รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อยและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (รวมเรียกว่า "ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล") ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ข้อ 3 ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 "การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ" การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ข้อ 3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล โดยงบการเงินระหว่างกาลได้จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งให้ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าว

(นางภัทรา โชว์ศรี)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาววิไลวรรณ พรหมอยู่)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 16 มิถุนายน 2565

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 มีนาคม 2565 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2565 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์					
เงินสด		5,460,304	5,332,344	5,460,304	5,332,344
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.2	63,544,909	56,189,634	63,543,700	56,188,059
เงินลงทุนสุทธิ	7.3	61,219,076	62,088,260	61,219,076	62,088,260
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	7.4	-	-	36	36
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7.5				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,340,153,553	1,311,562,762	1,340,153,553	1,311,562,762
ดอกเบี้ยค้างรับ		9,902,219	9,709,356	9,902,219	9,709,356
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,350,055,772	1,321,272,118	1,350,055,772	1,321,272,118
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7.6	109,415,379	106,211,900	109,415,379	106,211,900
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,240,640,393	1,215,060,218	1,240,640,393	1,215,060,218
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7.21.2				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		149,180,758	147,095,832	149,180,758	147,095,832
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		961,639	976,656	961,639	976,656
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
และดอกเบี้ยค้างรับ		150,142,397	148,072,488	150,142,397	148,072,488
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.21.3	6,280,006	5,615,340	6,280,006	5,615,340
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		143,862,391	142,457,148	143,862,391	142,457,148
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.21.4	406,737	284,330	406,737	284,330
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.9	17,923,016	17,694,053	17,923,016	17,694,053
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		2,976,127	3,097,375	2,976,127	3,097,375
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ		555,713	553,040	555,713	553,040
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		773,551	854,232	773,551	854,232
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง		1,412,937	1,343,687	1,412,937	1,343,687
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.10	1,424,107	1,382,407	1,424,107	1,382,767
รวมสินทรัพย์		1,540,199,261	1,506,336,728	1,540,198,088	1,506,335,549

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 มีนาคม 2565 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2565 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
เงินรับฝาก		1,310,365,364	1,274,848,695	1,310,365,364	1,274,848,695
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.11	940,000	3,800,000	940,000	3,800,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,211,841	1,714,232	2,211,841	1,714,232
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.12	108,150,000	111,150,000	108,150,000	111,150,000
ประมาณการหนี้สิน	7.13	2,841,319	2,774,231	2,841,319	2,774,231
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		5,015,553	4,641,778	5,015,553	4,641,778
โบนัสค้างจ่าย		1,900,674	1,514,142	1,900,674	1,514,142
หนี้สินอื่น		3,857,588	4,468,399	3,857,069	4,467,884
รวมหนี้สิน		1,435,282,339	1,404,911,477	1,435,281,820	1,404,910,962
ส่วนของเจ้าของ					
ทุน		20,320,329	20,320,329	20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย		30,872,993	30,872,993	30,872,993	30,872,993
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		52,167,421	48,675,745	52,027,122	48,535,441
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		355,826	355,826	495,824	495,824
ส่วนของธนาคาร		104,916,569	101,424,893	104,916,268	101,424,587
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		353	358	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		104,916,922	101,425,251	104,916,268	101,424,587
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		1,540,199,261	1,506,336,728	1,540,198,088	1,506,335,549

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(นายกมลภพ วีระพละ)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2565	2564	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ย	7.17	12,483,585	11,501,252	12,483,585	11,501,293
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.18	3,577,927	3,927,924	3,577,927	3,927,457
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		8,905,658	7,573,328	8,905,658	7,573,836
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		215,017	195,958	215,017	204,102
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		4,444	10,784	4,444	10,784
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.19	210,573	185,174	210,573	193,318
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		89,159	92,973	89,159	92,973
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		100,779	119,249	100,779	119,249
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.21.5	1,079,549	1,039,123	1,079,549	1,039,123
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		10,385,718	9,009,847	10,385,718	9,018,499
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,215,106	1,129,389	1,215,106	1,129,389
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,931	4,146	3,931	4,146
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		379,250	444,952	379,250	444,952
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		272,643	-	272,643	-
อื่น ๆ		287,470	240,517	287,460	240,212
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,158,400	1,819,004	2,158,390	1,818,699
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.21.6	634,456	699,077	634,456	699,077
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7.20	4,101,191	3,154,757	4,101,191	3,154,757
กำไรสุทธิ		3,491,671	3,337,009	3,491,681	3,345,966
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		3,491,671	3,337,009	3,491,681	3,345,966

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,491,676	3,341,577	3,491,681	3,345,966
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(5)	(4,568)	-	-
	3,491,671	3,337,009	3,491,681	3,345,966
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,491,676	3,341,577	3,491,681	3,345,966
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(5)	(4,568)	-	-
	3,491,671	3,337,009	3,491,681	3,345,966

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(นายกมลภพ วีระพละ)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม							
	ส่วนของธนาคาร							
	ทุน	ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	กำไรสะสม			รวมส่วนของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของเจ้าของ
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร			
			ทุนสำรองตามกฎหมาย	อื่น ๆ				
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
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	3,341,577	3,341,577	(4,568)	3,337,009
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	20,320,329	355,826	28,797,811	1,200,000	47,922,685	98,596,651	(95,824)	98,500,827
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	20,320,329	355,826	30,872,993	1,200,000	48,675,745	101,424,893	358	101,425,251
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	3,491,676	3,491,676	(5)	3,491,671
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	20,320,329	355,826	30,872,993	1,200,000	52,167,421	104,916,569	353	104,916,922

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(นายกมลภพ วีระพละ)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	ส่วนของธนาคาร						
	ทุน	ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	กำไรสะสม			รวมส่วนของธนาคาร	รวมส่วนของเจ้าของ
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร		
			ทุนสำรองตามกฎหมาย	อื่น ๆ			
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
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	3,345,966	3,345,966	3,345,966
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	20,320,329	495,824	28,797,811	1,200,000	47,874,792	98,688,756	98,688,756
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	20,320,329	495,824	30,872,993	1,200,000	48,535,441	101,424,587	101,424,587
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	3,491,681	3,491,681	3,491,681
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565	20,320,329	495,824	30,872,993	1,200,000	52,027,122	104,916,268	104,916,268

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(นายกมลภพ วีระพละ)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,491,676	3,341,577	3,491,681	3,345,966
รายการปรับกระทบกำไรสำหรับงวดเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	261,146	284,539	261,146	284,539
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	747	1,366	747	1,366
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,101,191	3,154,757	4,101,191	3,154,757
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	505,110	199,505	505,110	199,505
โอนกลับการด้อยค่าจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(232,467)	(208,792)	(232,467)	(208,792)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(101,974)	(24,015)	(101,974)	(24,015)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(2,155)	(15,413)	(2,155)	(15,413)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	60	1,581	60	1,581
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	73	27	73	27
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	40,524	(4,319)	40,524	(4,319)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(5)	(4,568)	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	67,072	59,498	67,072	59,498
ประมาณการหนี้สินจากการขอใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	16	(360)	16	(360)
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	386,532	366,300	386,532	366,300
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(54,471)	(81,689)	(54,471)	(81,689)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(9,539,182)	(8,099,624)	(9,539,182)	(8,100,132)
เงินสดรับดอกเบี้ย	13,301,985	12,005,347	13,301,985	12,005,388
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,626,510)	(4,556,851)	(3,626,510)	(4,556,363)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	8,599,368	6,418,866	8,599,378	6,427,844
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	871,339	27,670,244	871,339	27,679,528
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(31,872,412)	(15,062,275)	(31,872,412)	(15,062,275)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(122,407)	(31,019)	(122,407)	(31,019)
ทรัพย์สินรอการขาย	(124,690)	(155,992)	(124,690)	(155,992)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	137,059	435,961	137,059	435,961
สินทรัพย์อื่น	(23,054)	190,111	(22,698)	177,302

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)					
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
เงินรับฝาก		35,516,669	24,225,490	35,516,669	24,225,490
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(2,860,000)	120,000	(2,860,000)	120,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		497,608	607,775	497,608	607,775
หนี้สินอื่น		(40,152)	437,706	(40,152)	443,118
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		10,579,328	44,856,867	10,579,694	44,867,732
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(5,680)	(33,290)	(5,680)	(33,290)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		151	87	151	87
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง		-	(10,066)	-	(10,066)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		(45,927)	(69,160)	(45,927)	(69,160)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		-	(5,001,420)	-	(5,001,420)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(51,456)	(5,113,849)	(51,456)	(5,113,849)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(44,637)	(53,103)	(44,637)	(53,103)
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้		(3,000,000)	(2,840,000)	(3,000,000)	(2,840,000)
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน		-	-	-	(216,226)
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม		-	-	-	(136,799)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน		-	(78,793)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(3,044,637)	(2,971,896)	(3,044,637)	(3,246,128)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		7,483,235	36,771,122	7,483,601	36,507,755
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		61,521,978	61,454,704	61,520,403	61,452,866
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	7.1	69,005,213	98,225,826	69,004,004	97,960,621

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายฉัตรชัย ศิริโล)
กรรมการผู้จัดการ

(นายกมลภพ วีระพละ)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	13
2.	การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019	13
3.	เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล	13
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	16
5.	การบริหารความเสี่ยง	16
	5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร	16
	5.2 การดำรงเงินกองทุน	21
6.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	22
7.	ข้อมูลเพิ่มเติม	22
	7.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)	22
	7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	22
	7.3 เงินลงทุนสุทธิ	23
	7.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	23
	7.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	25
	7.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	29
	7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	30
	7.8 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	31
	7.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	32
	7.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	33
	7.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	34
	7.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	34
	7.13 ประมาณการหนี้สิน	35
	7.14 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน	37
	7.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	37
	7.16 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว	39

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
7.	ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)	
	7.17 รายได้ดอกเบี้ย	40
	7.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	40
	7.19 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	40
	7.20 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	41
	7.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ	41
	7.22 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	47
	7.23 การอนุมัติงบการเงิน	47

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย

2. การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีที่ 37/2564 เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019, หนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) และหนังสือเวียนที่ ธปท.ฝกฉ.(07)ว.1156/2564 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย (มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน) ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ธนาคารจัดชั้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) (ลูกหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) เป็นชั้นปกติได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) และจัดชั้นลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้นปกติได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ยอดเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย มีจำนวนเงิน 78,693.80 ล้านบาท

3. เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล

3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินระหว่างกาลและแสดงรายการในงบการเงินระหว่างกาลตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งใช้รูปแบบงบการเงินที่เป็นมาตรฐานเดียวกันและสามารถเปรียบเทียบกันได้ อันจะเป็นประโยชน์ทั้งในด้านการกำกับดูแลและการใช้ข้อมูลของผู้ใช้งบการเงิน

3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

และเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อเป็นการกำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ในการบันทึกบัญชีและจัดทำรายงานการเงินสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินในระหว่างให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจชะลอการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้ถือปฏิบัติแล้วสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

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

3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

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

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กล่าวข้างต้นธนาคารไม่มีธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับรายการลำดับที่ 4 - 6 แต่อย่างใด

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รวมรายการทางบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

ธนาคารเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด ในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ได้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่ได้นำเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงมุ่งเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีที่ได้นำเสนอครั้งล่าสุด

3.2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทุกแห่งและบริษัทย่อย (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 7.4)

งบการเงินระหว่างกาลของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับธนาคาร และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน ธนาคารได้ปรับปรุงผลกระทบดังกล่าวแล้ว

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

5. การบริหารความเสี่ยง

5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร

5.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาของธนาคาร (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้กับธนาคาร รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

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

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย

5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

5.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง โดยมีการประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) และจัดทำรายงาน Static Repricing Gap Analysis ในระยะเวลา 1 ปี ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 100 basis points ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสะสมเท่ากับ 1,831 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.48 ของรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ นอกจากนี้ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์หนี้สิน และการเงินของธนาคาร (ALCO)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 มีนาคม 2565						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	63,346.65	-	-	-	198.26	-	63,544.91
เงินลงทุนสุทธิ	-	15,656.94	35,862.90	9,650.17	49.07	-	61,219.08
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	755,214.32	39,833.38	263,760.72	272,741.55	100,274.05	57,510.29	1,489,334.31
รวม	818,560.97	55,490.32	299,623.62	282,391.72	100,521.38	57,510.29	1,614,098.30
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	414,257.70	156,311.70	559,991.23	179,804.73	-	-	1,310,365.36
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	940.00	-	-	-	-	-	940.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,500.00	4,500.00	16,000.00	82,150.00	-	-	108,150.00
รวม	420,697.70	160,811.70	575,991.23	261,954.73	-	-	1,419,455.36

5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

5.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2564						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อยคุณภาพ	รวม
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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 มีนาคม 2565						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	63,345.44	-	-	-	198.26	-	63,543.70
เงินลงทุนสุทธิ	-	15,656.94	35,862.90	9,650.17	49.07	-	61,219.08
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	755,214.32	39,833.38	263,760.72	272,741.55	100,274.05	57,510.29	1,489,334.31
รวม	818,559.76	55,490.32	299,623.62	282,391.72	100,521.38	57,510.29	1,614,097.09
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	414,257.70	156,311.70	559,991.23	179,804.73	-	-	1,310,365.36
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	940.00	-	-	-	-	-	940.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,500.00	4,500.00	16,000.00	82,150.00	-	-	108,150.00
รวม	420,697.70	160,811.70	575,991.23	261,954.73	-	-	1,419,455.36

5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

5.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2564						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อยคุณภาพ	รวม
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

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราดอกเบี้ยคงที่	628,091.42	617,855.85
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	861,242.89	840,802.74
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,489,334.31	1,458,658.59

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมปกติ จำนวน 1,340,153.55 ล้านบาท และ 1,311,562.76 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 149,180.76 ล้านบาท และ 147,095.83 ล้านบาท ตามลำดับ

5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคารได้ทันเวลาหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

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

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

มีหน้าที่ในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยง และกระจายอำนาจให้คณะกรรมการหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบในแต่ละระดับเป็นผู้ดูแลตามความเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee - AC)

มีหน้าที่ในการสอบทานประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายในกระบวนการกำกับดูแลที่ดี และกระบวนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee - ROC)

มีหน้าที่ในการทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบและ/หรือพิจารณาทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สินและการเงิน (Assets and Liabilities Management Committee - ALCO)

มีหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะสั้น ระยะยาว ด้านสินทรัพย์ และหนี้สินให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร และกฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการด้านความเสี่ยงจากสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ย และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารผ่าน คณะกรรมการบริหาร เพื่อรับทราบและ/หรือตัดสินใจ

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) นอกจากนี้ ยังมีฝ่ายบริหารการเงินทำหน้าที่บริหารสภาพคล่อง จัดสรรเงินฝากเงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้ และมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทบทวนนโยบายกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ (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)

5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

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

5.2 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	30,872.99	30,872.99	30,872.99	30,872.99
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.35	0.36	-	-
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	42,317.24	42,317.24	42,297.48	42,297.48
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจ				
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	355.83	355.83	495.82	495.82
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	95,066.74	95,066.75	95,186.62	95,186.62
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,607.80	8,460.12	8,607.32	8,459.64
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,607.80	8,460.12	8,607.32	8,459.64
เงินกองทุนทั้งสิ้น	103,674.54	103,526.87	103,793.94	103,646.26

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

อัตราร้อยละ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.06	15.30	15.07	15.31
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.81	14.05	13.82	14.06

6. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

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

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินระหว่างกาล

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
เงินสด	5,460.30	5,610.72	5,460.30	5,610.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	63,544.91	92,615.10	63,543.70	92,349.90
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	69,005.21	98,225.82	69,004.00	97,960.62

7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	4.19	-	4.19	2.71	-	2.71
ธนาคารพาณิชย์	287.09	26,750.00	27,037.09	279.87	32,400.00	32,679.87
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2.30	36,500.00	36,502.30	2.45	23,500.00	23,502.45
รวม	293.58	63,250.00	63,543.58	285.03	55,900.00	56,185.03
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1.33	1.33	-	4.60	4.60
รวมในประเทศ	293.58	63,251.33	63,544.91	285.03	55,904.60	56,189.63

7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	4.19	-	4.19	2.71	-	2.71
ธนาคารพาณิชย์	285.88	26,750.00	27,035.88	278.30	32,400.00	32,678.30
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2.30	36,500.00	36,502.30	2.45	23,500.00	23,502.45
รวม	292.37	63,250.00	63,542.37	283.46	55,900.00	56,183.46
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1.33	1.33	-	4.60	4.60
รวมในประเทศ	292.37	63,251.33	63,543.70	283.46	55,904.60	56,188.06

7.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาล	61,170.01	62,039.19	61,170.01	62,039.19
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	49.07	49.07	49.07	49.07
รวมเงินลงทุนสุทธิ	61,219.08	62,088.26	61,219.08	62,088.26

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 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ถือหุ้น 109,109 หุ้น ๆ ละ 106 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 11.57 ล้านบาท

7.4 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

7.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ (ต่อ)

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

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

หน่วย : บาท

บริษัทย่อย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 มีนาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564			
	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 มีนาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	52	-	-	0.03	0.03
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	51	-	-	0.12	0.12
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	51	(0.01)	(4.57)	0.20	0.21
รวม		(0.01)	(4.57)	0.35	0.36

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (NCI) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 0.35 ล้านบาท และ 0.36 ล้านบาท ตามลำดับ

7.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

7.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินเบิกเกินบัญชี	1,959.57	1,977.33
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	1,332,278.18	1,303,963.64
ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืน	5,915.80	5,621.79
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,340,153.55	1,311,562.76
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	9,902.22	9,709.36
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,350,055.77	1,321,272.12
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(23,929.01)	(22,434.00)
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 7.5.4)	(85,486.37)	(83,777.90)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,240,640.39	1,215,060.22

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารจำหน่ายกลุ่มลูกหนี้ที่ดำเนินการขายทรัพย์ทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์ไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดี ออกจากเงินให้สินเชื่อไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ จำนวน 11,986 ราย เป็นเงินจำนวน 899.08 ล้านบาท และ 11,606 ราย เป็นเงินจำนวน 880.56 ล้านบาท ตามลำดับ

7.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

7.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 1,340,153.55 ล้านบาท และ 1,311,562.76 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 194,955.26 ล้านบาท และ 191,553.87 ล้านบาท โดยจำแนกตามรายโครงการ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2558	1,954.98	2,050.98
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2559	7,483.30	8,885.02
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560	29,536.76	30,058.39
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560 (จ.ชายแดนภาคใต้)	639.68	645.45
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2561	12,797.05	12,985.88
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2562	29,025.41	29,279.42
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2562 (อุปกรณ์)	46.75	47.36
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2563	18,048.27	18,150.59
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2564	25,699.75	24,853.14
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2565	8,054.18	-
โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้	4,369.04	4,319.33
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อข้าราชการ ปี 2559	4,138.33	5,605.91
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อข้าราชการ ปี 2560	6,475.46	6,684.92
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อผู้สูงอายุ ปี 2560	12.97	13.14
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี	7,193.24	7,702.46
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี/1	2,708.31	2,807.14
โครงการบ้านเอื้ออาทร	9,151.82	9,624.99
โครงการสินเชื่อบ้าน ธอส. เติมฝัน	182.28	184.92
โครงการสินเชื่อบ้าน ธอส. เราไม่ทิ้งกัน	27,437.68	27,654.83
รวม	194,955.26	191,553.87

7.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,340,153.55	-	1,340,153.55	1,311,562.76	-	1,311,562.76

7.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

7.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 มีนาคม 2565					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,196,983.86	92,521.57	9,166.01	6,855.23	34,626.88	1,340,153.55
รวม	1,196,983.86	92,521.57	9,166.01	6,855.23	34,626.88	1,340,153.55

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
รวม	1,162,571.81	96,377.54	7,473.69	11,135.60	34,004.12	1,311,562.76

7.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 มีนาคม 2565			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1]	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,206,667.82	279,869.05	1	2,798.69
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	92,739.83	184,750.81	2	3,695.02
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,166.01	2,577.03	100	2,577.03
- จัดชั้นสงสัย	6,855.23	1,682.20	100	1,682.20
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	34,626.88	13,176.07	100	13,176.07
รวม				23,929.01
2. เงินสำรองส่วนเกิน				85,486.37
รวม	1,350,055.77	482,055.16		109,415.38

7.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

7.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

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

[1)] ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 109,415.38 ล้านบาท และ 106,211.90 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 7.6) ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 85,486.37 ล้านบาท และ 83,777.90 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 50,648.12 ล้านบาท และ 52,613.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.75 และ 3.98 ตามลำดับ

7.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 มีนาคม 2565						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	2,031.46	2,804.60	1,911.49	2,856.23	12,830.22	83,777.90	106,211.90
หนี้สงสัยจะสูญ	767.23	890.42	665.54	(1,174.03)	579.26	1,708.47	3,436.89
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(233.41)	-	(233.41)
ยอดปลายงวด	2,798.69	3,695.02	2,577.03	1,682.20	13,176.07	85,486.37	109,415.38

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 3,436.89 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 1,728.42 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 1,708.47 ล้านบาท

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

7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 มีนาคม 2565	
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	124,584	130,809.60
รวม	124,584	130,809.60

หน่วย : ล้านบาท

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

7.8 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2565			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[1)]	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,339,075.88	-	507.58	1,339,583.46
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	103,611.99	-	93.20	103,705.19
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,478.82	-	7.63	11,486.45
จัดชั้นสงสัย	8,243.42	-	7.60	8,251.02
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	37,788.06	1,323.54	1,733.39	40,844.99
รวม	1,500,198.17	1,323.54	2,349.40	1,503,871.11

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	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

[1)] ยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเป็นยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมปกติและธุรกรรมนโยบายรัฐ

7.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 มีนาคม 2565			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	23,140.25	1,234.37	732.76	23,641.86
รวมทรัพย์สินรอการขาย	23,140.25	1,234.37	732.76	23,641.86
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,446.20)	(505.11)	(232.47)	(5,718.84)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17,694.05	729.26	500.29	17,923.02

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2564			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	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

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 33,443.99 ล้านบาท และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 947.32 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 17,923.02 ล้านบาท และ 17,694.05 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 4,085.45 ล้านบาท และ 4,249.69 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 89.16 ล้านบาท (ค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 12.85 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น จำนวน 272.64 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นจำนวน 581.21 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการตั้งเพิ่มหรือการโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

7.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,230.81	(1,230.81)	-	1,200.88	(1,200.88)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	679.00	(106.44)	572.56	767.66	(113.98)	653.68
ลูกหนี้อื่น	79.93	(79.93)	-	80.30	(80.30)	-
รายได้ค้างรับ	106.96	(0.70)	106.26	47.40	(0.70)	46.70
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	8.91	-	8.91	9.66	-	9.66
เงินประกันและมัดจำ	79.41	-	79.41	80.51	-	80.51
ลูกหนี้รอการชดใช้	358.72	(358.72)	-	358.73	(358.73)	-
พัสดุคงคลัง	2.21	(0.24)	1.97	2.21	(0.24)	1.97
อื่น ๆ	655.00	-	655.00	589.89	-	589.89
รวม	3,200.95	(1,776.84)	1,424.11	3,137.24	(1,754.83)	1,382.41

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,230.81	(1,230.81)	-	1,200.88	(1,200.88)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	679.00	(106.44)	572.56	767.66	(113.98)	653.68
ลูกหนี้อื่น	79.93	(79.93)	-	80.30	(80.30)	-
รายได้ค้างรับ	106.96	(0.70)	106.26	47.40	(0.70)	46.70
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	8.91	-	8.91	9.66	-	9.66
เงินประกันและมัดจำ	79.41	-	79.41	80.51	-	80.51
ลูกหนี้รอการชดใช้	358.72	(358.72)	-	358.73	(358.73)	-
พัสดุคงคลัง	2.21	(0.24)	1.97	2.21	(0.24)	1.97
อื่น ๆ	655.00	-	655.00	590.25	-	590.25
รวม	3,200.95	(1,776.84)	1,424.11	3,137.60	(1,754.83)	1,382.77

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 358.72 ล้านบาท และ 358.73 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

7.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารพาณิชย์	-	940.00	940.00	-	3,800.00	3,800.00
รวม	-	940.00	940.00	-	3,800.00	3,800.00

7.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 มีนาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	108,150.00	-	108,150.00	111,150.00	-	111,150.00
รวม	108,150.00	-	108,150.00	111,150.00	-	111,150.00

ในระหว่างงวด ธนาคารจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 3,000.00 ล้านบาท

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ดังนี้

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	106,200.00	3 - 15 ปี	2565 - 2577	1.58 - 4.74
พันธบัตรเงินกู้ - บตท.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	1,950.00	7 ปี	2566	2.89 - 3.01

7.13 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ผลประโยชน์ของพนักงาน	2,840.92	2,773.85
ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย	0.40	0.38
รวม	2,841.32	2,774.23

7.13.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	2,583.96	2,524.78
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	59.27	57.86
เงินบำเหน็จ	3.69	3.65
เงินชดเชยตามกฎหมาย	58.94	55.27
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	2,705.86	2,641.56
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	29.53	29.53
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	105.53	102.76
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	2,840.92	2,773.85

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์สามารถแสดงได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	2,641.56	2,385.25
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	50.97	41.84
ต้นทุนดอกเบี้ย	13.33	15.65
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม	2,705.86	2,442.74

7.13 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

7.13.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน สามารถแสดงได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	102.76	71.42
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2.25	1.53
ต้นทุนดอกเบี้ย	0.52	0.48
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม	105.53	73.43

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	53.22	43.37
ต้นทุนดอกเบี้ย	13.85	16.13
รวม	67.07	59.50

ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราคิดลด	0.82 % - 2.02 %	0.82 % - 2.02 %
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	5.00 % - 7.50 %	5.00 % - 7.50 %
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0 % - 23 %	0 % - 23 %

7.13 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

7.13.2 ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย		
ยอดยกมา	0.38	7.74
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.02	(7.36)
ยอดปลายงวด	0.40	0.38

7.14 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

7.14.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 56 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 39 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 12 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 5 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวม จำนวน 431.26 ล้านบาท

7.14.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 16.73 ล้านบาท และ 23.47 ล้านบาท ตามลำดับ

7.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 142.37 ล้านบาท และ 152.04 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 10.70 ล้านบาท และ 16.73 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการโดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 2.23 ล้านบาท และ 2.17 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีอำนาจควบคุม ทั้งทางตรงและทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการ ในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือกิจการอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ในอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแสดงได้ ดังนี้

7.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

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 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2565	**31 ธันวาคม 2564**
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	0.04	0.04
สินทรัพย์อื่น	-	0.36
หนี้สิน		
หนี้สินอื่น	-	0.36
ส่วนของเจ้าของ		
ทุน	0.08	0.08
กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	(0.39)	(0.40)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.35	0.36

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2565	**31 มีนาคม 2564**
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	-	(0.12)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	-	8.14
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	-	0.12
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	-	8.14

7.16 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 มีนาคม 2565			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	7.88	4.90	-	12.78
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	32.32	17.59	-	49.91
รวม	40.20	22.49	-	62.69

หน่วย : ล้านบาท

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

7.17 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66.42	75.34	66.42	75.38
เงินลงทุน	94.91	101.89	94.91	101.89
เงินให้สินเชื่อ	12,322.26	11,324.02	12,322.26	11,324.02
รวมรายได้ดอกเบี้ย	12,483.59	11,501.25	12,483.59	11,501.29

7.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
เงินรับฝาก	2,341.38	2,552.84	2,341.38	2,552.84
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.32	0.16	0.32	0.16
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	410.58	376.22	410.58	376.22
เงินกู้ยืม	816.36	985.62	816.36	985.16
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	6.47	9.44	6.47	9.44
อื่น ๆ	2.82	3.64	2.82	3.64
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,577.93	3,927.92	3,577.93	3,927.46

7.19 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.10	0.07	0.10	8.21
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมคุ้มนิรันดร์	200.70	178.74	200.70	178.74
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	16.81	12.54	16.81	12.54
เงินให้สินเชื่อ	(8.31)	(1.59)	(8.31)	(1.59)
อื่น ๆ	5.71	6.20	5.71	6.20
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	215.01	195.96	215.01	204.10
(หัก) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(4.44)	(10.78)	(4.44)	(10.78)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	210.57	185.18	210.57	193.32

7.20 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
การดำเนินการธุรกรรมปกติ	3,436.52	2,719.75
การดำเนินการธุรกรรมนโยบายรัฐ	664.67	435.01
รวม	4,101.19	3,154.76

7.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

7.21.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สินทรัพย์และหนี้สิน	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	143,862.39	142,457.15
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	406.74	284.33
รวมสินทรัพย์	144,269.13	142,741.48

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
รายได้และค่าใช้จ่าย	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,079.55	1,039.12
(หัก) ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(634.46)	(699.08)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(664.67)	(435.01)
ขาดทุนสุทธิ	(219.58)	(94.97)

7.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.21.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง	เพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป	4,994.31	5,338.56
บ้านประชารัฐ	เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการ พลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษา และผู้ที่มีรายได้ไม่แน่นอนหรืออาชีพอิสระ ที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยมาก่อน ให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ทั้งนี้ ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซมและหรือต่อเติมที่อยู่อาศัย	ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป	7,764.95	7,933.47
บ้านธนารักษ์ประชารัฐ	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมาก่อน ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุรวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซมและหรือต่อเติมที่อยู่อาศัยที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ	ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2559 เป็นต้นไป	19.04	19.30
สวัสดิการแห่งรัฐ (เฉพาะผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐและประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	78.16	80.15

7.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.21.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สวัสดิการแห่งรัฐ (รายได้น้อยกว่า 25,000 บาทต่อเดือนหรือมีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	24,071.51	24,517.68
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (บุคลากรภาครัฐ)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้กลุ่มบุคลากรภาครัฐได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	19,756.47	20,182.57
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	8.88	8.50
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	370.61	381.16

7.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.21.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
บ้านล้านหลังแบบที่ 1 (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดยธนาคาร สนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยในเงื่อนไขผ่อนปรน ราคาไม่เกิน 1.2 ล้านบาท (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	28,683.37	29,080.74
บ้านล้านหลังแบบที่ 2 (รายได้เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดยธนาคารสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัย ในเงื่อนไขผ่อนปรนราคาไม่เกิน 1.2 ล้านบาท (รายได้เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	5,357.88	5,475.22
มาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์	เพื่อสนับสนุนประชาชนที่มีความต้องการที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยธนาคารสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยราคาไม่เกิน 3 ล้านบาท	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 24 ธันวาคม 2563 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	44,625.59	45,362.86
โครงการบ้านล้านหลังระยะที่ 2	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,200,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 10 กันยายน 2564 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 30 ธันวาคม 2566 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	8,131.62	4,076.94
รวม			143,862.39	142,457.15

7.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.21.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 มีนาคม 2565				
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อคงค้าง	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	130,407	131,466.58	165,165.30	1	262.44
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,703	10,852.01	12,968.46	2	319.29
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,009	2,312.80	2,586.46	100	742.63
- จัดชั้นสงสัย	1,206	1,388.19	1,564.64	100	422.49
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,711	3,161.18	3,496.20	100	929.12
รวม					2,675.97
2. เงินสำรองส่วนเกิน					3,604.04
รวม	147,036	149,180.76	185,781.06		6,280.01

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

7.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.21.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 6,280.01 ล้านบาท และ 5,615.34 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 3,604.04 ล้านบาท และ 3,412.20 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 6,862.17 ล้านบาท และ 5,767.11 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.60 และ 3.92 ตามลำดับ

7.21.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2565	**31 ธันวาคม 2564**
โครงการบ้านล้านหลัง	288.76	194.94
โครงการมาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ ธอส.	103.54	84.01
โครงการบ้านล้านหลังระยะที่ 2	14.44	5.38
รวม	406.74	284.33

7.21.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2565	**31 มีนาคม 2564**
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	933.47	931.36
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	23.67	23.28
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	122.41	84.48
รวม	1,079.55	1,039.12

7.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.21.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	422.36	489.55
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	212.10	209.53
รวม	634.46	699.08

7.22 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ มีหนังสือที่ กค 0819.1/2695 ลงวันที่ 7 มิถุนายน 2565 เรื่อง การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564 ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564 เป็นสำรองตามกฎหมาย จำนวน 2,434.25 ล้านบาท และนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 6,320.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2564 จำนวน 2,374.00 ล้านบาท ส่วนเงินนำส่งรายได้แผ่นดินที่เหลือ จำนวน 3,946.00 ล้านบาท ให้นำส่งภายในวันที่ 15 กรกฎาคม 2565

7.23 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้จัดการอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2565