รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคารและกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3 เกณฑ์การนำเสนองบการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและตามข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน โดยจัดทำขึ้นตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งให้ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

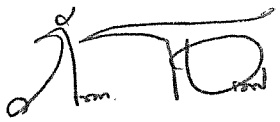
ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป

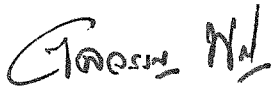
ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารหรือธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ สำนักงานการตรวจแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางภัทรา โชว์ศรี)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางสาววิไลวรรณ พรหมอยู่)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 24 มีนาคม 2565

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์					
เงินสด		5,332,344	5,847,450	5,332,344	5,847,450
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.2	56,189,634	55,607,254	56,188,059	55,605,416
เงินลงทุนสุทธิ	8.3	62,088,260	76,713,593	62,088,260	76,944,712
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	8.4	-	-	36	36
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8.5				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,311,562,762	1,191,879,718	1,311,562,762	1,191,879,718
ดอกเบี้ยค้างรับ		9,709,356	7,673,295	9,709,356	7,673,295
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,321,272,118	1,199,553,013	1,321,272,118	1,199,553,013
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	8.6	106,211,900	93,498,980	106,211,900	93,498,980
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,215,060,218	1,106,054,033	1,215,060,218	1,106,054,033
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8.30.2				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		147,095,832	141,471,819	147,095,832	141,471,819
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		976,656	781,807	976,656	781,807
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
และดอกเบี้ยค้างรับ		148,072,488	142,253,626	148,072,488	142,253,626
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.30.3	5,615,340	3,802,284	5,615,340	3,802,284
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		142,457,148	138,451,342	142,457,148	138,451,342
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.30.4	284,330	17,273	284,330	17,273
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8.9	17,694,053	16,434,676	17,694,053	16,434,676
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8.10	3,097,375	3,407,565	3,097,375	3,407,565
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	8.11	553,040	663,026	553,040	663,026
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	8.12	854,232	1,166,994	854,232	1,166,994
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง		1,343,687	1,664,200	1,343,687	1,664,200
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8.13	1,382,407	1,223,657	1,382,767	1,317,943
รวมสินทรัพย์		1,506,336,728	1,407,251,063	1,506,335,549	1,407,574,666

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
เงินรับฝาก	8.14	1,274,848,695	1,161,658,023	1,274,848,695	1,161,658,023
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.15	3,800,000	-	3,800,000	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,714,232	1,120,979	1,714,232	1,120,979
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.16	111,150,000	136,047,416	111,150,000	136,058,541
ประมาณการหนี้สิน	8.17	2,774,231	2,499,260	2,774,231	2,499,260
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		4,641,778	5,116,077	4,641,778	5,175,838
โบนัสค้างจ่าย		1,514,142	1,376,922	1,514,142	1,376,922
หนี้สินอื่น	8.18	4,468,399	4,268,568	4,467,884	4,342,313
รวมหนี้สิน		1,404,911,477	1,312,087,245	1,404,910,962	1,312,231,876
ส่วนของเจ้าของ					
ทุน	8.19	20,320,329	20,320,329	20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8.20	30,872,993	28,797,811	30,872,993	28,797,811
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		48,675,745	44,581,108	48,535,441	44,528,826
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		355,826	355,826	495,824	495,824
ส่วนของธนาคาร		101,424,893	95,255,074	101,424,587	95,342,790
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		358	(91,256)	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		101,425,251	95,163,818	101,424,587	95,342,790
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		1,506,336,728	1,407,251,063	1,506,335,549	1,407,574,666

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(นายกมลภพ วีระพละ)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2564	2563	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	8.25	47,425,191	45,023,896	47,425,149	45,053,652
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8.26	14,805,543	18,508,384	14,786,675	18,578,139
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		32,619,648	26,515,512	32,638,474	26,475,513
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,059,471	1,153,675	1,083,462	1,216,898
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		38,843	28,510	38,843	28,510
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8.27	1,020,628	1,125,165	1,044,619	1,188,388
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		361,812	396,362	361,812	396,362
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		483,185	455,639	483,185	455,639
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.30.5	4,440,007	3,828,561	4,440,007	3,828,561
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		38,925,280	32,321,239	38,968,097	32,344,463
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		4,551,759	4,403,056	4,551,759	4,403,056
ค่าตอบแทนกรรมการ		20,090	18,725	20,090	18,725
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,618,305	1,566,864	1,618,305	1,566,864
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		581,201	714,112	581,201	714,112
ขาดทุนจากการยกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		34,799	-	258,691	83,741
อื่น ๆ		1,379,432	1,245,802	1,377,993	1,243,254
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		8,185,586	7,948,559	8,408,039	8,029,752
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.30.6	2,794,224	3,167,736	2,794,224	3,167,736
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8.28	15,594,564	10,771,063	15,594,564	10,771,063
กำไรสุทธิ		12,350,906	10,433,881	12,171,270	10,375,912
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	8.17.1	(53,657)	(22,758)	(53,657)	(22,758)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(53,657)	(22,758)	(53,657)	(22,758)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		12,297,249	10,411,123	12,117,613	10,353,154

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	12,259,292	10,537,726	12,171,270	10,485,444
ส่วนที่เป็นของเจ้าของเดิมก่อนการรวมธุรกิจ				
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	(133,409)	-	(109,532)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	91,614	29,564	-	-
	12,350,906	10,433,881	12,171,270	10,375,912
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	12,205,635	10,514,968	12,117,613	10,462,686
ส่วนที่เป็นของเจ้าของเดิมก่อนการรวมธุรกิจ				
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	(133,409)	-	(109,532)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	91,614	29,564	-	-
	12,297,249	10,411,123	12,117,613	10,353,154

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(นายกมลภพ วีระพละ)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม								
		ส่วนของธนาคาร								
				กำไรสะสม						
				จัดสรรแล้ว						
	หมายเหตุ	ทุน	ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	ทุนสำรองตามกฎหมาย	อื่น ๆ	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของธนาคาร	ส่วนของเจ้าของเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของเจ้าของ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ตามที่รายงานไว้เดิม		20,320,329	-	26,127,464	1,200,000	42,174,721	89,822,514	-	-	89,822,514
ผลกระทบจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		-	-	-	-	-	-	522,235	(120,820)	401,415
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ตามที่ปรับปรุงใหม่		20,320,329	-	26,127,464	1,200,000	42,174,721	89,822,514	522,235	(120,820)	90,223,929
ปรับปรุงโบนัสเหลือจ่าย		-	-	-	-	2,366	2,366	-	-	2,366
ยอดคงเหลือหลังปรับปรุง		20,320,329	-	26,127,464	1,200,000	42,177,087	89,824,880	522,235	(120,820)	90,226,295
สำรองตามกฎหมาย	8.20	-	-	2,670,347	-	(2,670,347)	-	-	-	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	8.29	-	-	-	-	(5,440,600)	(5,440,600)	(33,000)	-	(5,473,600)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	10,514,968	10,514,968	(133,409)	29,564	10,411,123
การรับโอนกิจการตามพระราชบัญญัติยุบเลิกบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2563	5	-	355,826	-	-	-	355,826	(355,826)	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		20,320,329	355,826	28,797,811	1,200,000	44,581,108	95,255,074	-	(91,256)	95,163,818
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		20,320,329	355,826	28,797,811	1,200,000	44,581,108	95,255,074	-	(91,256)	95,163,818
สำรองตามกฎหมาย	8.20	-	-	2,075,182	-	(2,075,182)	-	-	-	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	8.29	-	-	-	-	(6,035,816)	(6,035,816)	-	-	(6,035,816)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	12,205,635	12,205,635	-	91,614	12,297,249
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		20,320,329	355,826	30,872,993	1,200,000	48,675,745	101,424,893	-	358	101,425,251

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(นายกมลภพ วีระพละ)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		ส่วนของธนาคาร							
				กำไรสะสม					
				จัดสรรแล้ว					
	หมายเหตุ	ทุน	ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	ทุนสำรองตามกฎหมาย	อื่น ๆ	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของธนาคาร	ส่วนของเจ้าของเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	รวมส่วนของเจ้าของ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ตามที่รายงานไว้เดิม		20,320,329	-	26,127,464	1,200,000	42,174,721	89,822,514	-	89,822,514
ผลกระทบจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		-	-	-	-	-	-	638,356	638,356
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ตามที่ปรับปรุงใหม่		20,320,329	-	26,127,464	1,200,000	42,174,721	89,822,514	638,356	90,460,870
ปรับปรุงโบนัสเหลือจ่าย		-	-	-	-	2,366	2,366	-	2,366
ยอดคงเหลือหลังปรับปรุง		20,320,329	-	26,127,464	1,200,000	42,177,087	89,824,880	638,356	90,463,236
สำรองตามกฎหมาย	8.20	-	-	2,670,347	-	(2,670,347)	-	-	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	8.29	-	-	-	-	(5,440,600)	(5,440,600)	(33,000)	(5,473,600)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	10,462,686	10,462,686	(109,532)	10,353,154
การรับโอนกิจการตามพระราชบัญญัติยุบเลิกบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2563	5	-	495,824	-	-	-	495,824	(495,824)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		20,320,329	495,824	28,797,811	1,200,000	44,528,826	95,342,790	-	95,342,790
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		20,320,329	495,824	28,797,811	1,200,000	44,528,826	95,342,790	-	95,342,790
สำรองตามกฎหมาย	8.20	-	-	2,075,182	-	(2,075,182)	-	-	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	8.29	-	-	-	-	(6,035,816)	(6,035,816)	-	(6,035,816)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	12,117,613	12,117,613	-	12,117,613
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		20,320,329	495,824	30,872,993	1,200,000	48,535,441	101,424,587	-	101,424,587

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(นายกมลภพ วีระพละ)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรส่วนที่เป็นของธนาคาร	12,259,292	10,537,726	12,171,270	10,485,444
รายการปรับกระทบกำไรสำหรับงวดเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,093,339	1,111,070	1,093,339	1,111,070
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	4,855	4,889	4,855	4,889
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	15,594,564	10,771,063	15,594,564	10,771,063
รายได้จากสินทรัพย์บริจาค	-	(9,285)	-	(9,285)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,565,492	1,444,970	1,565,492	1,444,970
โอนกลับการด้อยค่าจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(984,291)	(730,858)	(984,291)	(730,858)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(351,720)	(427,699)	(351,720)	(427,699)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(9,987)	(276,199)	(9,987)	(276,199)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	4,796	30,815	4,796	30,815
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	17	1,616	17	1,616
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	138,683	40,085	138,683	40,085
ขาดทุนจากการยกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	34,799	-	258,691	-
ขาดทุนส่วนที่เป็นของเจ้าของเดิมก่อนการรวมธุรกิจ				
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	(133,409)	-	(109,532)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	91,614	29,564	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	283,904	247,132	283,904	247,132
ประมาณการหนี้สินจากการขดใช้ค่าเสียหายลดลง	(7,351)	(70)	(7,351)	(70)
ประมาณการค่ารื้อถอนลดลง	(6,810)	-	(6,810)	-
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	137,221	95,270	137,221	95,270
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	149,451	(185,074)	149,451	(185,074)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(35,056,168)	(27,865,203)	(35,041,910)	(27,825,205)
รายได้เงินปันผล	(33,750)	(32,250)	(33,750)	(32,250)
เงินสดรับดอกเบี้ย	49,582,771	44,360,107	49,582,863	44,390,972
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(17,254,488)	(21,447,128)	(17,234,339)	(21,486,095)
เงินสดรับเงินปันผล	33,750	32,250	33,750	32,250
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	27,269,983	17,599,382	27,348,738	17,573,309
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	24,315,067	(26,403,342)	24,324,351	(25,895,989)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(129,836,421)	(115,636,450)	(129,836,421)	(115,637,559)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(267,057)	4,743	(267,057)	4,743
ทรัพย์สินรอการขาย	(363,808)	(588,863)	(363,808)	(588,863)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	659,948	1,437,955	659,948	1,437,955
สินทรัพย์อื่น	(10,057,414)	(164,990)	3,925,034	(101,610)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)					
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
เงินรับฝาก		113,190,672	169,417,941	113,190,672	169,417,941
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		3,800,000	(2,826,977)	3,800,000	(2,826,977)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		593,253	589,235	593,253	589,235
เจ้าหนี้รอจ่ายโครงการรัฐบาล		-	(2,940,500)	-	(2,940,500)
เงินจ่ายพนักงาน		(48,428)	(78,119)	(48,428)	(78,119)
หนี้สินอื่น		2,252,176	1,798,850	2,267,352	1,720,327
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		31,507,971	42,208,865	45,593,634	42,673,893
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(50,997)	(257,187)	(50,997)	(257,187)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		3,253	1,250	3,253	1,250
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง		(196,643)	(173,878)	(196,643)	(173,878)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		(190,906)	(746,603)	(190,906)	(746,603)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		(13,006,346)	(22,460,408)	(13,006,346)	(22,460,408)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		3,560,000	-	3,560,000	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป		(11,566)	-	(11,566)	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ SPV 9		-	-	(4,459,443)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(9,893,205)	(23,636,826)	(14,352,648)	(23,636,826)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(228,692)	(180,345)	(228,692)	(180,345)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้		4,000,000	-	4,000,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้		(24,090,000)	(15,760,000)	(24,090,000)	(15,760,000)
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน		-	-	-	4,119,971
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน		-	-	(216,226)	(4,865,777)
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม		-	-	(4,602,315)	(4,577,348)
เงินสดรับคืนจากหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน		4,807,416	-	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน		-	(4,858,817)	-	-
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการออกพันธบัตรเงินกู้		(400)	-	(400)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน		(6,035,816)	(5,473,600)	(6,035,816)	(5,473,600)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(21,547,492)	(26,272,762)	(31,173,449)	(26,737,099)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		67,274	(7,700,723)	67,537	(7,700,032)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		61,454,704	69,155,427	61,452,866	69,152,898
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	8.1	61,521,978	61,454,704	61,520,403	61,452,866

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(นายกมลภพ วีระพละ)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	15
2.	การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019	15
3.	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	15
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	18
5.	การรวมธุรกิจ	23
6.	การบริหารความเสี่ยง	24
	6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร	24
	6.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	32
	6.3 การดำรงเงินกองทุน	33
7.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	34
8.	ข้อมูลเพิ่มเติม	34
	8.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)	34
	8.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	34
	8.3 เงินลงทุนสุทธิ	35
	8.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	35
	8.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	37
	8.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	41
	8.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	42
	8.8 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	42
	8.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	43
	8.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	44
	8.11 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	45
	8.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	46
	8.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	47
	8.14 เงินรับฝาก	48
	8.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	48
	8.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	48

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
8.	ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)	
	8.17 ประมาณการหนี้สิน	49
	8.18 หนี้สินอื่น	54
	8.19 ทุน	54
	8.20 ทุนสำรองตามกฎหมาย	54
	8.21 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์	54
	8.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน	55
	8.23 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	55
	8.24 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว	57
	8.25 รายได้ดอกเบี้ย	58
	8.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	58
	8.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	58
	8.28 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	59
	8.29 การจัดสรรกำไร	59
	8.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ	60
	8.31 การอนุมัติงบการเงิน	66

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ฝกฉ.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส.(01)ว.380/2563 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ธนาคารจัดชั้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) (ลูกหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) เป็นชั้นปกติได้ทันทีหากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) และจัดชั้นลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้นปกติได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยอดเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย มีจำนวนเงิน 126,127.45 ล้านบาท

3. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินและแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย 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 ในระหว่างให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจขอลอการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้ถือปฏิบัติแล้วสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวมีสาระสำคัญ ดังนี้

"(1) ธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(2) ธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกรรมหรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึง TFRS 9 นั้น ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีตามที่กำหนดในเอกสารแนบท้ายประกาศฉบับนี้ รวมถึงหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และหลักเกณฑ์อื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเพิ่มเติม"

รายละเอียดหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (หลักเกณฑ์) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

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

โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะนำมาใช้ทดแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินในระหว่างที่ธนาคารอยู่ระหว่างเตรียมความพร้อมในการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ ซึ่งธนาคารสามารถใช้หลักเกณฑ์นี้ได้จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งธนาคารชะลอการถือปฏิบัติ ได้แก่

1. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
2. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
3. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
4. การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
5. การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน
6. แนวปฏิบัติทางการบัญชี	เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กล่าวข้างต้นธนาคารไม่มีธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับรายการลำดับที่ 4 - 6 แต่อย่างใด

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท โดยมีการปัดเศษในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อแสดงเป็นหลักพันบาทและล้านบาท ตามลำดับ ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

งบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นฉบับภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

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

3.2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทุกแห่งและบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) ที่ธนาคารมีอำนาจควบคุม โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว บริษัทย่อยทั้ง 3 บริษัท เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย ประกอบด้วย บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด ซึ่งธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยดังกล่าวอยู่ที่อัตราร้อยละ 48 49 และ 49 ตามลำดับ (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8.4)

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับธนาคาร และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน ธนาคารได้ปรับปรุงผลกระทบดังกล่าวแล้ว

3.3 การนำมาตรฐานรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อย ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้เลือกถือปฏิบัติเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ตามการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับ ที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ ซึ่งการลดลงใด ๆ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกี่ยวกับเงื่อนไขและข้อกำหนดอื่นของสัญญาเช่า

3.4 **มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่**

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ที่ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ปัจจุบันฝ่ายบริหารอยู่ระหว่างการพิจารณาผลกระทบที่อาจมีผลต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานฉบับดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. **สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

4.1 **การรับรู้รายได้**

- รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน รับรู้ตามเกณฑ์เงินสดตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะกลับมาใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อจำนวนนั้นเมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยส่วนที่ค้างเสร็จสิ้นแล้ว
- ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน นับตั้งแต่วันที่ค้างชำระเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล
- รายได้อื่น รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 **การรับรู้ค่าใช้จ่าย**

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 **เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

4.4 **เงินลงทุน**

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจและสามารถที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนทั่วไป เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

4.5 **เงินให้สินเชื่อ**

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยจำนวนเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

สำหรับสินเชื่อจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามลักษณะของสินเชื่อและจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่คำนวณตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อครอบคลุมความเสียหายในอนาคต โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี ธนาคารนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย

หนี้สูญได้รับคืน ธนาคารรับรู้เป็นรายได้อื่น

นอกจากนี้ธนาคารได้มีการกันเงินสำรองลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ต้องมีการพิจารณาถึงหลักประกันตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยข้างต้นแล้ว ธนาคารยังถือปฏิบัติตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อหรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 โดยสรุปได้ดังนี้

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

4.6.2 ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาวที่ธนาคารทดรองจ่ายจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อโดยไม่นำหลักประกันมาหัก และแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

4.6.3 ลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนและแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น เว้นแต่ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืนและลูกหนี้ดำเนินคดีเงินเบิกเกินบัญชีรอรับคืนที่เกิดจากผลต่างของการได้รับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์จำนอง และแสดงรวมอยู่ในเงินให้สินเชื่อ

4.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

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

4.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงด้วยราคาประเมินหรือราคาตามบัญชีแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

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

การกลับรายการกำไร (ขาดทุน) จากการด้อยค่า จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ในอัตราร้อยละ ดังนี้

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

อุปกรณ์ที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 10,000 บาท และอุปกรณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 30,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ได้รับ

รายจ่ายเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนาสินทรัพย์ซึ่งทำให้อายุของสินทรัพย์ยาวนานขึ้น อันมีผลทำให้มูลค่าเปลี่ยนแทนของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พิจารณาจากผลต่างระหว่างเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ และรับรู้ผลต่างดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่าไม่เกิน 12 เดือน หรือสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่ระบุในสัญญา

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ จะรับรู้เป็นสินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่า ได้แก่ สัญญาเช่ารถยนต์ และสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน ทั้งนี้ การลดค่าเช่าไม่ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า

มูลค่าของสินทรัพย์สิทธิการใช้บันทึกด้วยราคาทุน บวกต้นทุนค่ารื้อถอนที่มีสาระสำคัญ

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

การคำนวณค่าเสื่อมราคาและการรับรู้ดอกเบี้ยจ่าย คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุการใช้งานของ สินทรัพย์สิทธิการใช้ โดยพิจารณาการเลือกใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่า (ถ้ามี)

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น แสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ค่าตัดจำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	อายุการให้ประโยชน์ หรือ 5 ปี

4.12 ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

ค่าธรรมเนียมในการจำหน่ายพันธบัตร ตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของพันธบัตร โดยค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชีดังกล่าวจะแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น

4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

4.13.1 ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส สิทธิการลาต่าง ๆ รวมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น ๆ ตามข้อตกลงของการจ้างงาน ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.13.2 ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

4.13.2.1 โครงการสมทบเงิน

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

4.13.2.2 โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์ของธนาคาร ประกอบด้วย เงินตอบแทนความชอบในการทำงานภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ของที่ระลึกสำหรับพนักงานเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จภายใต้กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงของการจ้างงาน

4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

4.13.3 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานของธนาคาร ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานเป็นระยะเวลานานตามข้อตกลงของการจ้างงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้ต้นทุนบริการปัจจุบัน ต้นทุนบริการในอดีต ดอกเบี้ยสุทธิจากหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลกำไรหรือขาดทุนสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

4.14 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิทางกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กันและธนาคารมีความตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงการอยู่ภายใต้การควบคุมหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลร่วมกัน

ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับรัฐวิสาหกิจอื่น ๆ ซึ่งอาจจะอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันโดยรัฐบาลไทย ทั้งทางตรงผ่านทางหน่วยงานรัฐบาล หรือทางอ้อมโดยผ่านบริษัทร่วมหรือองค์กรอื่น ๆ ราคาและเงื่อนไขในการให้บริการกับหน่วยงานภาครัฐเป็นไปตามเกณฑ์ทางการค้าปกติ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องรวบรวมและเปิดเผยรายการค้ากับรัฐวิสาหกิจอื่นและหน่วยงานภาครัฐไว้ในรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ ผู้บริหารและกรรมการของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการ และควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารกำหนดราคาสำหรับรายการค้ากับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

4.16 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดเงินที่ใช้กันทั่วไป

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยมีดังนี้

1) เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม ภาระของธนาคารจากการรับรอง และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน

2) ภาระผูกพันทั้งสิ้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

3) เงินลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตามบัญชีสุทธิ

4) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ) ตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.17 ตราสารที่ออกและหนี้สินทางการเงิน

ตราสารที่ออกและเงินกู้ยืมมีวัตถุประสงค์เพื่อถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยมูลค่าหน้าตั๋ว

5. การรวมธุรกิจ

เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563 ธนาคารได้รับโอนบรรดากิจการ ทรัพย์สิน สิทธิ หนี้สิน ทุน และภาระผูกพันของบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ตามพระราชบัญญัติยุบเลิกบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2563 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษา วันที่ 23 กันยายน 2563 และมีผลให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา (วันที่มีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน)

5.1 การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

ผลจากการรับโอนบรรดากิจการ ทรัพย์สิน สิทธิ หนี้สิน ทุน และภาระผูกพันดังกล่าว ข้อมูลทางการเงินรวมของธนาคารสำหรับงวดบัญชีภายหลังวันที่ 24 กันยายน 2563 ที่จัดทำขึ้นตามกฎหมาย จะแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการรวมธุรกิจตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ตามวิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย (similar to pooling of interests) โดยวิธีการดังกล่าวธนาคารได้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) ด้วยมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่มีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของ บตท. รับรู้ในส่วนของเจ้าของ

ผลการดำเนินงานของ บตท. จะรวมอยู่ในงบการเงินเฉพาะธนาคารนับตั้งแต่วันต้นงวดในงบการเงินงวดก่อนที่นำมาเปรียบเทียบที่เป็นระยะเวลาที่สั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

5.2 บริษัทย่อย

ในการรวมธุรกิจของธนาคารกับ บตท. ทำให้บริษัทย่อยของ บตท. ต้องถูกนำมาจัดทำงบการเงินรวมกับธนาคารในงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยข้อมูลทางการเงินรวมได้รวมข้อมูลทางการเงินของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุม 3 แห่ง คือ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว เสมือนว่าการรวมธุรกิจได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่นำสินทรัพย์และหนี้สินของ บตท. มารวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ซึ่งมีส่วนของเจ้าของเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ณ วันที่ 23 กันยายน 2563 จำนวน 355.83 ล้านบาท

6. การบริหารความเสี่ยง

6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร

6.1.1 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 ธนาคารมีแนวทางการรับความเสี่ยงโดยให้มีการค้ำประกันโดยผู้ประกอบการ หรือการพิจารณาประวัติการผ่อนชำระหนี้สม่ำเสมอ เป็นต้น

ปัจจุบันธนาคารมีการปรับรูปแบบกระบวนงานสินเชื่อใหม่ โดยแบ่งเป็น 3 กระบวนงาน

1) กระบวนงานพิจารณาตรวจสอบคุณสมบัติเบื้องต้นของผู้กู้ในภาพรวม การตรวจสอบคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด การตรวจสอบคุณสมบัติเรื่องข้อมูลรายได้ การตรวจสอบเกณฑ์หลักประกันในเบื้องต้น การพิจารณาเบื้องต้นจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ (FRONT)
2) กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อของศูนย์วิเคราะห์สินเชื่อ (DEC) การตรวจรายละเอียดเอกสารของผู้กู้ตามคู่มือปฏิบัติงานและระเบียบปฏิบัติงานสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร รวมถึงบันทึกข้อมูลในระบบและสรุปวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อนำเสนออนุมัติสินเชื่อไปยังฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย (CPC)
3) กระบวนงานวิเคราะห์และพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย (CPC) พิจารณาข้อมูลที่ผ่านการพิจารณาตรวจสอบจาก ศูนย์วิเคราะห์สินเชื่อ (DEC) และข้อมูลหลักประกันตามรายงานประเมิน เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย

6.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวชนิด MOR, MRR และ MLR เป็นส่วนใหญ่ ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่วนด้านหนี้สิน โดยเฉพาะเงินรับฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบด้วยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประจำที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง โดยมีการประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) และจัดทำรายงาน Static Repricing Gap Analysis ในระยะเวลา 1 ปี ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 100 basis points ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสะสมเท่ากับ 1,314 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.06 ของรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ นอกจากนี้ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์หนี้สิน และการเงินของธนาคาร (ALCO)

6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

6.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2564						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อยคุณภาพ	รวม
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,999.72	-	-	-	189.91	-	56,189.63
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,802.17	36,554.29	13,682.73	49.07	-	62,088.26
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	722,758.86	41,191.77	238,131.40	300,640.29	97,555.76	58,380.51	1,458,658.59
รวม	778,758.58	52,993.94	274,685.69	314,323.02	97,794.74	58,380.51	1,576,936.48
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	434,210.39	171,640.22	493,626.75	175,371.34	-	-	1,274,848.70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,800.00	-	-	-	-	-	3,800.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,000.00	25,000.00	83,150.00	-	-	111,150.00
รวม	438,010.39	174,640.22	518,626.75	258,521.34	-	-	1,389,798.70

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2563						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อยคุณภาพ	รวม
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,417.15	-	-	-	190.10	-	55,607.25
เงินลงทุนสุทธิ	12,945.61	22,477.67	17,528.48	23,724.33	37.50	-	76,713.59
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	880,670.40	4,983.25	15,588.08	304,404.43	77,650.44	50,054.94	1,333,351.54
รวม	949,033.16	27,460.92	33,116.56	328,128.76	77,878.04	50,054.94	1,465,672.38
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	408,995.63	135,590.02	471,553.62	145,518.75	-	-	1,161,658.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,025.77	1,893.02	25,978.63	107,150.00	-	-	136,047.42
รวม	410,021.40	137,483.04	497,532.25	252,668.75	-	-	1,297,705.44

6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

6.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อยคุณภาพ	รวม
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,998.15	-	-	-	189.91	-	56,188.06
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,802.17	36,554.29	13,682.73	49.07	-	62,088.26
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	722,758.86	41,191.77	238,131.40	300,640.29	97,555.76	58,380.51	1,458,658.59
รวม	778,757.01	52,993.94	274,685.69	314,323.02	97,794.74	58,380.51	1,576,934.91
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	434,210.39	171,640.22	493,626.75	175,371.34	-	-	1,274,848.70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,800.00	-	-	-	-	-	3,800.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,000.00	25,000.00	83,150.00	-	-	111,150.00
รวม	438,010.39	174,640.22	518,626.75	258,521.34	-	-	1,389,798.70

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2563						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อยคุณภาพ	รวม
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,415.32	-	-	-	190.10	-	55,605.42
เงินลงทุนสุทธิ	12,945.61	22,477.67	17,759.60	23,724.33	37.50	-	76,944.71
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	880,670.40	4,983.25	15,588.08	304,404.43	77,650.44	50,054.94	1,333,351.54
รวม	949,031.33	27,460.92	33,347.68	328,128.76	77,878.04	50,054.94	1,465,901.67
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	408,995.63	135,590.02	471,553.62	145,518.75	-	-	1,161,658.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,273.56	2,197.76	21,814.09	108,389.80	383.33	-	136,058.54
รวม	412,269.19	137,787.78	493,367.71	253,908.55	383.33	-	1,297,716.56

6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

6.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
อัตราดอกเบี้ยคงที่	617,855.85	375,265.60
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	840,802.74	958,085.94
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,458,658.59	1,333,351.54

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้สินเชื่อประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมปกติ จำนวน 1,311,562.76 ล้านบาท และ 1,191,879.72 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 147,095.83 ล้านบาท และ 141,471.82 ล้านบาท ตามลำดับ

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ มีอัตราประมาณ ดังต่อไปนี้

	2564	2563
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 0.52	ร้อยละ 0.71
เงินลงทุน	ร้อยละ 0.65	ร้อยละ 0.96
เงินให้สินเชื่อ	ร้อยละ 3.70	ร้อยละ 3.75
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	ร้อยละ 0.95	ร้อยละ 1.38
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 0.48	ร้อยละ 0.62
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ร้อยละ 3.03	ร้อยละ 2.96

6.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคารได้ทันเวลาหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

โครงสร้างองค์กร นโยบาย และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สินและการเงิน มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายกลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารดังนี้

6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

6.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors - BOD)

มีหน้าที่ในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยง และกระจายอำนาจให้คณะกรรมการหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบในแต่ละระดับเป็นผู้ดูแลตามความเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee - AC)

มีหน้าที่ในการสอบทานประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายในกระบวนการกำกับดูแลที่ดี และกระบวนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee - ROC)

มีหน้าที่ในการทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญเพื่อให้สามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร 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 จัดสรรเงินฝากเงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้ และมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทบทวนนโยบาย กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงต่างๆ (Risk Limits) ที่เกี่ยวข้อง

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

(1) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับธนาคารเอง (Institution-Specific Crisis)

(2) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร (Market-Wide Crisis)

6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

6.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

(3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากผลรวมของทั้งสองปัจจัย (Combination of Both) โดยในแต่ละสถานการณ์จำลอง จะประกอบด้วยข้อสมมติต่าง ๆ โดยใช้ข้อมูลที่เคยเกิดขึ้นในอดีต ซึ่งจะครอบคลุมเหตุการณ์ในช่วงวิกฤติต่างๆ อาทิเช่น การเบิกถอนเงินรับฝากของลูกค้าแต่ละประเภท สภาพคล่องในตลาดของสินทรัพย์ลดลง และจัดทำแผนฉุกเฉินด้านการเงินเพื่อรองรับภาวะวิกฤตโดยคำนึงถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตในแต่ละสถานการณ์จำลอง

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2564					
	ครบกำหนด				ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	56,189.63	-	-	-	-	56,189.63
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,802.17	36,554.29	13,682.73	49.07	62,088.26
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	17,078.54	9,012.58	40,624.30	1,232,421.44	58,380.51	1,357,517.37
รวม	73,268.17	20,814.75	77,178.59	1,246,104.17	58,429.58	1,475,795.26
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	428,326.14	172,645.15	498,506.07	175,371.34	-	1,274,848.70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,800.00	-	-	-	-	3,800.00
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,714.23	-	-	-	-	1,714.23
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,000.00	25,000.00	83,150.00	-	111,150.00
รวม	433,840.37	175,645.15	523,506.07	258,521.34	-	1,391,512.93

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2563					
	ครบกำหนด				ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,607.25	-	-	-	-	55,607.25
เงินลงทุนสุทธิ	12,945.61	22,477.67	17,528.48	23,724.33	37.50	76,713.59
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	14,706.06	9,210.80	41,616.98	1,131,399.59	47,571.95	1,244,505.38
รวม	83,258.92	31,688.47	59,145.46	1,155,123.92	47,609.45	1,376,826.22
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	403,110.38	136,584.08	476,444.81	145,518.75	-	1,161,658.02
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,120.98	-	-	-	-	1,120.98
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,025.77	1,893.02	25,978.63	107,150.00	-	136,047.42
รวม	405,257.13	138,477.10	502,423.44	252,668.75	-	1,298,826.42

6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

6.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564					
	ครบกำหนด				ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	56,188.06	-	-	-	-	56,188.06
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,802.17	36,554.29	13,682.73	49.07	62,088.26
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	17,078.54	9,012.58	40,624.30	1,232,421.44	58,380.51	1,357,517.37
รวม	73,266.60	20,814.75	77,178.59	1,246,104.17	58,429.58	1,475,793.69
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	428,326.14	172,645.15	498,506.07	175,371.34	-	1,274,848.70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,800.00	-	-	-	-	3,800.00
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,714.23	-	-	-	-	1,714.23
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,000.00	25,000.00	83,150.00	-	111,150.00
รวม	433,840.37	175,645.15	523,506.07	258,521.34	-	1,391,512.93

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2563					
	ครบกำหนด				ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,605.42	-	-	-	-	55,605.42
เงินลงทุนสุทธิ	12,945.61	22,477.67	17,759.60	23,724.33	37.50	76,944.71
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	14,706.06	9,210.80	41,616.98	1,131,399.59	47,571.95	1,244,505.38
รวม	83,257.09	31,688.47	59,376.58	1,155,123.92	47,609.45	1,377,055.51
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	403,110.38	136,584.08	476,444.81	145,518.75	-	1,161,658.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,120.98	-	-	-	-	1,120.98
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,018.73	2,075.93	21,417.83	111,546.05	-	136,058.54
รวม	405,250.09	138,660.01	497,862.64	257,064.80	-	1,298,837.54

6.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน :				
เงินสด	5,332.34	5,332.34	5,847.45	5,847.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	56,189.63	56,189.63	55,607.25	55,607.25
เงินลงทุนสุทธิ	62,088.26	62,088.26	76,713.59	76,713.59
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,357,517.37	1,357,517.37	1,244,505.38	1,244,505.38
รวม	1,481,127.60	1,481,127.60	1,382,673.67	1,382,673.67
หนี้สินทางการเงิน :				
เงินรับฝาก	1,274,848.70	1,274,848.70	1,161,658.02	1,161,658.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,800.00	3,800.00	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,714.23	1,714.23	1,120.98	1,120.98
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	111,150.00	111,150.00	136,047.42	136,047.42
รวม	1,391,512.93	1,391,512.93	1,298,826.42	1,298,826.42

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน :				
เงินสด	5,332.34	5,332.34	5,847.45	5,847.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	56,188.06	56,188.06	55,605.42	55,605.42
เงินลงทุนสุทธิ	62,088.26	62,088.26	76,944.71	76,944.71
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,357,517.37	1,357,517.37	1,244,505.38	1,244,505.38
รวม	1,481,126.03	1,481,126.03	1,382,902.96	1,382,902.96
หนี้สินทางการเงิน :				
เงินรับฝาก	1,274,848.70	1,274,848.70	1,161,658.02	1,161,658.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,800.00	3,800.00	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,714.23	1,714.23	1,120.98	1,120.98
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	111,150.00	111,150.00	136,058.54	136,058.54
รวม	1,391,512.93	1,391,512.93	1,298,837.54	1,298,837.54

6.3 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	30,872.99	28,797.81	30,872.99	28,797.81
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.36	(91.26)	-	-
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	42,317.24	38,897.00	42,297.48	38,897.00
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจ				
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	355.83	355.83	495.82	495.82
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	95,066.75	89,479.71	95,186.62	89,710.96
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,460.12	8,036.23	8,459.64	8,013.20
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,460.12	8,036.23	8,459.64	8,013.20
เงินกองทุนทั้งสิ้น	103,526.87	97,515.94	103,646.26	97,724.16

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.30	15.17	15.31	15.24
เงินกองทุนชั้นที่ 1	14.05	13.92	14.06	13.99

7. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

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

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

8. ข้อมูลเพิ่มเติม

8.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินสด	5,332.34	5,847.45	5,332.34	5,847.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	56,189.63	55,607.25	56,188.06	55,605.42
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	61,521.97	61,454.70	61,520.40	61,452.87

8.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2.71	-	2.71	3.44	-	3.44
ธนาคารพาณิชย์	279.87	32,400.00	32,679.87	260.04	35,335.00	35,595.04
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2.45	23,500.00	23,502.45	4.15	20,000.00	20,004.15
รวม	285.03	55,900.00	56,185.03	267.63	55,335.00	55,602.63
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4.60	4.60	-	4.62	4.62
รวมในประเทศ	285.03	55,904.60	56,189.63	267.63	55,339.62	55,607.25

8.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2.71	-	2.71	3.44	-	3.44
ธนาคารพาณิชย์	278.30	32,400.00	32,678.30	258.21	35,335.00	35,593.21
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2.45	23,500.00	23,502.45	4.15	20,000.00	20,004.15
รวม	283.46	55,900.00	56,183.46	265.80	55,335.00	55,600.80
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4.60	4.60	-	4.62	4.62
รวมในประเทศ	283.46	55,904.60	56,188.06	265.80	55,339.62	55,605.42

8.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาล	62,039.19	76,676.09	62,039.19	76,676.09
หุ้นกู้	-	-	-	231.12
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	49.07	37.50	49.07	37.50
รวมเงินลงทุนสุทธิ	62,088.26	76,713.59	62,088.26	76,944.71

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564 ธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท เนชั่นแนล ดิจิทัลไอดี จำกัด ซึ่งเป็นนิติบุคคลจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย มีทุนจดทะเบียน 350,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 3,500,000 หุ้น ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ถือหุ้น 109,109 หุ้น ๆ ละ 106 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 11.57 ล้านบาท

8.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

ธนาคารได้เข้าสวมสิทธิเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด ตามพระราชบัญญัติยุบเลิกบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2563

วันที่ 23 กันยายน 2562 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์และได้จดทะเบียนเลิกบริษัทต่อกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2563 และอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

8.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ (ต่อ)

วันที่ 24 พฤศจิกายน 2563 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ และได้จดทะเบียนเลิกบริษัทต่อกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 และอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

วันที่ 29 กันยายน 2564 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ และอยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทต่อกระทรวงพาณิชย์

หน่วย : บาท

บริษัทย่อย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563			
	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	สัดส่วนการถือเงินลงทุน (ร้อยละ)	เงินลงทุนวิธีราคาทุน
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	แปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	48	12,000.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	แปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	49	12,250.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	แปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	49	12,250.00
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย				36,500.00

หน่วย : ล้านบาท

บริษัทย่อย	สัดส่วนของส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของและสิทธิในการออกเสียงที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (NCI) (ร้อยละ)	กำไร (ขาดทุน) ที่แบ่งให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (NCI)		ยอดสะสมของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (NCI)	
	31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	52	(0.01)	(0.02)	0.03	0.04
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	51	(0.03)	26.00	0.12	0.14
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	51	91.65	3.58	0.21	(91.44)
รวม		91.61	29.56	0.36	(91.26)

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (NCI) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 0.36 ล้านบาท และ (91.26) ล้านบาท ตามลำดับ

8.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

8.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินเบิกเกินบัญชี	1,977.33	1,874.77
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	1,303,963.64	1,172,516.78
ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืน	5,621.79	4,492.78
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้และเงินลงทุนในลูกหนี้	-	12,995.39
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,311,562.76	1,191,879.72
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	9,709.36	7,673.29
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,321,272.12	1,199,553.01
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(22,434.00)	(17,419.03)
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8.5.4)	(83,777.90)	(76,079.95)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,215,060.22	1,106,054.03

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารจำหน่ายกลุ่มลูกหนี้ที่ดำเนินการขายทรัพย์ทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์ไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดีออกจากเงินให้สินเชื่อไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ จำนวน 11,606 ราย เป็นเงินจำนวน 880.56 ล้านบาท และ 10,038 ราย เป็นเงินจำนวน 801.63 ล้านบาท ตามลำดับ

8.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 1,311,562.76 ล้านบาท และ 1,191,879.72 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 191,553.87 ล้านบาท และ 178,026.20 ล้านบาท โดยจำแนกตามรายโครงการ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2558	2,050.98	2,433.20
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2559	8,885.02	10,985.07
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560	30,058.39	32,044.67
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560 (จ.ชายแดนภาคใต้)	645.45	681.49
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2561	12,985.88	13,662.41
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2562	29,279.42	30,162.29
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2562 (อุปกรณ์)	47.36	49.00
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2563	18,150.59	17,134.84
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2564	24,853.14	-
โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้	4,319.33	3,795.73
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อข้าราชการ ปี 2559	5,605.91	9,536.90
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อข้าราชการ ปี 2560	6,684.92	7,399.16
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อผู้สูงอายุ ปี 2560	13.14	13.94
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี	7,702.46	8,312.97
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี/1	2,807.14	3,002.81
โครงการบ้านเอื้ออาทร	9,624.99	12,126.94
โครงการสินเชื่อบ้าน ธอส. เติมฝัน	184.92	194.01
โครงการสินเชื่อบ้าน ธอส. เราไม่ทิ้งกัน	27,654.83	26,490.77
รวม	191,553.87	178,026.20

8.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,311,562.76	-	1,311,562.76	1,191,879.72	-	1,191,879.72

8.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,162,571.81	96,377.54	7,473.69	11,135.60	34,004.12	1,311,562.76
สินเชื่อส่วนที่โอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	-	-	-	-	-	-
รวม	1,162,571.81	96,377.54	7,473.69	11,135.60	34,004.12	1,311,562.76

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2563					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,053,509.90	87,850.86	8,407.53	5,986.74	31,532.07	1,187,287.10
สินเชื่อส่วนที่โอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	3,981.23	237.88	38.16	71.08	264.27	4,592.62
รวม	1,057,491.13	88,088.74	8,445.69	6,057.82	31,796.34	1,191,879.72

8.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1)]	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,172,077.33	203,146.10	1	2,031.46
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	96,581.38	140,230.02	2	2,804.60
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,473.69	1,911.49	100	1,911.49
- จัดชั้นสงสัย	11,135.60	2,856.23	100	2,856.23
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	34,004.12	12,830.22	100	12,830.22
รวม				22,434.00
2. เงินสำรองส่วนเกิน				83,777.90
รวม	1,321,272.12	360,974.06		106,211.90

8.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2563			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1)]	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,064,914.12	145,486.07	1	1,454.86
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	88,339.04	56,215.91	2	1,124.32
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,445.69	2,164.71	100	2,164.71
- จัดชั้นสงสัย	6,057.82	1,473.16	100	1,473.16
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	31,796.34	11,201.98	100	11,201.98
รวม				17,419.03
2. เงินสำรองส่วนเกิน				76,079.95
รวม	1,199,553.01	216,541.83		93,498.98

[1)] ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 106,211.90 ล้านบาท และ 93,498.98 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ ข้อ 8.6) ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 83,777.90 ล้านบาท และ 76,079.95 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 52,613.41 ล้านบาท และ 46,299.85 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.98 และ 3.86 ตามลำดับ

8.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	1,454.86	1,124.32	2,164.71	1,473.16	11,201.98	76,079.95	93,498.98
หนี้สงสัยจะสูญ	576.60	1,680.28	(253.22)	1,383.07	2,700.33	7,697.95	13,785.01
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,072.09)	-	(1,072.09)
ยอดปลายงวด	2,031.46	2,804.60	1,911.49	2,856.23	12,830.22	83,777.90	106,211.90

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 13,785.01 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 6,087.06 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 7,697.95 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2563						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	1,133.33	797.85	2,351.12	2,788.98	9,180.36	68,583.86	84,835.50
หนี้สงสัยจะสูญ	321.53	326.47	(186.41)	(1,315.82)	3,049.94	7,496.09	9,691.80
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,028.32)	-	(1,028.32)
ยอดปลายงวด	1,454.86	1,124.32	2,164.71	1,473.16	11,201.98	76,079.95	93,498.98

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 9,691.80 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 2,195.71 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 7,496.09 ล้านบาท

8.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564	
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	142,482	129,628.03
รวม	142,482	129,628.03

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2563	
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	131,338	111,376.34
รวม	131,338	111,376.34

8.8 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[1)]	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,302,883.31	-	571.60	1,303,454.91
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	108,080.78	-	110.13	108,190.91
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,607.51	-	7.31	8,614.82
จัดชั้นสงสัย	13,017.28	-	12.87	13,030.15
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	36,755.73	1,195.98	1,706.60	39,658.31
รวม	1,469,344.61	1,195.98	2,408.51	1,472,949.10

8.8 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2563			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[1)]	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,194,947.64	-	504.95	1,195,452.59
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	96,804.06	-	91.14	96,895.20
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,408.51	-	7.77	9,416.28
จัดชั้นสงสัย	6,789.30	-	5.91	6,795.21
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	33,857.13	1,122.00	1,599.47	36,578.60
รวม	1,341,806.64	1,122.00	2,209.24	1,345,137.88

[1)] ยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเป็นยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมปกติและธุรกรรมนโยบายรัฐ

8.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้อสังหาริมทรัพย์	21,299.67	5,200.04	3,359.46	23,140.25
รวมทรัพย์สินรอการขาย	21,299.67	5,200.04	3,359.46	23,140.25
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,864.99)	(1,565.50)	(984.29)	(5,446.20)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16,434.68	3,634.54	2,375.17	17,694.05

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2563			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้อสังหาริมทรัพย์	17,727.98	6,149.75	2,578.06	21,299.67
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,727.98	6,149.75	2,578.06	21,299.67
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,150.88)	(1,446.83)	(732.72)	(4,864.99)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,577.10	4,702.92	1,845.34	16,434.68

8.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 32,563.05 ล้านบาท และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 1,064.14 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 17,694.05 ล้านบาท และ 16,434.68 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 4,249.69 ล้านบาท และ 4,644.23 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 361.81 ล้านบาท (ค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 67.01 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น จำนวน 581.21 ล้านบาท และ 714.11 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการตั้งเพิ่มหรือการโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

8.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2564

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	685.02	-	-	685.02	-	-	-	-	685.02
อาคาร	4,212.84	51.45	45.79	4,218.50	2,818.15	144.60	40.03	2,922.72	1,295.78
อุปกรณ์	3,303.21	116.75	147.87	3,272.09	2,174.10	364.50	145.87	2,392.73	879.36
อื่น ๆ	198.74	300.12	261.65	237.21	-	-	-	-	237.21
	8,399.81	468.32	455.31	8,412.82	4,992.25	509.10	185.90	5,315.45	3,097.37

ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดปี 2564	509.10

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2563

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	683.51	2.29	0.78	685.02	-	-	-	-	685.02
อาคาร	3,973.54	274.72	35.42	4,212.84	2,703.54	146.94	32.33	2,818.15	1,394.69
อุปกรณ์	3,222.46	210.71	129.96	3,303.21	1,883.78	371.16	80.84	2,174.10	1,129.11
อื่น ๆ	660.02	356.91	818.19	198.74	73.18	-	73.18	-	198.74
	8,539.53	844.63	984.35	8,399.81	4,660.50	518.10	186.35	4,992.25	3,407.56

ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดปี 2563	518.10

8.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

ที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีจำนวน 685.02 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีที่ดินที่มีภาระจำยอมให้องค์การรถไฟฟ้ามหานครใช้พื้นที่ใต้ดินบริเวณลานจอดรถที่สำนักงานใหญ่ เนื้อที่ 2 ไร่ 142 ตารางวา ราคาตามบัญชี 7.21 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2543 โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา ธนาคารได้รับเงินชดเชยจากการใช้พื้นที่ดังกล่าว 75.36 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน ณ วันที่ได้รับเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
อาคาร	1,295.71	1,244.66
อุปกรณ์	1,355.44	1,169.79
รวม	2,651.15	2,414.45

8.11 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2564

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/หรืออาคาร	569.05	131.09	174.59	525.55	96.55	126.98	55.46	168.07	357.48
สัญญาเช่ารถยนต์	284.88	109.84	70.48	324.24	97.76	90.74	55.14	133.36	190.88
อื่น ๆ	171.10	2.70	-	173.80	167.69	1.43	-	169.12	4.68
	1,025.03	243.63	245.07	1,023.59	362.00	219.15	110.60	470.55	553.04
ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดปี 2564									219.15

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2563

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/หรืออาคาร	551.68	153.72	136.35	569.05	-	122.09	25.54	96.55	472.50
สัญญาเช่ารถยนต์	157.35	156.34	28.81	284.88	-	113.84	16.08	97.76	187.12
อื่น ๆ	171.10	-	-	171.10	166.37	1.32	-	167.69	3.41
	880.13	310.06	165.16	1,025.03	166.37	237.25	41.62	362.00	663.03
ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดปี 2563									201.56

8.11 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาทุนของสัญญาเช่ารถยนต์ จำนวน 324.24 ล้านบาท และ 284.88 ล้านบาท โดยได้รวมราคาทุนของยานพาหนะภายใต้สัญญาเช่าการเงินเดิม จำนวน 34.88 ล้านบาท และ 54.11 ล้านบาท ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี จำนวน 16.92 ล้านบาท และ 32.17 ล้านบาท

ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 16/2563 เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ณ วันที่ 22 เมษายน 2563 ทำให้ธนาคารได้รับการลดค่าเช่าการใช้พื้นที่ในอาคาร สำหรับปี 2564 และ 2563 จำนวนทั้งสิ้น 3.27 ล้านบาท และ 5.96 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ปรับปรุงรายการดังกล่าวกับเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น ๆ

8.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2564

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,986.36	135.28	284.99	2,836.65	1,819.37	369.37	206.32	1,982.42	854.23
	2,986.36	135.28	284.99	2,836.65	1,819.37	369.37	206.32	1,982.42	854.23

ค่าตัดจำหน่าย สำหรับงวดปี 2564 369.37

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2563

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,919.45	193.37	126.46	2,986.36	1,533.89	391.41	105.93	1,819.37	1,166.99
	2,919.45	193.37	126.46	2,986.36	1,533.89	391.41	105.93	1,819.37	1,166.99

ค่าตัดจำหน่าย สำหรับงวดปี 2563 391.41

8.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,200.88	(1,200.88)	-	1,101.76	(1,101.76)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	767.66	(113.98)	653.68	662.57	(81.87)	580.70
ลูกหนี้อื่น	80.30	(80.30)	-	157.67	(151.43)	6.24
รายได้ค้างรับ	47.40	(0.70)	46.70	45.24	(0.70)	44.54
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	9.66	-	9.66	14.11	-	14.11
เงินประกันและมัดจำ	80.51	-	80.51	86.92	-	86.92
ลูกหนี้รอการชดใช้	358.73	(358.73)	-	360.69	(360.69)	-
พัสดุคงคลัง	2.21	(0.24)	1.97	7.20	(0.24)	6.96
อื่น ๆ	589.89	-	589.89	484.19	-	484.19
รวม	3,137.24	(1,754.83)	1,382.41	2,920.35	(1,696.69)	1,223.66

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,200.88	(1,200.88)	-	1,101.76	(1,101.76)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	767.66	(113.98)	653.68	662.57	(81.87)	580.70
ลูกหนี้อื่น	80.30	(80.30)	-	157.67	(151.43)	6.24
รายได้ค้างรับ	47.40	(0.70)	46.70	126.06	(0.70)	125.36
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	9.66	-	9.66	14.11	-	14.11
เงินประกันและมัดจำ	80.51	-	80.51	86.92	-	86.92
ลูกหนี้รอการชดใช้	358.73	(358.73)	-	360.69	(360.69)	-
พัสดุคงคลัง	2.21	(0.24)	1.97	7.20	(0.24)	6.96
อื่น ๆ	590.25	-	590.25	497.65	-	497.65
รวม	3,137.60	(1,754.83)	1,382.77	3,014.63	(1,696.69)	1,317.94

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 358.73 ล้านบาท และ 360.69 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

8.14 เงินรับฝาก

8.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	896.00	579.60
ออมทรัพย์	312,755.65	274,414.89
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	961,197.05	886,663.53
รวม	1,274,848.70	1,161,658.02

8.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,274,848.70	-	1,274,848.70	1,161,658.02	-	1,161,658.02

8.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารพาณิชย์	-	3,800.00	3,800.00	-	-	-
รวม	-	3,800.00	3,800.00	-	-	-

8.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	111,150.00	-	111,150.00	131,240.00	-	131,240.00
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	-	-	-	4,807.42	-	4,807.42
รวม	111,150.00	-	111,150.00	136,047.42	-	136,047.42

8.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	111,150.00	-	111,150.00	131,240.00	-	131,240.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	-	216.23	-	216.23
เงินกู้ยืม	-	-	-	4,602.31	-	4,602.31
รวม	111,150.00	-	111,150.00	136,058.54	-	136,058.54

ในงวดบัญชีปี 2564 ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 4,000.00 ล้านบาท และจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระเป็นจำนวนเงิน 24,090.00 ล้านบาท

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน	109,200.00	3 - 15 ปี	2565 - 2577	1.58 - 4.74
พันธบัตรเงินกู้ - บตท.	ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน	1,950.00	7 ปี	2566	2.89 - 3.01

8.17 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
ผลประโยชน์ของพนักงาน	2,773.85	2,484.71
ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย	0.38	7.74
ประมาณการรื้อถอน	-	6.81
รวม	2,774.23	2,499.26

8.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

8.17.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	2,524.78	2,308.77
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	57.86	47.08
เงินบำเหน็จ	3.65	5.77
เงินชดเชยตามกฎหมาย	55.27	23.63
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	2,641.56	2,385.25
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	29.53	28.04
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	102.76	71.42
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	2,773.85	2,484.71

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์สามารถแสดงได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	2,385.25	2,197.82
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	194.63	164.62
ต้นทุนบริการในอดีต	-	11.10
ต้นทุนดอกเบี้ย	48.98	59.95
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	202.00	(5.01)
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(185.92)	25.13
จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	37.58	2.64
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(40.96)	(71.00)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,641.56	2,385.25

8.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

8.17.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานสามารถแสดงได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	71.42	69.51
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	8.85	6.06
ต้นทุนบริการในอดีต	-	1.14
ต้นทุนดอกเบี้ย	1.98	1.83
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	23.50	-
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(2.78)	-
จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	7.26	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(7.47)	(7.12)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	102.76	71.42

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	203.48	170.68
ต้นทุนบริการในอดีต	-	12.24
ต้นทุนดอกเบี้ย	50.96	61.78
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	27.98	-
รวม	282.42	244.70

8.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

8.17.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	53.66	22.76
รวม	53.66	22.76

ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2564	2563
อัตราคิดลด	0.82 % - 2.02 %	2.67 %
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	5 % - 7.50 %	7.50 %
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0 % - 23 %	0 % - 30 %

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน อัตรามรณะและอัตราคิดลดการวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่เกี่ยวข้อง ที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2564	2563
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	(296.54)	(254.83)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	354.32	300.95
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	320.27	300.50
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	(275.03)	(259.21)
อัตราการลาออกของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	(308.75)	(265.29)
อัตราการลาออกของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	251.56	24.30
การมีชีวิตอยู่ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	13.74	13.80
การมีชีวิตอยู่ - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	(13.66)	(16.48)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากเป็นการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่นซึ่งอาจมีความสัมพันธ์กัน

8.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

8.17.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเท่ากับ 12.50 ปี และ 12.41 ปี

ข้อมูลระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งคำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคต ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
ผลประโยชน์ของพนักงานที่คาดว่าจะจ่าย		
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 1	95.41	48.49
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 2 - ปีที่ 5	592.78	514.26
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 6 - ปีที่ 10	1,458.81	1,369.69
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 11 - ปีที่ 15	1,316.64	1,445.94
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินปีที่ 15	7,408.95	6,691.57

8.17.2 ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย		
ยอดยกมา	7.74	7.81
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(7.36)	(0.07)
ยอดปลายงวด	0.38	7.74

8.17.3 ประมาณการค่ารื้อถอน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินค่ารื้อถอน จำนวน 6.81 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากภาระผูกพันตามสัญญาเช่าอาคาร ที่ธนาคารต้องรื้อถอนสิ่งต่อเติมทั้งหมดในสถานที่เช่าเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า ทั้งนี้ธนาคารได้รื้อถอนสิ่งต่อเติมทั้งหมดในสถานที่เช่าเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่าในเดือนตุลาคม 2564 แล้ว

8.18 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
เจ้าหนี้อื่น	890.29	1,046.79	890.29	1,046.79
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,504.46	1,497.37	1,504.46	1,497.37
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	968.53	820.24	968.02	818.57
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	27.86	26.10	27.85	25.93
อื่น ๆ	1,077.26	878.07	1,077.26	953.65
รวม	4,468.40	4,268.57	4,467.88	4,342.31

8.19 ทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
ทุนประเดิม	20.00	20.00
ทุนรับจากงบประมาณ	1,990.00	1,990.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	18,310.33	18,310.33
รวม	20,320.33	20,320.33

8.20 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 30,872.99 ล้านบาท และ 28,797.81 ล้านบาท ตามลำดับ การตั้งเงินสำรองตามกฎหมาย ธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งกำหนดให้ธนาคารตั้งเงินสำรองธรรมดาไว้เผื่อขาดทุน ด้วยการจ่ายจากกำไรสุทธิในปีหนึ่ง ๆ เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละยี่สิบแห่งกำไรสุทธิ

8.21 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารได้นำสินทรัพย์ เงินกองทุน และรายได้ค่าใช้จ่าย ของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ รวมกับงบการเงินของธนาคาร ในงวดบัญชีปี 2564 และ 2563 เงินกองทุนมียอดคงเหลือ 5.61 ล้านบาท และ 7.87 ล้านบาท ตามลำดับ แต่มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินบำเหน็จให้พนักงานจำนวน 2.96 ล้านบาท และ 5.01 ล้านบาท ตามลำดับ

8.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

8.22.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 63 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 47 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 10 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 6 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวม จำนวน 185.00 ล้านบาท

8.22.2 ภาระผูกพัน

8.22.2.1 ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 23.47 ล้านบาท และ 13.52 ล้านบาท

8.22.2.2 ธนาคารตกลงรับเป็นผู้ค้ำประกันการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของบริษัทย่อย ตามหุ้นกู้มีประกันให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้มีประกัน โดยบริษัทย่อยตกลงชำระค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคาร เป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี ของจำนวนรวมของเงินต้นคงค้างของหุ้นกู้มีประกัน สัญญานี้จะสิ้นสุดลงทันทีเมื่อมีการชำระหนี้ตามหุ้นกู้มีประกันตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ตามสัญญาค้ำประกัน ธนาคารตกลงรับเป็นผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ของบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ ภายใต้หุ้นกู้มีหลักประกันที่บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ ได้ออกภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้แต่ละราย ทั้งในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น ภายในวงเงินทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละ 90 หรือ 100 ของยอดค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นต่อหน่วย

8.22.2.3 ธนาคารได้ทำสัญญาให้ความสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทย่อย ตกลงรับประกันคุณภาพของสิทธิเรียกร้อง (เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้) ที่โอนให้แก่บริษัทย่อย โดยธนาคารตกลงจะให้บริษัทย่อยกู้เงินเป็นจำนวนเท่ากับกระแสเงินสดที่ไม่เพียงพอต่อการชำระดอกเบี้ย เงินต้นของหุ้นกู้ รวมถึงค่าธรรมเนียมและ/หรือภาระผูกพันต่าง ๆ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่มีการเบิกถอนเงินกู้ บวกด้วยอัตราร้อยละ 0.5 ต่อปี โดยบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญาดังกล่าว โดยสัญญาจะสิ้นสุดลงทันทีเมื่อบริษัทย่อยได้ชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยของหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ครบถ้วนแล้ว

8.23 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 152.04 ล้านบาท และ 153.20 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 16.73 ล้านบาท และ 22.07 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการโดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 11.12 ล้านบาท และ 10.44 ล้านบาท ตามลำดับ

8.23 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ธนาคารมีอำนาจควบคุม ทั้งทางตรงและทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการ ในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือกิจการอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ในอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมายความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแสดงได้ ดังนี้

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับธนาคาร
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	ผู้บริหารธนาคารไปเป็นกรรมการ
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	ผู้บริหารธนาคารไปเป็นกรรมการ
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	ผู้บริหารธนาคารไปเป็นกรรมการ

ในระหว่างงวด ธนาคารมีรายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขตามการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคาร บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์		
เงินลงทุนสุทธิ	-	447.35
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	4,663.27
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	0.04	0.04
สินทรัพย์อื่น	0.36	170.21
หนี้สิน		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,063.16
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	141.59
หนี้สินอื่น	0.36	76.08
ส่วนของเจ้าของ		
ทุน	0.08	0.08
กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	(0.40)	91.22
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.36	(91.26)

8.23 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(0.28)	(0.91)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23.99	63.22
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	74.41	84.65
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	98.12	146.96

8.24 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร/สถานที่	-	-	-	-
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	9.59	6.83	-	16.42
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	32.61	25.55	-	58.16
รวม	42.20	32.38	-	74.58

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2563			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร/สถานที่	7.08	-	-	7.08
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	10.33	4.11	-	14.44
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	38.03	43.33	-	81.36
รวม	55.44	47.44	-	102.88

8.25 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	306.55	465.83	306.51	466.00
เงินลงทุน	397.67	535.31	397.67	564.13
เงินให้สินเชื่อ	46,720.97	44,022.76	46,720.97	44,023.52
รวมรายได้ดอกเบี้ย	47,425.19	45,023.90	47,425.15	45,053.65

8.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
เงินรับฝาก	9,505.58	12,632.11	9,505.58	12,632.11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.81	1.53	0.81	1.53
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,559.78	1,431.18	1,559.78	1,431.18
เงินกู้ยืม	3,691.44	4,383.21	3,672.57	4,452.97
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	35.07	44.49	35.07	44.49
อื่น ๆ	12.86	15.86	12.86	15.86
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,805.54	18,508.38	14,786.67	18,578.14

8.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.31	0.28	24.30	63.50
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมคุ้มนิรันดร์	811.19	824.39	811.19	824.39
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	274.93	261.65	274.93	261.65
เงินให้สินเชื่อ	(51.93)	43.39	(51.93)	43.39
อื่น ๆ	24.97	23.97	24.97	23.97
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,059.47	1,153.68	1,083.46	1,216.90
(หัก) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(38.84)	(28.51)	(38.84)	(28.51)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,020.63	1,125.17	1,044.62	1,188.39

8.28 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
การดำเนินการธุรกรรมปกติ	13,781.50	9,691.85
การดำเนินการธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,813.06	1,079.21
รวม	15,594.56	10,771.06

8.29 การจัดสรรกำไร

ในปี 2564 และ 2563 คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจมีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2563 และ 2562 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2563 และ 2562 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
สำรองตามกฎหมาย	2,075.18	2,670.35
นำส่งรายได้แผ่นดิน	5,594.82	5,922.00
โบนัสกรรมการ	1.91	2.26
โบนัสพนักงาน	1,305.12	1,249.50
รวมจัดสรร	8,977.03	9,844.11
คงเหลือเป็นกำไรสะสม	1,398.88	3,507.62
รวมกำไรสุทธิปี 2563 และ 2562	10,375.91	13,351.73

กำไรสุทธิปี 2563

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2564 วันที่ 29 เมษายน 2564 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2563 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 5,594.82 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2563 จำนวน 1,933.00 ล้านบาท เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2563 คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 3,661.82 ล้านบาท และธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนด เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2564

ในปี 2564 ธนาคารได้นำส่งเงินรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ในอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 จำนวน 2,374.00 ล้านบาท ตามมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564

8.29 การจัดสรรกำไร (ต่อ)

กำไรสุทธิปี 2562

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2563 วันที่ 23 มีนาคม 2563 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2562 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 5,922.00 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2562 จำนวน 2,414.40 ล้านบาท เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2562 คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 3,507.60 ล้านบาท และธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนด เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2563

ในปี 2563 ธนาคารได้นำส่งเงินรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ในอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 จำนวน 1,933.00 ล้านบาท ตามมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 16/2563 (นัดพิเศษ) เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2563

8.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

8.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สินทรัพย์และหนี้สิน	2564	2563
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	142,457.15	138,451.34
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	284.33	17.27
รวมสินทรัพย์	142,741.48	138,468.61

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
รายได้และค่าใช้จ่าย	2564	2563
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,440.01	3,828.56
(หัก) ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(2,794.22)	(3,167.74)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,813.06)	(1,079.21)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(167.27)	(418.39)

8.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

8.30.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง	เพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป	5,338.56	7,428.79
บ้านประชารัฐ	เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการ พลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษา และผู้ที่มีรายได้ไม่แน่นอน หรืออาชีพอิสระ ที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยมาก่อนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองทั้งนี้ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซมและ/หรือต่อเติมที่อยู่อาศัย	ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป	7,933.47	8,609.20
บ้านธนารักษ์ประชารัฐ	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมาก่อน ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ รวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซมหรือ ต่อเติมที่อยู่อาศัยที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ	ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2559 เป็นต้นไป	19.30	18.49
สวัสดิการแห่งรัฐ (เฉพาะผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	80.15	85.65

8.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

8.30.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สวัสดิการแห่งรัฐ (รายได้น้อยกว่า 25,000 บาท/เดือนหรือมีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	24,517.68	26,366.66
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (บุคลากรภาครัฐ)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้กลุ่มบุคลากรภาครัฐได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	20,182.57	21,937.96
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ คือ จังหวัดยะลานราธิวาส และปัตตานี	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	8.50	9.90
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	381.16	415.14

8.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

8.30.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
บ้านล้านหลังแบบที่ 1 (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดย ธอส. สนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยในเงื่อนไขผ่อนปรน ราคาไม่เกิน 1.2 ล้านบาท (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	29,080.74	21,910.38
บ้านล้านหลังแบบที่ 2 (รายได้เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดย ธอส. สนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัย ในเงื่อนไขผ่อนปรน ราคาไม่เกิน 1.2 ล้านบาท (รายได้เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	5,475.22	4,310.32
มาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์	เพื่อสนับสนุนประชาชนที่มีความต้องการที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดย ธอส. สนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยราคาไม่เกิน 3 ล้านบาท	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 24 ธันวาคม 2563 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	45,362.86	47,358.85
โครงการบ้านล้านหลังระยะที่ 2	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,200,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 10 กันยายน 2564 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 30 ธันวาคม 2566 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	4,076.94	-
รวม			142,457.15	138,451.34

8.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

8.30.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2564				
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อคงค้าง	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	126,397	129,847.70	160,870.51	1	200.61
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,111	11,481.02	13,563.39	2	263.98
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,051	1,133.83	1,299.64	100	350.42
- จัดชั้นสงสัย	1,619	1,881.68	2,124.86	100	579.05
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,382	2,751.60	3,051.95	100	809.08
รวม					2,203.14
2. เงินสำรองส่วนเกิน					3,412.20
รวม	142,560	147,095.83	180,910.35		5,615.34

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2563				
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อคงค้าง	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	117,428	129,270.62	159,726.93	1	125.09
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,341	8,446.11	10,261.89	2	105.87
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	970	962.82	1,111.01	100	305.61
- จัดชั้นสงสัย	701	731.48	876.93	100	196.65
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,764	2,060.79	2,353.91	100	553.41
รวม					1,286.63
2. เงินสำรองส่วนเกิน					2,515.65
รวม	129,204	141,471.82	174,330.67		3,802.28

8.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

8.30.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 5,615.34 ล้านบาท และ 3,802.28 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 3,412.20 ล้านบาท และ 2,515.65 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 5,767.11 ล้านบาท และ 3,755.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.92 และ 2.65 ตามลำดับ

8.30.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**
โครงการบ้านล้านหลัง	194.94	-
โครงการมาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ ธอส.	84.01	17.27
โครงการบ้านล้านหลังระยะที่ 2	5.38	-
รวม	284.33	17.27

8.30.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,895.49	3,483.95
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	122.97	131.48
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	421.55	213.13
รวม	4,440.01	3,828.56

8.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

8.30.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,913.60	2,347.40
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	880.62	820.34
รวม	2,794.22	3,167.74

8.31 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้จัดการอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2565