93	-	-	-	15.08	-	116,044.01
เงินลงทุนสุทธิ	-	15,101.78	6,083.41	10,296.84	49.10	-	31,531.13
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	921,751.54	60,571.47	272,082.43	158,266.10	125,804.54	59,813.68	1,598,289.76
รวม	1,037,780.47	75,673.25	278,165.84	168,562.94	125,868.72	59,813.68	1,745,864.90
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	381,261.03	225,114.86	493,524.58	316,596.36	-	-	1,416,496.83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	537.00	-	-	-	-	-	537.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,000.00	13,240.00	105,410.00	-	-	119,650.00
รวม	381,798.03	226,114.86	506,764.58	422,006.36	-	-	1,536,683.83

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราดอกเบี้ยคงที่	406,012.45	555,901.86
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,263,479.76	1,042,387.91
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,669,492.21	1,598,289.77

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมปกติ จำนวน 1,515,831.89 ล้านบาท และ 1,445,808.81 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 153,660.32 ล้านบาท และ 152,480.96 ล้านบาท ตามลำดับ

5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคารได้ทันเวลาหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

โครงสร้างองค์กร นโยบาย และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สินและการเงิน มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายกลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ดังนี้

5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

มีหน้าที่ในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยง และกระจายอำนาจให้คณะกรรมการหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบในแต่ละระดับเป็นผู้ดูแลตามความเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee - AC)

มีหน้าที่ในการสอบทานประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี และกระบวนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee - ROC)

มีหน้าที่ในการทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบและ/หรือพิจารณาทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สินและการเงิน (Assets and Liabilities Management Committee - ALCO)

มีหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะสั้น ระยะยาวด้านสินทรัพย์ และหนี้สินให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร และกฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการด้านความเสี่ยงจากสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ย และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการบริหาร เพื่อรับทราบและ/หรือตัดสินใจ

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) นอกจากนี้ ยังมีฝ่ายบริหารการเงินทำหน้าที่บริหารสภาพคล่อง จัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน และเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้ และมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทบทวนนโยบาย กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ (Risk Limits) ที่เกี่ยวข้อง

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

(1) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับธนาคารเอง (Institution-Specific Crisis)

(2) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร (Market-Wide Crisis)

(3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากผลรวมของทั้งสองปัจจัย (Combination of Both) โดยในแต่ละสถานการณ์จำลองจะประกอบด้วยข้อสมมติต่าง ๆ โดยใช้ข้อมูลที่เคยเกิดขึ้นในอดีต ซึ่งจะครอบคลุมเหตุการณ์ในช่วงวิกฤติต่าง ๆ อาทิเช่น การเบิกถอนเงินรับฝากของลูกค้าแต่ละประเภท สภาพคล่องในตลาดของสินทรัพย์ลดลง และจัดทำแผนฉุกเฉินด้านการเงินเพื่อรองรับภาวะวิกฤตโดยคำนึงถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตในแต่ละสถานการณ์จำลอง

5.2 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	36,116.67	33,307.25
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	46,355.24	45,530.99
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	495.82	495.82
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	104,488.06	100,854.39
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	9,445.42	9,193.48
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,445.42	9,193.48
เงินกองทุนทั้งสิ้น	113,933.48	110,047.87

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 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.08	14.96
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.83	13.71

6. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

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

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินระหว่างกาล

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565
เงินสด	4,547.76	5,093.59
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	100,860.32	87,866.74
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	105,408.08	92,960.33

7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2566			31 ธันวาคม 2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	8.02	-	8.02	8.71	100.00	108.71
ธนาคารพาณิชย์	70.57	60,755.00	60,825.57	6.31	58,900.00	58,906.31
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1.38	40,000.00	40,001.38	0.71	57,000.00	57,000.71
รวม	79.97	100,755.00	100,834.97	15.73	116,000.00	116,015.73
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	25.35	25.35	-	28.28	28.28
รวมในประเทศ	79.97	100,780.35	100,860.32	15.73	116,028.28	116,044.01

7.3 เงินลงทุนสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	47,798.00	31,482.03
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	49.07	49.10
รวมเงินลงทุนสุทธิ	47,847.07	31,531.13

45

7.3 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

เงินลงทุนทั่วไปเป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด เป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญ ดังนี้

1. บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด เป็นเงินจำนวน 37.50 ล้านบาท
2. บริษัท เนชั่นแนล ดิจิทัลไอดี จำกัด เป็นเงินจำนวน 11.57 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2566 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด ได้จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชี

เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2566 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด ได้จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชี

7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ

7.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินเบิกเกินบัญชี	1,651.21	1,975.87
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	1,506,192.27	1,437,218.25
ลูกหนี้ดำเนินการค้ำประกัน	7,988.41	6,614.69
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,515,831.89	1,445,808.81
บวก ดอกเบียค้างรับ	10,511.21	10,041.74
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	1,526,343.10	1,455,850.55
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(33,647.16)	(29,191.57)
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 7.4.4)	(98,767.47)	(92,068.36)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	1,393,928.47	1,334,590.62

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารจำหน่ายลูกหนี้ดำเนินการค้ำประกัน ที่ดำเนินการขายทรัพย์สินทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์สินไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดี ออกจากเงินให้สินเชื่อ จำนวน 12,972 ราย เป็นเงินจำนวน 928.53 ล้านบาท และ 12,299 ราย เป็นเงินจำนวน 894.43 ล้านบาท ตามลำดับ ไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

7.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 1,515,831.89 ล้านบาท และ 1,445,808.81 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 202,621.12 ล้านบาท และ 197,184.79 ล้านบาท โดยจำแนกตามรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก 2557	1,187.26	1,336.27
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2558	1,531.60	1,729.24
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2559	4,898.80	5,823.33
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2560	17,697.12	22,833.27
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2560 (จ.ชายแดนภาคใต้)	450.95	578.16
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2561	9,129.55	12,075.27
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2562	17,569.71	21,627.92
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2563	16,719.90	17,704.75
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2564	25,082.19	25,928.97
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2565	42,674.49	41,364.63
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2566	23,110.95	-
โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้	4,436.56	4,272.35
โครงการบ้าน ออส. เพื่อข้าราชการ ปี 2559	2,168.30	2,776.69
โครงการบ้าน ออส. เพื่อผู้สูงอายุ ปี 2560	5.85	4.40
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี	2,940.34	3,505.03
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี/1	1,273.91	1,484.23
โครงการบ้านเอื้ออาทร	6,095.62	7,238.31
โครงการสินเชื่อบ้าน ออส. เราไม่ทิ้งกัน	25,375.45	26,705.43
โครงการ REVERSE MORTGAGE	47.79	33.23
โครงการ Refinance Out เอื้ออาทรครบกำหนดค้ำประกัน	1.47	1.92
โครงการบ้านมั่นคง	9.91	12.72
โครงการสินเชื่อชำระหนี้ค่าไถ่ถอนการขายฝากที่อยู่อาศัยปี 60	59.31	58.78
โครงการบ้านธนารักษ์ฯพื้นที่ จ.นนทบุรี	55.87	63.62
งานมหกรรมร่วมใจแก้หนี้ (ลดดอกเบี้ย)	98.22	26.27
รวม	202,621.12	197,184.79



7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

7.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2566			31 ธันวาคม 2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,515,831.89	-	1,515,831.89	1,445,808.81	-	1,445,808.81

7.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2566					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,344,085.55	110,367.89	12,466.71	13,104.69	35,807.05	1,515,831.89
รวม	1,344,085.55	110,367.89	12,466.71	13,104.69	35,807.05	1,515,831.89

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2565					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,286,702.50	106,831.23	10,404.17	10,585.59	31,285.32	1,445,808.81
รวม	1,286,702.50	106,831.23	10,404.17	10,585.59	31,285.32	1,445,808.81

นน

7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

7.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2566			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ¹⁾	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,354,201.97	451,358.85	1	4,513.59
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	110,762.68	292,494.46	2	5,849.89
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,466.71	3,798.97	100	3,798.97
- จัดชั้นสงสัย	13,104.69	3,925.69	100	3,925.69
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	35,807.05	15,559.02	100	15,559.02
รวม				33,647.16
2. เงินสำรองส่วนเกิน				98,767.47
รวม	1,526,343.10	767,136.99		132,414.63

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2565			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ¹⁾	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,296,448.51	399,906.35	1	3,999.06
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	107,126.96	272,290.50	2	5,445.81
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,404.17	3,171.13	100	3,171.13
- จัดชั้นสงสัย	10,585.59	3,145.28	100	3,145.28
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	31,285.32	13,430.29	100	13,430.29
รวม				29,191.57
2. เงินสำรองส่วนเกิน				92,068.36
รวม	1,455,850.55	691,943.55		121,259.93

¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักหลักประกัน

7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

7.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 132,414.63 ล้านบาท และ 121,259.93 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 7.5) ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 98,767.47 ล้านบาท และ 92,068.36 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกั้นเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกั้นสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 61,378.45 ล้านบาท และ 52,275.08 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.02 และ 3.59 ตามลำดับ

7.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2566

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	3,999.06	5,445.81	3,171.13	3,145.28	13,430.29	92,068.36	121,259.93
หนี้สงสัยจะสูญ	514.53	404.08	627.84	780.41	2,770.17	6,699.11	11,796.14
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(641.44)	-	(641.44)
ยอดปลายงวด	4,513.59	5,849.89	3,798.97	3,925.69	15,559.02	98,767.47	132,414.63

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 11,796.14 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกั้นเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 5,097.03 ล้านบาท และได้กั้นเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 6,699.11 ล้านบาท

7.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	2,031.46	2,804.60	1,911.49	2,856.23	12,830.22	83,777.90	106,211.90
หนี้สงสัยจะสูญ	1,967.60	2,641.21	1,259.64	289.05	1,600.60	8,290.46	16,048.56
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,000.53)	-	(1,000.53)
ยอดปลายงวด	3,999.06	5,445.81	3,171.13	3,145.28	13,430.29	92,068.36	121,259.93

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 16,048.56 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 7,758.10 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 8,290.46 ล้านบาท

7.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2566

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อน ปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	154,175	168,401.99
รวม	154,175	168,401.99

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อน ปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	225,279	234,038.69
รวม	225,279	234,038.69

มจร

7.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2566

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ ¹⁾	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,485,482.36	-	807.78	1,486,290.14
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	124,752.96	-	154.48	124,907.44
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	15,110.96	-	15.40	15,126.36
จัดชั้นสงสัย	15,746.75	-	16.88	15,763.63
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	39,951.47	1,011.03	2,097.06	43,059.56
รวม	1,681,044.50	1,011.03	3,091.60	1,685,147.13

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ ¹⁾	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,429,915.01	-	627.58	1,430,542.59
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	119,600.91	-	126.11	119,727.02
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,244.02	-	11.34	12,255.36
จัดชั้นสงสัย	12,713.50	-	12.65	12,726.15
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	34,856.15	732.55	1,901.36	37,490.06
รวม	1,609,329.59	732.55	2,679.04	1,612,741.18

¹⁾ ยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้ำรับเป็นยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้ำรับตามธุรกรรมปกติและ
ธุรกรรมนโยบายรัฐ

40

7.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2566			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	24,514.75	4,361.14	3,031.62	25,844.27
รวมทรัพย์สินรอการขาย	24,514.75	4,361.14	3,031.62	25,844.27
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,334.77)	(1,273.11)	(857.26)	(5,750.62)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	19,179.98	3,088.03	2,174.36	20,093.65

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2565			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	23,140.25	5,073.02	3,698.52	24,514.75
รวมทรัพย์สินรอการขาย	23,140.25	5,073.02	3,698.52	24,514.75
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,446.20)	(990.54)	(1,101.97)	(5,334.77)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17,694.05	4,082.48	2,596.55	19,179.98

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 36,602.98 ล้านบาท และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 858.20 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 20,093.65 ล้านบาท และ 19,179.98 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 4,179.13 ล้านบาท และ 3,781.99 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 317.02 ล้านบาท (ค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 71.00 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น จำนวน 415.85 ล้านบาท และลดลงจำนวน 111.43 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการตั้งเพิ่มหรือการโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

7.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2566

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	685.42	2.65	-	688.07	-	-	-	-	688.07
อาคาร	4,202.61	52.41	23.75	4,231.27	3,006.67	90.13	19.37	3,077.43	1,153.84
อุปกรณ์	3,360.63	86.85	64.36	3,383.12	2,591.99	217.61	63.45	2,746.15	636.97
อื่น ๆ	474.45	82.37	229.21	327.61	-	-	-	-	327.61
	8,723.11	224.28	317.32	8,630.07	5,598.66	307.74	82.82	5,823.58	2,806.49

ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

307.74

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	685.02	0.40	-	685.42	-	-	-	-	685.42
อาคาร	4,218.50	38.38	54.27	4,202.61	2,922.72	136.98	53.03	3,006.67	1,195.94
อุปกรณ์	3,272.09	216.90	128.36	3,360.63	2,392.73	326.06	126.80	2,591.99	768.64
อื่น ๆ	237.21	467.03	229.79	474.45	-	-	-	-	474.45
	8,412.82	722.71	412.42	8,723.11	5,315.45	463.04	179.83	5,598.66	3,124.45

ค่าเสื่อมราคา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

463.04

ที่ดิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 688.07 ล้านบาท และ 685.42 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนนี้มีที่ดินที่มีภาระจำยอมให้องค์การรถไฟฟ้ามหานครใช้พื้นที่ที่ดินบริเวณลานจอดรถที่สำนักงานใหญ่ เนื้อที่ 2 ไร่ 142 ตารางวา ราคาตามบัญชี 7.21 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2543 โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา ธนาคารได้รับเงินชดเชยจากการใช้พื้นที่ดังกล่าว 75.36 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน ณ วันที่ได้รับเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
อาคาร	1,598.04	1,440.55
อุปกรณ์	1,643.70	1,530.11
รวม	3,241.74	2,970.66

7.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2566		
	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,588.86	(1,588.86)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	1,070.14	(156.67)	913.47
ลูกหนี้อื่น	79.54	(79.54)	-
รายได้ค้างรับ	159.35	(0.70)	158.65
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	9.94	-	9.94
เงินประกันและมัดจำ	84.21	-	84.21
ลูกหนี้รอการชดใช้	352.14	(352.14)	-
พัสดुकงคลัง	0.22	(0.22)	-
อื่น ๆ	1,201.09	-	1,201.09
รวม	4,545.49	(2,178.13)	2,367.36

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2565		
	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,404.92	(1,404.92)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	841.32	(127.06)	714.26
ลูกหนี้อื่น	79.54	(79.54)	-
รายได้ค้างรับ	89.23	(0.70)	88.53
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	11.58	-	11.58
เงินประกันและมัดจำ	81.99	-	81.99
ลูกหนี้รอการชดใช้	352.32	(352.32)	-
พัสดुकงคลัง	0.24	(0.24)	-
อื่น ๆ	817.62	-	817.62
รวม	3,678.76	(1,964.78)	1,713.98

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 352.14 ล้านบาท และ 352.32 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว



7.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2566			31 ธันวาคม 2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารพาณิชย์	-	560.00	560.00	-	537.00	537.00
รวม	-	560.00	560.00	-	537.00	537.00

7.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2566			31 ธันวาคม 2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	111,910.00	-	111,910.00	119,650.00	-	119,650.00
รวม	111,910.00	-	111,910.00	119,650.00	-	119,650.00

ในระหว่างงวด ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 4,000.00 ล้านบาท และจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระเป็นจำนวนเงิน 11,740.00 ล้านบาท

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ดังนี้

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลา	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	111,410.00	3 - 15 ปี	2566 - 2577	1.58 - 4.74
พันธบัตรเงินกู้ - บตท.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	500.00	7 ปี	2566	3.01

7.13 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ผลประโยชน์ของพนักงาน	3,114.31	2,915.15
ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย	1.93	1.95
รวม	3,116.24	2,917.10

7.13 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

7.13.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	2,826.48	2,643.26
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	63.07	61.07
เงินบำเหน็จ	3.97	3.83
เงินชดเชยตามกฎหมาย	82.25	69.39
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	2,975.77	2,777.55
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	32.79	32.79
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	105.75	104.81
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	3,114.31	2,915.15

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ สามารถแสดงได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	2,777.55	2,641.56
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	158.21	152.91
ต้นทุนดอกเบี้ย	42.51	39.97
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(2.50)	(37.55)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน	2,975.77	2,796.89

มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน สามารถแสดงได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	104.81	102.76
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	6.76	6.75
ต้นทุนดอกเบี้ย	1.63	1.57
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(7.45)	(8.92)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน	105.75	102.16

พว

7.13 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

7.13.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	164.97	159.66
ต้นทุนดอกเบี้ย	44.14	41.54
รวม	209.11	201.20

ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราคิดลด	0.82 - 2.02	0.82 - 2.02
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	5.00 - 7.50	5.00 - 7.50
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0.00 - 23.00	0.00 - 23.00

7.13.2 ประมาณการค่าใช้จ่ายค่าเสียหาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ประมาณการค่าใช้จ่ายค่าเสียหาย		
ยอดยกมา	1.95	0.38
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(0.02)	1.57
ยอดปลายงวด	1.93	1.95

สรุป

7.14 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

7.14.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 44 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 24 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 13 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 7 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวม จำนวน 302.14 ล้านบาท

7.14.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 66.43 ล้านบาท และ 18.02 ล้านบาท ตามลำดับ

7.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 152.13 ล้านบาท และ 149.92 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 11.62 ล้านบาท และ 9.50 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการโดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 7.30 ล้านบาท และ 8.86 ล้านบาท ตามลำดับ

7.16 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยเวลานานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2566

	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	8.32	1.57	-	9.89
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	28.75	18.53	-	47.28
รวม	37.07	20.10	-	57.17

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	10.47	5.57	-	16.04
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	48.67	35.95	-	84.62
รวม	59.14	41.52	-	100.66

จน

7.17 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565 (ปรับปรุงใหม่)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	521.97	130.04
เงินลงทุน	203.20	83.26
เงินให้สินเชื่อ	15,390.94	12,856.72
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,116.11	13,070.02

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565 (ปรับปรุงใหม่)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,484.69	284.14
เงินลงทุน	576.33	269.90
เงินให้สินเชื่อ	43,442.13	37,557.80
รวมรายได้ดอกเบี้ย	45,503.15	38,111.84

7.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565
เงินรับฝาก	5,052.62	2,694.94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2.12	0.99
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบ		
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	463.67	435.10
เงินกู้ยืม	866.41	819.23
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	4.91	5.28
อื่น ๆ	1.34	2.30
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,391.07	3,957.84



7.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565
เงินรับฝาก	13,587.31	7,485.68
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.55	1.72
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบ		
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,389.43	1,272.95
เงินกู้ยืม	2,606.54	2,452.65
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	14.90	17.89
อื่น ๆ	4.30	7.75
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>17,607.03</u>	<u>11,238.64</u>

7.19 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.30	0.10
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมค้ำนิรันตร์	159.64	191.89
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	151.46	150.50
เงินให้สินเชื่อ	5.91	14.16
อื่น ๆ	3.83	5.37
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>321.14</u>	<u>362.02</u>
(หัก) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(17.38)	(9.91)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>303.76</u>	<u>352.11</u>

7.19 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอวัล และการค้าประกัน	0.63	0.27
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมคูนินรันดร์	460.21	575.58
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	244.96	244.04
เงินให้สินเชื่อ	29.56	42.39
อื่น ๆ	14.75	16.07
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	750.11	878.35
(หัก) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(44.45)	(28.66)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	705.66	849.69

7.20 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
การดำเนินการตุรกรรมปกติ	3,426.35	4,177.09
การดำเนินการตุรกรรมนโยบายรัฐ	215.03	502.37
รวม	3,641.38	4,679.46

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
การดำเนินการตุรกรรมปกติ	11,796.59	12,562.97
การดำเนินการตุรกรรมนโยบายรัฐ	1,635.42	1,746.92
รวม	13,432.01	14,309.89

7.21 การจัดสรรกำไร

ในปี 2566 และ 2565 คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจมีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2565 และ 2564 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2565 และ 2564 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
สำรองตามกฎหมาย	2,809.42	2,434.25
นำส่งรายได้แผ่นดิน	7,077.00	6,320.00
โบนัสกรรมการ	2.46	2.30
โบนัสพนักงาน	1,497.44	1,428.58
รวมจัดสรร	<u>11,386.32</u>	<u>10,185.13</u>
คงเหลือเป็นกำไรสะสม	2,660.77	1,986.14
รวมกำไรสุทธิปี 2565 และ 2564	<u><u>14,047.09</u></u>	<u><u>12,171.27</u></u>

กำไรสุทธิปี 2565

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

กำไรสุทธิปี 2564

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2565 วันที่ 25 มีนาคม 2565 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2564 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 6,320.00 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2564 จำนวน 2,374.00 ล้านบาท เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2564 คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 3,946.00 ล้านบาท และธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนด เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2565

7.22 สำรองตามกฎหมาย

ในงวดนี้ธนาคารได้มีการตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น จำนวน 2,809.42 ล้านบาท ตามมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งกำหนดให้ธนาคารตั้งเงินสำรองธรรมดาไว้เพื่อขาดทุน ด้วยการจ่ายจากกำไรสุทธิในปีหนึ่ง ๆ เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละสิบแห่งกำไรสุทธิ

7.23 อุดหนุนนโยบายรัฐ

7.23.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

สินทรัพย์และหนี้สิน	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	145,308.24	145,721.31
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	950.33	195.70
รวมสินทรัพย์	146,258.57	145,917.01
		หน่วย : ล้านบาท
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่
รายได้และค่าใช้จ่าย	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565
		(ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ	1,812.86	1,370.40
(หัก) ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	(844.13)	(677.94)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	(215.03)	(502.37)
กำไรสุทธิ	753.70	190.09
		หน่วย : ล้านบาท
		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่
รายได้และค่าใช้จ่าย	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565
		(ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ	5,008.16	3,676.64
(หัก) ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	(2,432.60)	(1,966.81)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	(1,635.42)	(1,746.92)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	940.14	(37.09)

นน

7.23 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.23.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง	เพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 13 ตุลาคม 2558)	ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป	3,484.75	4,087.57
บ้านประชารัฐ	เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการพลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษา และผู้ที่มีรายได้ไม่แน่นอน หรืออาชีพอิสระ ที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยมาก่อนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองทั้งนี้ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซมและหรือต่อเติมที่อยู่อาศัย (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 22 มีนาคม 2559 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 18 เมษายน 2560)	ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป	6,187.93	7,239.99
บ้านสนนรักษ์ประชารัฐ	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมาก่อน ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ รวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซมและหรือต่อเติมที่อยู่อาศัยที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 19 เมษายน 2559 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 18 เมษายน 2560)	ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2559 เป็นต้นไป	16.82	18.21
สวัสดิการแห่งรัฐ (เฉพาะผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐและประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอ กู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	70.52	73.32

๒๖

7.23 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.23.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
สวัสดิการแห่งรัฐ (รายได้น้อยกว่า 25,000 บาท/เดือนหรือมีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	21,482.21	22,779.62
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (บุคลากรภาครัฐ)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้กลุ่มบุคลากรภาครัฐได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	17,279.85	18,492.02
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	7.44	8.15

นน

7.23 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.23.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอ กู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลา ทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้ สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของ โครงการแล้ว	323.60	344.49
บ้านล้านหลังแบบที่ 1 (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัย เป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่ม ผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือ ประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้าง ครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดย ธนาคารสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัย ในเงื่อนไขผ่อนปรน ราคาไม่เกิน 1.2 ล้านบาท (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน) (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 20 พฤศจิกายน 2561, มติ คณะรัฐมนตรี วันที่ 12 มีนาคม 2562 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 16 มิถุนายน 2563) โดยขอรับการชดเชยส่วนต่าง ระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตาม แผนรัฐวิสาหกิจของธนาคาร กับ รายได้ดอกเบี้ยโครงการจาก งบประมาณเป็นระยะเวลา 6 ปี (ตามหมายเหตุข้อ 7.23.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอ กู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลา ทำนิติกรรมเมื่อธนาคารให้ สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของ โครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	26,250.99	27,392.54

นน

7.23 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.23.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
บ้านล้านหลังแบบที่ 2 (รายได้เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดยธนาคารสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยในเงื่อนไขผ่อนปรน ราคาไม่เกิน 1.2 ล้านบาท (รายได้เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 20 พฤศจิกายน 2561, มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 12 มีนาคม 2562 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 16 มิถุนายน 2563) โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของธนาคาร กับรายได้ดอกเบี้ยโครงการจากงบประมาณเป็นระยะเวลา 6 ปี (ตามหมายเหตุข้อ 7.23.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	3,691.22	4,589.53
มาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์	เพื่อสนับสนุนประชาชนที่มีความต้องการที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยธนาคารสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยราคาไม่เกิน 3 ล้านบาท (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 22 ตุลาคม 2562) โดยขอรับการสนับสนุนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยจากงบประมาณรายจ่ายประจำปีของรัฐบาลในแต่ละปี (ตามหมายเหตุข้อ 7.23.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 24 ธันวาคม 2563 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	40,652.91	42,820.12

๓๐๖

7.23 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.23.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 2	<p>เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,200,000 บาทต่อหน่วย และต่อมาขยายเป็น 1,500,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 7 กันยายน 2564)</p> <p>โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างจากรัฐบาล สำหรับส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของธนาคาร กับรายได้ดอกเบี้ยโครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 2) เพิ่มเติมอีก จำนวน 700 ล้านบาท โดยนำไปรวมกับเงินชดเชยภายใต้กรอบงบประมาณส่วนที่ยังไม่ได้เบิกจ่ายจาก “โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง)” จำนวนเงิน 1,453.84 ล้านบาท</p> <p>(ตามหมายเหตุข้อ 7.23.4)</p>	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 10 กันยายน 2564 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 30 ธันวาคม 2566 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	17,486.52	17,875.75

คณ.

7.23 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.23.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 3 (รายได้ไม่เกิน 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 7.23.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	6,362.50	-
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 7.23.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	1,993.50	-

anv

7.23 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.23.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
บ้านคนไทยประชารัฐ (ได้รับสิทธิ์/รายได้ไม่เกิน 35,000 บาท)	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ (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)	14.63	-
บ้านคนไทยประชารัฐ กลุ่มประชาชนทั่วไป	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ (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)	2.85	-
รวม			<u>145,308.24</u>	<u>145,721.31</u>

7.23 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.23.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2566					
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	136,556	130,277.15	169,585.87	1	443.80
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	14,076	13,952.44	16,574.11	2	881.77
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,444	2,644.25	2,883.66	100	899.07
- จัดชั้นสงสัย	2,344	2,642.06	2,879.73	100	867.87
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,536	4,144.42	4,430.55	100	1,289.08
รวม					4,381.59
2. เงินสำรองส่วนเกิน					
รวม	158,956	153,660.32	196,353.92		5,011.57
					9,393.16

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565					
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	134,633	132,496.59	169,331.90	1	380.59
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,745	12,445.77	15,091.09	2	626.60
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,785	1,839.86	2,079.84	100	596.64
- จัดชั้นสงสัย	1,867	2,127.91	2,315.36	100	701.24
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,987	3,570.83	3,794.71	100	1,131.00
รวม					3,436.07
2. เงินสำรองส่วนเกิน					
รวม	154,017	152,480.96	192,612.90		4,321.67
					7,757.74

ค.วิ

7.23 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.23.3 การจัดขึ้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 9,393.16 ล้านบาท และ 7,757.74 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 5,011.57 ล้านบาท และ 4,321.67 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ โดยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดขึ้นสงสัย และจัดขึ้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อโดยคุณภาพ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 9,430.73 ล้านบาท และ 7,538.60 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.14 และ 4.94 ตามลำดับ

7.23.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
โครงการบ้านล้านหลัง	567.23	122.18
โครงการมาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ ธอส.	198.97	33.06
โครงการบ้านล้านหลังระยะที่ 2	176.81	40.46
โครงการบ้านล้านหลังระยะที่ 3	7.32	-
รวม	950.33	195.70

7.23.5 รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	1,477.11	1,121.28
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		
จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	31.09	38.99
รายได้ชดเชยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	304.66	210.13
รวม	1,812.86	1,370.40

7.23 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.23.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,180.81	3,139.09
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	72.73	94.53
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	754.62	443.02
รวม	5,008.16	3,676.64

7.23.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	633.27	446.30
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	210.86	231.64
รวม	844.13	677.94

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,793.76	1,300.04
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	638.84	666.77
รวม	2,432.60	1,966.81

45

7.24 การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการบางรายการในงบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) หรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่เคยรายงานไว้ การจัดประเภทรายการใหม่ที่สำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565		
	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้ดอกเบี้ย			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	130.04	-	130.04
เงินลงทุน	83.26	-	83.26
เงินให้สินเชื่อ	12,905.53	(48.81)	12,856.72
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>13,118.83</u>	<u>(48.81)</u>	<u>13,070.02</u>
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ			
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ			
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,072.47	48.81	1,121.28
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ			
จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	38.99	-	38.99
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล			
- รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	210.13	-	210.13
รวมรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>1,321.59</u>	<u>48.81</u>	<u>1,370.40</u>
รวม	<u>14,440.42</u>	<u>-</u>	<u>14,440.42</u>

กชว

7.24 การจัดประเภทรายการใหม่ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้ดอกเบี้ย			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	284.14	-	284.14
เงินลงทุน	269.90	-	269.90
เงินให้สินเชื่อ	37,685.80	(128.00)	37,557.80
รวมรายได้ดอกเบี้ย	38,239.84	(128.00)	38,111.84
รายได้จากรัฐกรรมนโยบายรัฐ			
รายได้จากลูกหนี้รัฐกรรมนโยบายรัฐ			
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้รัฐกรรมนโยบายรัฐ	3,011.09	128.00	3,139.09
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ			
จากลูกหนี้รัฐกรรมนโยบายรัฐ	94.53	-	94.53
รายได้ชดเชยรัฐกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล			
- รายได้ชดเชยดอกเบี้ยรัฐกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	443.02	-	443.02
รวมรายได้จากรัฐกรรมนโยบายรัฐ	3,548.64	128.00	3,676.64
รวม	41,788.48	-	41,788.48

7.25 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้จัดการอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2566

ชว