



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

1. หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.1 เรื่อง เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน ซึ่งงบการเงินงวดบัญชีปี 2562 ที่นำมาเปรียบเทียบ ธนาคารได้ใช้เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของสภาวิชาชีพบัญชีและตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

สำหรับงบการเงินงวดบัญชีปี 2563 ธนาคารได้ใช้เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์ดังกล่าวขึ้นเพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับนี้เป็นไปตามความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังที่ต้องการให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีระยะเวลาเพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน โดยชะลอการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินออกไปอีก 5 ปี จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568 แต่สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารยังคงใช้เกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของสภาวิชาชีพบัญชีเช่นเดียวกับงวดบัญชีปี 2562

2. หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 เรื่อง การรวมธุรกิจ ซึ่งได้อธิบายถึงการรับโอนบรรดากิจการ ทรัพย์สิน สิทธิ หนี้สิน หุน และภาระผูกพันของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ตามพระราชบัญญัติยุบเลิกบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2563 โดยธนาคารได้ดำเนินการรับโอนรายการที่กล่าวข้างต้นมาจากบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2563

ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าว

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีแต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล



ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและของธนาคาร



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการหรือธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางภัทรา ไชว์ศรี)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาววิไลวรรณ พรหมอยู่)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562 (ปรับปรุงใหม่)	31 ธันวาคม 2562 (รายงานไว้เดิม)	
สินทรัพย์						
เงินสด	8.1	5,847,450	6,348,332	5,847,450	6,348,332	6,348,292
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.2	55,607,254	62,807,095	55,605,416	62,804,566	62,718,645
เงินลงทุนสุทธิ	8.3	76,713,593	27,573,643	76,944,712	28,312,115	27,183,741
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	8.4	-	-	36	36	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8.5					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,191,879,718	1,126,364,181	1,191,879,718	1,126,364,181	1,111,728,385
ดอกเบี้ยค้างรับ		7,673,295	3,882,320	7,673,295	3,882,320	3,833,179
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,199,553,013	1,130,246,501	1,199,553,013	1,130,246,501	1,115,561,564
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	8.6	93,498,980	84,835,499	93,498,980	84,835,499	84,036,584
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,106,054,033	1,045,411,002	1,106,054,033	1,045,411,002	1,031,524,980
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8.30.2					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ						
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสี่ยงจากรัฐบาล		141,471,819	97,536,034	141,471,819	97,536,034	97,536,034
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ						
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสี่ยงจากรัฐบาล		781,807	252,103	781,807	252,103	252,103
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับ		142,253,626	97,788,137	142,253,626	97,788,137	97,788,137
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.30.3	3,802,284	2,723,073	3,802,284	2,723,073	2,723,073
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		138,451,342	95,065,064	138,451,342	95,065,064	95,065,064
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.30.4	17,273	22,016	17,273	22,016	22,016
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8.9	16,434,676	13,577,094	16,434,676	13,577,094	13,457,743
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8.10	3,407,565	3,879,036	3,407,565	3,879,036	3,870,845
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	8.11	663,026	-	663,026	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	8.12	1,166,994	1,385,561	1,166,994	1,385,561	1,385,218
ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำประกัน		1,664,200	2,022,020	1,664,200	2,022,020	2,022,020
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8.13	1,223,657	1,079,077	1,317,943	1,236,745	1,041,230
รวมสินทรัพย์		1,407,251,063	1,259,169,940	1,407,574,666	1,260,063,587	1,244,639,794

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562 (ปรับปรุงใหม่)	31 ธันวาคม 2562 (รายงานไว้เดิม)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินรับฝาก	8.14	1,161,658,023	993,269,059	1,161,658,023	993,269,059	993,769,084
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.15	-	1,798,000	-	1,798,000	1,798,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,120,979	531,744	1,120,979	531,744	531,744
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.16	136,047,416	156,666,233	136,058,541	157,141,695	142,100,000
ประมาณการหนี้สิน	8.17	2,499,260	2,307,559	2,499,260	2,307,559	2,298,530
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		5,116,077	5,707,428	5,175,838	5,736,402	5,682,923
โบนัสค้างจ่าย		1,376,922	1,285,936	1,376,922	1,285,936	1,277,466
เจ้าหนี้รอจ่ายโครงการรัฐบาล		-	2,940,500	-	2,940,500	2,940,500
หนี้สินอื่น	8.18	4,268,568	4,439,552	4,342,313	4,591,822	4,419,033
รวมหนี้สิน		1,312,087,245	1,168,946,011	1,312,231,876	1,169,602,717	1,154,817,280
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุน	8.19	20,320,329	20,320,329	20,320,329	20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8.20	28,797,811	26,127,464	28,797,811	26,127,464	26,127,464
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		44,581,108	42,174,721	44,528,826	42,174,721	42,174,721
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจ						
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	5	355,826	-	495,824	-	-
ส่วนของธนาคาร						
ส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนการรวมธุรกิจ		95,255,074	89,822,514	95,342,790	89,822,514	89,822,514
ส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนการรวมธุรกิจ						
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	5	-	522,235	-	638,356	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม						
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(91,256)	(120,820)	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		95,163,818	90,223,929	95,342,790	90,460,870	89,822,514
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,407,251,063	1,259,169,940	1,407,574,666	1,260,063,587	1,244,639,794

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายฉัตรชัย สิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(นายกมลภพ วีระพละ)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563	2562	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)	2562 (รายงานไว้เดิม)	
รายได้ดอกเบี้ย	8.25	45,023,896	50,895,617	45,053,652	50,955,033	50,123,049
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8.26	18,508,384	21,880,961	18,578,139	22,045,509	21,352,535
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		26,515,512	29,014,656	26,475,513	28,909,524	28,770,514
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,153,675	1,221,779	1,216,898	1,305,325	1,221,779
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		28,510	32,346	28,510	32,346	32,346
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8.27	1,125,165	1,189,433	1,188,388	1,272,979	1,189,433
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		396,362	488,531	396,362	488,531	488,123
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		455,639	393,654	455,639	393,654	391,215
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.30.5	3,828,561	2,799,286	3,828,561	2,799,286	2,799,286
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		32,321,239	33,885,560	32,344,463	33,863,974	33,638,571
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		4,403,056	4,911,197	4,403,056	4,911,197	4,822,628
ค่าตอบแทนกรรมการ		18,725	12,471	18,725	12,471	7,853
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,566,864	1,690,681	1,566,864	1,690,681	1,660,717
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		714,112	589,567	714,112	589,567	582,037
ขาดทุนจากการยกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		-	-	83,741	27,808	-
อื่น ๆ		1,245,802	1,771,452	1,243,254	1,768,147	1,741,053
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		7,948,559	8,975,368	8,029,752	8,999,871	8,814,288
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.30.6	3,167,736	2,379,710	3,167,736	2,379,710	2,379,710
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8.28	10,771,063	9,029,959	10,771,063	9,029,959	9,092,840
กำไรสุทธิ		10,433,881	13,500,523	10,375,912	13,454,434	13,351,733
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่ไม่อาจจัดประเภทไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	8.17.1	(22,758)	82,666	(22,758)	82,666	82,666
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(22,758)	82,666	(22,758)	82,666	82,666
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		10,411,123	13,583,189	10,353,154	13,537,100	13,434,399

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)	2562 (รายงานไว้เดิม)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	10,537,726	13,351,733	10,485,444	13,351,733	13,351,733
ส่วนที่เป็นของเจ้าของเดิมก่อนการรวมธุรกิจ					
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(133,409)	125,087	(109,532)	102,701	-
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	29,564	23,703	-	-	-
	<u>10,433,881</u>	<u>13,500,523</u>	<u>10,375,912</u>	<u>13,454,434</u>	<u>13,351,733</u>
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	10,514,968	13,434,399	10,462,686	13,434,399	13,434,399
ส่วนที่เป็นของเจ้าของเดิมก่อนการรวมธุรกิจ					
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(133,409)	125,087	(109,532)	102,701	-
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	29,564	23,703	-	-	-
	<u>10,411,123</u>	<u>13,583,189</u>	<u>10,353,154</u>	<u>13,537,100</u>	<u>13,434,399</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ



(นายกมลภพ วีระพละ)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และวิสาหกิจ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม										
	ส่วนของผู้ถือหุ้น					ส่วนของผู้ถือหุ้น					
	ทุน	ส่วนเกินทุน		กำไรสะสม		ยังไม่จัดสรร	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
จากการรวมธุรกิจ		ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	จัดสรรแล้ว	อื่น ๆ	ก่อนการรวมธุรกิจ						
5	20,320,329	-	-	23,605,343	1,200,000	36,750,476	81,876,148	-	-	-	81,876,148
8.20	-	-	-	-	-	-	-	435,548	(144,523)	-	291,025
8.29	-	-	-	23,605,343	1,200,000	36,750,476	81,876,148	435,548	(144,523)	-	82,167,173
8.29	-	-	-	2,522,121	-	(2,522,121)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	(5,484,460)	(5,484,460)	(38,400)	-	-	(5,522,860)
	-	-	-	-	-	(3,573)	(3,573)	-	-	-	(3,573)
	-	-	-	-	-	13,434,399	13,434,399	125,087	23,703	-	13,583,189
	20,320,329	-	-	26,127,464	1,200,000	42,174,721	89,822,514	522,235	(120,820)	-	90,223,929
5	20,320,329	-	-	26,127,464	1,200,000	42,174,721	89,822,514	-	-	-	89,822,514
	-	-	-	-	-	-	-	522,235	(120,820)	-	401,415
	20,320,329	-	-	26,127,464	1,200,000	42,174,721	89,822,514	522,235	(120,820)	-	90,223,929
	-	-	-	-	-	2,366	2,366	-	-	-	2,366
	20,320,329	-	-	26,127,464	1,200,000	42,177,087	89,824,880	522,235	(120,820)	-	90,226,295
8.20	-	-	-	2,670,347	-	(2,670,347)	-	-	-	-	-
8.29	-	-	-	-	-	(5,440,600)	(5,440,600)	(33,000)	-	-	(5,473,600)
	-	-	-	-	-	10,514,968	10,514,968	(133,409)	29,564	-	10,411,123
	-	-	-	-	-	-	-	(355,826)	-	-	-
5	-	-	-	28,797,811	1,200,000	44,581,108	95,255,074	-	(91,256)	-	95,163,818

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายฉัตรชัย สิริใจ)
 กรรมการผู้จัดการ



(นายเกษม วีระพล)
 รองกรรมการผู้จัดการ
 กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		
	ส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้นเดิม	ส่วนของผู้ถือหุ้น			
	ทุน	ส่วนเกินทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม	ส่วนของผู้ถือหุ้น					
	จากการรวมธุรกิจ ภายใต้การควบคุม เดียวกัน	จากกรรมการธุรกิจ ภายใต้การควบคุม เดียวกัน	จัดสรรแล้ว	อื่น ๆ	ยังไม่จัดสรร	ก่อนการรวมธุรกิจ ภายใต้การควบคุมเดียวกัน				
5	20,320,329	-	23,605,343	-	1,200,000	36,750,476	-	81,876,148	-	81,876,148
8.20	-	-	-	-	-	-	-	-	574,055	574,055
8.29	20,320,329	-	23,605,343	2,522,121	1,200,000	36,750,476	-	81,876,148	574,055	82,450,203
8.29	-	-	-	-	-	(2,522,121)	-	-	-	-
8.29	-	-	-	-	-	(5,484,460)	-	(5,484,460)	(38,400)	(5,522,860)
	-	-	-	-	-	(3,573)	-	(3,573)	-	(3,573)
	-	-	-	-	-	13,434,399	-	13,434,399	102,701	13,537,100
	20,320,329	-	26,127,464	-	1,200,000	42,174,721	-	89,822,514	638,356	90,460,870
5	20,320,329	-	26,127,464	-	1,200,000	42,174,721	-	89,822,514	-	89,822,514
	-	-	-	-	-	-	-	-	638,356	638,356
	20,320,329	-	26,127,464	-	1,200,000	42,174,721	-	89,822,514	638,356	90,460,870
	-	-	-	-	-	2,366	-	2,366	-	2,366
8.20	20,320,329	-	26,127,464	-	1,200,000	42,177,087	-	89,824,880	638,356	90,463,236
8.29	-	-	2,670,347	-	-	(2,670,347)	-	-	-	-
5	-	495,824	-	-	-	-	-	495,824	(495,824)	-
	20,320,329	495,824	28,797,811	-	1,200,000	44,528,826	-	95,342,790	-	95,342,790

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายถวัลย์ ศิริโชค)
กรรมการผู้จัดการ



(นายสมภาพ วีระพงษ์)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรส่วนที่เป็นของธนาคาร	10,433,881	13,500,523	10,375,912	13,454,434
รายการปรับกระทบกำไรสำหรับงวดเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,111,070	817,859	1,111,070	817,859
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	4,889	9,110	4,889	9,110
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	-	1,330	-	1,330
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10,771,063	9,029,959	10,771,063	9,029,959
รายได้จากสินทรัพย์บริจาด	(9,285)	(9,285)	(9,285)	(9,285)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,444,970	1,349,053	1,444,970	1,349,053
โอนกลับการด้อยค่าจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(730,858)	(759,486)	(730,858)	(759,486)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(427,699)	(528,988)	(427,699)	(528,988)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(276,199)	(697,546)	(276,199)	(697,546)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	30,815	15,496	30,815	15,496
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	1,616	(95)	1,616	(95)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	40,085	149,649	40,085	149,649
ขาดทุนจากการยกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	27,808
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	247,132	715,715	247,132	715,715
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(70)	4,010	(70)	4,010
ประมาณการค่ารถถอน	-	94	-	94
โบนัสค้างจ่ายลดลง	95,270	76,856	95,270	76,855
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(185,074)	225,877	(185,074)	225,875
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(27,865,203)	(29,992,425)	(27,825,205)	(29,887,294)
รายได้เงินปันผล	(32,250)	(28,500)	(32,250)	(28,500)
เงินสดรับดอกเบี้ย	44,360,107	53,771,188	44,390,972	53,844,643
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(21,447,128)	(23,280,242)	(21,486,095)	(23,437,480)
เงินสดรับเงินปันผล	32,250	28,500	32,250	28,500
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	17,599,382	24,398,652	17,573,309	24,401,716
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(26,403,342)	11,320,400	(25,895,989)	11,948,068
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(115,636,450)	(91,020,108)	(115,637,559)	(91,048,715)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	4,743	(22,016)	4,743	(22,016)
ทรัพย์สินรอการขาย	(588,863)	(5,828,539)	(588,863)	(5,828,539)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	1,437,955	(128,986)	1,437,955	(128,986)
สินทรัพย์อื่น	(164,990)	261,924	(101,610)	265,684

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	หน่วย : พันบาท (ปรับปรุงใหม่)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	169,417,941	49,886,821	169,417,941	49,886,821
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,826,977)	1,798,000	(2,826,977)	1,798,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	589,235	(836,105)	589,235	(836,105)
เจ้าหนี้ร่อยจ่ายโครงการรัฐบาล	(2,940,500)	2,940,500	(2,940,500)	2,940,500
เงินจ่ายพนักงาน	(78,119)	(31,666)	(78,119)	(31,666)
หนี้สินอื่น	1,798,850	1,164,321	1,720,327	955,853
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	42,208,865	(6,096,802)	42,673,893	(5,699,385)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(257,187)	(18,103)	(257,187)	(18,103)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,250	580	1,250	580
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง	(173,878)	(503,302)	(173,878)	(503,302)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(746,603)	(3,479)	(746,603)	(3,479)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	(22,460,408)	(4,922,995)	(22,460,408)	(4,922,995)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(23,636,826)	(5,447,299)	(23,636,826)	(5,447,299)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(180,345)	(12,044)	(180,345)	(12,044)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้	-	30,600,000	-	30,600,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้	(15,760,000)	(14,600,000)	(15,760,000)	(14,600,000)
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	4,119,971	4,310,939
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	(4,865,777)	(3,928,552)
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	-	-	(4,577,348)	(3,621,425)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	(4,858,817)	(2,841,332)	-	-
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการออกพันธบัตรเงินกู้	-	(4,590)	-	(4,590)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	(5,473,600)	(5,522,860)	(5,473,600)	(5,522,860)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(26,272,762)	7,619,174	(26,737,099)	7,221,468
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(7,700,723)	(3,924,927)	(7,700,032)	(3,925,216)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	69,155,427	73,080,354	69,152,898	73,078,114
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	8.1 61,454,704	69,155,427	61,452,866	69,152,898

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายฉัตรชัย ศิริโล)
กรรมการผู้จัดการ



(นายกมลภพ วีระพละ)
รองกรรมการผู้จัดการ
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	15
2.	การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019	15
3.	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	15
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	19
5.	การรวมธุรกิจ	25
6.	การบริหารความเสี่ยง	29
	6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร	29
	6.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	37
	6.3 การดำรงเงินกองทุน	38
7.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	39
8.	ข้อมูลเพิ่มเติม	39
	8.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)	39
	8.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	39
	8.3 เงินลงทุนสุทธิ	40
	8.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	40
	8.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	42
	8.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	46
	8.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	46
	8.8 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	47
	8.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	48
	8.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	49
	8.11 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	50
	8.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	51
	8.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	52
	8.14 เงินรับฝาก	53
	8.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	53
	8.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	53

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
8.	ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)	
	8.17 ประมาณการหนี้สิน	54
	8.18 หนี้สินอื่น	59
	8.19 ทุน	59
	8.20 ทุนสำรองตามกฎหมาย	60
	8.21 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์	60
	8.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน	60
	8.23 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	61
	8.24 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว	62
	8.25 รายได้ดอกเบีย	63
	8.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบีย	63
	8.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	64
	8.28 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	64
	8.29 การจัดสรรกำไร	64
	8.30 อุดหนุนนโยบายรัฐ	66
	8.31 การอนุมัติงบการเงิน	72



ธนาคารอาคารสงเคราะห์และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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 ธพท.ฝกฉ.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนที่ ธพท.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) เป็นชั้นปกติได้ทันทีหากวิเคราะห์ฐานะและกิจกรรมของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) และจัดชั้นลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้นปกติได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ยอดเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย มีจำนวนเงิน 148,365.54 ล้านบาท

3. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินและแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งใช้รูปแบบงบการเงินที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และสามารถเปรียบเทียบกันได้ อันจะเป็นประโยชน์ทั้งในด้านการกำกับดูแลและการใช้ข้อมูลของผู้ใช้งบการเงิน และเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อเป็นการกำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ในการบันทึกบัญชีและจัดทำรายงานการเงินสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ในระหว่างให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจชะลอการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้ถือปฏิบัติแล้วสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563



3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้เห็นชอบให้ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

“(1) ธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(2) ธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกรรมหรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยการอ้างอิงถึง 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

โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะนำมาใช้ทดแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ในระหว่างที่ธนาคารอยู่ระหว่างเตรียมความพร้อมในการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ 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 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ
ในหน่วยงานต่างประเทศ |
| 5. การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 | เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน |
| 6. แนวปฏิบัติทางการบัญชี | เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผย
ข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย |



3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กล่าวข้างต้นธนาคารไม่มีธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับรายการลำดับที่ 4 - 6 แต่อย่างใด

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ดังกล่าว ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท โดยมีการปิดเศษในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อแสดงเป็นหลักพันบาทและล้านบาท 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 ซึ่งธนาคารมีส่วนถือหุ้นในบริษัทย่อยดังกล่าวอยู่ที่อัตราร้อยละ 48 49 และ 49 ตามลำดับ (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8.4)

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับธนาคาร และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน ธนาคารได้ปรับปรุงผลกระทบดังกล่าวแล้ว



3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ที่ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

เครื่องมือทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ได้แก่

- | | | |
|---|--------|--|
| 1. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 | เรื่อง | การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน |
| 2. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 | เรื่อง | การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน |
| 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 | เรื่อง | เครื่องมือทางการเงิน |
| 4. การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 | เรื่อง | การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ
ในหน่วยงานต่างประเทศ |
| 5. การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 | เรื่อง | การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน |
| 6. แนวปฏิบัติทางการบัญชี | เรื่อง | เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผย
ข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย |

กระทรวงการคลังโดยสำนักเศรษฐกิจการคลังได้มีหนังสือ ที่ กค 1006/1254 ลงวันที่ 19 มีนาคม 2562 เรื่อง การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards : TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเห็นชอบให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวออกไปอีกจนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568

ในระหว่างที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินทั้ง 6 ฉบับ ที่กล่าวข้างต้นนั้น รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้เห็นชอบให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินจำนวน 9 เรื่อง (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.1) ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินทั้ง 6 ฉบับ โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถใช้หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินดังกล่าวแทนการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินได้จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568

ปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการทดสอบข้อมูลคู่ขนาน (Parallel run) เพื่อพิจารณาและประเมินผลกระทบจากการนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารยังคงปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่สภาวิชาชีพบัญชีได้กำหนดไว้



3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

สัญญาเช่า

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า โดยให้ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งธนาคารปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับนี้โดยไม่มีการปรับย้อนหลังกับข้อมูลเปรียบเทียบ แต่จะรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารได้ปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้และรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราคิดลดของธนาคาร

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ส่งผลให้กลุ่มกิจการในฐานะผู้เช่ารับรู้สัญญาเช่าเกือบทั้งหมดในงบแสดงฐานะการเงิน โดยไม่ต้องจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินอีกต่อไป กลุ่มกิจการต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า เว้นแต่เป็นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

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 เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

๒

4.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยจำนวนเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ

4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

4.6.1 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 23/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้และจะทยอยกันเงินสำรองหนี้สูญเป็นรายเดือน ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารจะพิจารณาเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มจากที่ทยอยตั้งเป็นรายเดือนดังกล่าวตามความเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามลักษณะของสินเชื่อและจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่คำนวณตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อครอบคลุมความเสียหายในอนาคต โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี ธนาคารนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย

หนี้สูญได้รับคืน ธนาคารรับรู้เป็นรายได้อื่น

นอกจากนี้ธนาคารได้มีการกันเงินสำรองลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ต้องมีการพิจารณาถึงหลักประกันตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยข้างต้นแล้ว ธนาคารยังถือปฏิบัติตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อหรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 โดยสรุปได้ดังนี้

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



4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

4.6.2 ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาวที่ธนาคารทตรงจ่ายจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อโดยไม่นำหลักประกันมาหัก และแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น

4.6.3 ลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนและแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น เว้นแต่ลูกหนี้ดำเนินคดีหรือรับคืนและลูกหนี้ดำเนินคดีเงินเบิกเกินบัญชีหรือรับคืนที่เกิดจากผลต่างของการได้รับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์จำนอง และแสดงรวมอยู่ในเงินให้สินเชื่อ

4.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

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

4.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงด้วยราคาประเมินหรือราคาตามบัญชีแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

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

การกลับรายการกำไร (ขาดทุน) จากการด้อยค่า จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ในอัตราร้อยละ ดังนี้

อาคาร ตามอายุการให้ประโยชน์ หรือ 2 ปี

อุปกรณ์ ตามอายุการให้ประโยชน์ หรือ 3 - 10 ปี

อุปกรณ์ที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 10,000 บาท และอุปกรณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 30,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ได้รับ

รายจ่ายเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนาสินทรัพย์ซึ่งทำให้อายุของสินทรัพย์ยาวนานขึ้น อันมีผลทำให้มูลค่าเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พิจารณาจากผลต่างระหว่างเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ และรับรู้ผลต่างดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.10 สิทธิประโยชน์การใช้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า เป็นครั้งแรก สัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (TAS 17) และการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

มูลค่าของสินทรัพย์สิทธิการใช้บันทึกด้วยราคาทุน บวกต้นทุนค่าเสื่อมที่มีสาระสำคัญ

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

การคำนวณค่าเสื่อมราคาและการรับรู้ดอกเบี้ยจ่าย คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์สิทธิการใช้ โดยพิจารณาการเลือกใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่า (ถ้ามี)

การรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ โดยไม่ปรับย้อนหลังกับข้อมูลเปรียบเทียบใหม่ และรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 รวมถึงธนาคารปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้และรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราคิดลดของธนาคาร ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มกิจการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่อง สัญญาเช่าฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ โดยได้รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าเป็นจำนวนที่เท่ากันคือ 709.03 ล้านบาท

4.11 สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนอื่น

สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนอื่น แสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสิทธิประโยชน์

ค่าตัดจำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสิทธิประโยชน์ ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ อายุการให้ประโยชน์ หรือ 5 ปี

4.12 ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

ค่าธรรมเนียมในการจำหน่ายพันธบัตร ตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของพันธบัตร โดยค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชีดังกล่าวจะแสดงรวมอยู่ในรายการสิทธิประโยชน์อื่น



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

4.13.3 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานของธนาคาร ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานเป็นระยะเวลาตามข้อตกลงของการจ้างงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ประเภทโครงการผลประโยชน์ 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 และวิธีการบันทึกบัญชีด้วยราคาตามมูลค่าหน้าตัว

5. การรวมธุรกิจ

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

5.1 การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

ผลจากการรับโอนบรรดากิจการ ทรัพย์สิน สิทธิ หนี้สิน ทุน และภาระผูกพันดังกล่าว ข้อมูลทางการเงินรวมของธนาคารสำหรับงวดบัญชีภายหลังจากวันที่ 24 กันยายน 2563 ที่จัดทำขึ้นตามกฎหมาย จะแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการรวมธุรกิจตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันตามวิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย (similar to pooling of interests) โดยวิธีการดังกล่าวธนาคารได้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) ด้วยมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่มีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของ บตท. รับรู้ในส่วนของเจ้าของ

ผลการดำเนินงานของ บตท. จะรวมอยู่ในงบการเงินเฉพาะธนาคารนับตั้งแต่วันต้นงวดในงบการเงินงวดก่อนที่นำมาเปรียบเทียบที่เป็นระยะเวลาที่สั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

รายการสินทรัพย์และหนี้สินของ บตท. ที่ธนาคารได้รับโอนมาและรับรู้ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 24 กันยายน 2563 มีดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท
สินทรัพย์		
เงินสด		0.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		57.84
เงินลงทุน		2,343.32
เงินลงทุนในบริษัทย่อย		0.04
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		12,557.19
ทรัพย์สินรอการขาย		149.57
อุปกรณ์สุทธิ		3.57
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		0.27
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		204.18
รวมสินทรัพย์		15,316.00
หนี้สิน		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		14,475.73
ประมาณการหนี้สิน		22.56
หนี้สินอื่น		321.89
รวมหนี้สิน		14,820.18
สินทรัพย์สุทธิที่ได้รับมา		495.82

ส่วนของเจ้าของเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ณ วันที่ 23 กันยายน 2563 มีจำนวนทั้งสิ้น 495.82 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย สินทรัพย์รวมจำนวน 15,316.00 ล้านบาท และหนี้สินรวมจำนวน 14,820.18 ล้านบาท

ข้อมูลทางการเงินที่แสดงเปรียบเทียบได้รวมข้อมูลทางการเงินของ บตท. แล้ว เสมือนว่าการรวมธุรกิจได้เกิดตั้งแต่วันที่สินทรัพย์และหนี้สินของ บตท. นำมารวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน 

5.1 การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน (ต่อ)

งบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ธนาคารได้ปรับปรุงใหม่แล้ว ผลกระทบจากการปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง สรุปได้ดังนี้

ผลกระทบจากการปรับปรุงงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้น (ลดลง) มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
เงินสด	0.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	85.93
เงินลงทุนสุทธิ	1,128.37
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.04
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13,886.02
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	119.35
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8.19
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	0.34
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	195.52
รวมสินทรัพย์	15,423.80
เงินรับฝาก	(500.02)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,041.70
ประมาณการหนี้สิน	9.03
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	53.48
โบนัสค้างจ่าย	8.47
หนี้สินอื่น	172.78
รวมหนี้สิน	14,785.44
ส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	638.36
รวมส่วนของเจ้าของ	638.36
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	15,423.80

5.1 การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน (ต่อ)

ผลกระทบจากการปรับปรุงงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้น (ลดลง) มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	831.98
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	692.97
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	139.01
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	83.55
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	83.55
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	0.40
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2.44
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	225.40
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	88.57
ค่าตอบแทนกรรมการ	4.62
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	29.96
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	7.53
ขาดทุนจากการยกหน้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	27.81
อื่น ๆ	27.09
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	185.58
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(62.88)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	102.70
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	102.70

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

มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่รับรู้ ณ วันที่มีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันแต่ละประเภทที่สำคัญ ซึ่งแสดงในงบการเงินรวม มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
สินทรัพย์	
เงินสด	0.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	60.51
เงินลงทุน	1,820.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12,355.06
ทรัพย์สินรอการขาย	149.57
อุปกรณ์สุทธิ	3.57
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	0.27
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	16.24
รวมสินทรัพย์	14,405.24
หนี้สิน	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14,079.83
ประมาณการหนี้สิน	22.56
หนี้สินอื่น	92.69
รวมหนี้สิน	14,195.08
สินทรัพย์สุทธิ	210.16
สินทรัพย์รวม	14,405.24
<u>หัก</u> หนี้สินรวม	14,195.08
<u>หัก</u> ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(145.67)
ส่วนของเจ้าของเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	
ณ วันที่ 23 กันยายน 2563	355.83

ในงวดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการรับโอนที่จะให้มีผลทางกฎหมายในทรัพย์สิน สิทธิหนี้สิน และภาระผูกพันของบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ตามพระราชบัญญัติยุบเลิกบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2563 กำหนดให้ดำเนินการแล้วเสร็จไม่เกิน 270 วัน นับแต่วันที่ 24 กันยายน 2563

6. การบริหารความเสี่ยง

6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร

6.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาของธนาคาร (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับธนาคาร 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 การตรวจสอบเครดิตบูโร การกำหนดวงเงินให้สินเชื่อต่อหลักประกัน (LTV) ระยะเวลาการให้กู้ กำหนดการจ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนเงินต้น การตั้งวงเงินสินเชื่อหลังจากรับอนุมัติสินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้และการติดตามทวงหนี้ รวมถึงมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ และแนวทางการรับความเสี่ยงเฉพาะด้าน (Credit Risk - Specific Guidelines) เช่น การกำหนดเกณฑ์ LTV ธนาคารมีแนวทางการรับความเสี่ยงโดยให้มีการค้ำประกันโดยผู้ประกอบการ หรือการพิจารณาประวัติการผ่อนชำระหนี้สม่ำเสมอ เป็นต้น

ปัจจุบันธนาคารมีการปรับปรุงรูปแบบกระบวนการงานสินเชื่อใหม่ โดยแบ่งเป็น 3 กระบวนการ

- 1) กระบวนการพิจารณาตรวจสอบคุณสมบัติเบื้องต้นของผู้กู้ในภาพรวม การตรวจสอบคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด การตรวจสอบคุณสมบัติเรื่องข้อมูลรายได้ การตรวจสอบเกณฑ์หลักประกัน ในเบื้องต้น การพิจารณาเบื้องต้นจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ (FRONT)
- 2) กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อของศูนย์วิเคราะห์สินเชื่อ (DEC) การตรวจรายละเอียดเอกสารของผู้กู้ตามคู่มือปฏิบัติงานและระเบียบปฏิบัติงานสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร รวมถึงบันทึกข้อมูลในระบบและสรุปวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อนำเสนออนุมัติสินเชื่อไปยังฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย (CPC)
- 3) กระบวนการวิเคราะห์และพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโดยพิจารณาข้อมูลที่ผ่านการพิจารณาตรวจสอบจากศูนย์วิเคราะห์สินเชื่อ (DEC) และข้อมูลหลักประกันตามรายงานประเมิน เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย (CPC)

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิต ยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย

6.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราดอกเบี้ย ซึ่งทำให้รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items)

6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

6.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และรายได้ ค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวชนิด MOR, MRR และ MLR เป็นส่วนใหญ่ ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่วนด้านหนี้สิน โดยเฉพาะเงินรับฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทย ส่วนใหญ่จะประกอบด้วยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประจำที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง โดยมีการประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) และจัดทำรายงาน Static Repricing Gap Analysis ในระยะเวลา 1 ปี ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 100 basis points ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสะสมเท่ากับ 2,445.63 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.03 ของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ นอกจากนี้ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจ และมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินของธนาคาร (ALCO)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2563						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				ไม่มี ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	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

2

6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

6.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2562						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			ไม่มี ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม	
ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	59,757.65	-	-	-	3,049.44	-	62,807.09
เงินลงทุนสุทธิ	214.64	85.27	22,313.68	4,922.55	37.50	-	27,573.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	915,157.66	1,732.98	82,201.26	98,209.43	74,698.09	51,900.80	1,223,900.22
รวม	975,129.95	1,818.25	104,514.94	103,131.98	77,785.03	51,900.80	1,314,280.95
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	320,631.32	139,869.98	381,100.90	151,666.86	-	-	993,269.06
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,798.00	-	-	-	-	-	1,798.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,034.47	5,230.97	14,353.37	136,047.42	-	-	156,666.23
รวม	323,463.79	145,100.95	395,454.27	287,714.28	-	-	1,151,733.29

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2563						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			ไม่มี ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	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

2

6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

6.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	31 ธันวาคม 2562						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				ไม่มี ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	
ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	59,755.13	-	-	-	3,049.44	-	62,804.57
เงินลงทุนสุทธิ	214.64	85.27	22,516.19	5,458.51	37.50	-	28,312.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	915,157.66	1,732.98	82,201.26	98,209.43	74,698.09	51,900.80	1,223,900.22
รวม	975,127.43	1,818.25	104,717.45	103,667.94	77,785.03	51,900.80	1,315,016.90
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	320,631.32	139,869.98	381,100.90	151,666.86	-	-	993,269.06
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,798.00	-	-	-	-	-	1,798.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,117.57	6,344.88	10,894.30	133,866.31	918.64	-	157,141.70
รวม	327,546.89	146,214.86	391,995.20	285,533.17	918.64	-	1,152,208.76

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
อัตราดอกเบี้ยคงที่	375,265.60	210,031.77
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	958,085.94	1,013,868.45
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,333,351.54	1,223,900.22

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินให้สินเชื่อประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมปกติ จำนวน 1,191,879.72 ล้านบาท และ 1,126,364.18 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 141,471.82 ล้านบาท และ 97,536.04 ล้านบาท ตามลำดับ

6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

6.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ มีอัตราประมาณ ดังต่อไปนี้

	2563	2562
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 0.71	ร้อยละ 1.64
เงินลงทุน	ร้อยละ 0.96	ร้อยละ 1.83
เงินให้สินเชื่อ	ร้อยละ 3.75	ร้อยละ 4.48
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	ร้อยละ 1.38	ร้อยละ 1.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 0.62	ร้อยละ 1.50
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ร้อยละ 2.96	ร้อยละ 3.05

6.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ กับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคารได้ทันเวลาหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

โครงสร้างองค์กร นโยบาย และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สินและการเงิน มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายกลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

มีหน้าที่ในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยง และกระจายอำนาจให้คณะกรรมการหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบในแต่ละระดับเป็นผู้ดูแลตามความเหมาะสม

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee - ROC)

มีหน้าที่ในการทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบและ/หรือพิจารณาทุกไตรมาส

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee - AC)

มีหน้าที่ในการสอบทานประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี และกระบวนการบริหารความเสี่ยง

6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

6.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สินและการเงิน (Assets and Liabilities Management Committee - ALCO)

มีหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะสั้น ระยะยาวด้านสินทรัพย์ และหนี้สินให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร และกฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการด้านความเสี่ยงจากสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ย และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการบริหาร เพื่อรับทราบและ/หรือตัดสินใจ

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) นอกจากนี้ ยังมีฝ่ายบริหารการเงินทำหน้าที่บริหารสภาพคล่อง จัดสรรเงินฝาก เงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้ และมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทบทวนนโยบาย กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ (Risk Limit) 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)
- (3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากผลรวมของทั้งสองปัจจัย (Combination of Both) โดยในแต่ละสถานการณ์จำลอง จะประกอบด้วยข้อสมมติต่าง ๆ โดยใช้ข้อมูลที่เคยเกิดขึ้นในอดีต ซึ่งจะครอบคลุมเหตุการณ์ในช่วงวิกฤติต่าง ๆ อาทิเช่น การเบิกถอนเงินรับฝากของลูกค้าแต่ละประเภท สภาพคล่องในตลาดของสินทรัพย์ลดลง และจัดทำแผนฉุกเฉินด้านการเงิน เพื่อรองรับภาวะวิกฤตโดยคำนึงถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตในแต่ละสถานการณ์จำลอง

6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

6.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2563					
	ครบกำหนด				ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2562					
	ครบกำหนด				ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	62,807.09	-	-	-	-	62,807.09
เงินลงทุนสุทธิ	214.64	95.98	22,302.97	4,922.55	37.50	27,573.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10,293.67	8,739.49	39,416.92	1,032,510.66	49,515.33	1,140,476.07
รวม	73,315.40	8,835.47	61,719.89	1,037,433.21	49,552.83	1,230,856.80
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	320,631.32	139,819.98	381,149.31	151,668.45	-	993,269.06
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,798.00	-	-	-	-	1,798.00
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	531.74	-	-	-	-	531.74
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,034.47	5,230.97	14,353.37	136,047.42	-	156,666.23
รวม	323,995.53	145,050.95	395,502.68	287,715.87	-	1,152,265.03

2

6.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

6.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	31 ธันวาคม 2563					
	ครบกำหนด				ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	31 ธันวาคม 2562					
	ครบกำหนด				ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	62,804.57	-	-	-	-	62,804.57
เงินลงทุนสุทธิ	214.64	95.98	22,505.48	5,458.51	37.50	28,312.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	10,293.67	8,739.49	39,416.92	1,032,510.66	49,515.33	1,140,476.07
รวม	73,312.88	8,835.47	61,922.40	1,037,969.17	49,552.83	1,231,592.75
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	320,631.32	139,819.98	381,149.31	151,668.45	-	993,269.06
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,798.00	-	-	-	-	1,798.00
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	531.74	-	-	-	-	531.74
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,065.54	6,157.05	9,940.93	139,978.18	-	157,141.70
รวม	324,026.60	145,977.03	391,090.24	291,646.63	-	1,152,740.50

6.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน :				
เงินสด	5,847.45	5,847.45	6,348.33	6,348.33
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,607.25	55,607.25	62,807.09	62,807.09
เงินลงทุนสุทธิ	76,713.59	76,713.59	27,573.64	27,573.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,244,505.38	1,244,505.38	1,140,476.07	1,140,476.07
รวม	<u>1,382,673.67</u>	<u>1,382,673.67</u>	<u>1,237,205.13</u>	<u>1,237,205.13</u>
หนี้สินทางการเงิน :				
เงินรับฝาก	1,161,658.02	1,161,658.02	993,269.06	993,269.06
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	1,798.00	1,798.00
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,120.98	1,120.98	531.74	531.74
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136,047.42	136,047.42	156,666.23	156,666.23
รวม	<u>1,298,826.42</u>	<u>1,298,826.42</u>	<u>1,152,265.03</u>	<u>1,152,265.03</u>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน :				
เงินสด	5,847.45	5,847.45	6,348.33	6,348.33
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,605.42	55,605.42	62,804.57	62,804.57
เงินลงทุนสุทธิ	76,944.71	76,944.71	28,312.12	28,312.12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,244,505.38	1,244,505.38	1,140,476.07	1,140,476.07
รวม	<u>1,382,902.96</u>	<u>1,382,902.96</u>	<u>1,237,941.09</u>	<u>1,237,941.09</u>
หนี้สินทางการเงิน :				
เงินรับฝาก	1,161,658.02	1,161,658.02	993,269.06	993,269.06
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	1,798.00	1,798.00
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,120.98	1,120.98	531.74	531.74
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136,058.54	136,058.54	157,141.70	157,141.70
รวม	<u>1,298,837.54</u>	<u>1,298,837.54</u>	<u>1,152,740.50</u>	<u>1,152,740.50</u>

6.3 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	28,797.81	26,127.46	28,797.81	26,127.46
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(91.26)	(120.82)	-	-
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	38,897.00	34,858.99	38,897.00	34,858.99
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจ				
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	355.83	-	495.82	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการรวมธุรกิจ				
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	522.23	-	638.36
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	89,479.71	82,908.19	89,710.96	83,145.14
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,036.23	8,059.72	8,013.20	8,016.89
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,036.23	8,059.72	8,013.20	8,016.89
เงินกองทุนทั้งสิ้น	97,515.94	90,967.91	97,724.16	91,162.03

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามแนวทาง และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.17	14.11	15.24	14.21
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.92	12.86	13.99	12.96

7. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

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

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

8. ข้อมูลเพิ่มเติม

8.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินสด	5,847.45	6,348.33	5,847.45	6,348.33
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,607.25	62,807.09	55,605.42	62,804.57
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	61,454.70	69,155.42	61,452.87	69,152.90

8.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	3.44	-	3.44	3.16	-	3.16
ธนาคารพาณิชย์	260.04	35,335.00	35,595.04	3,097.77	41,200.00	44,297.77
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	4.15	20,000.00	20,004.15	0.80	18,500.00	18,500.80
รวม	267.63	55,335.00	55,602.63	3,101.73	59,700.00	62,801.73
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4.62	4.62	-	5.36	5.36
รวมในประเทศ	267.63	55,339.62	55,607.25	3,101.73	59,705.36	62,807.09

8.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	3.44	-	3.44	3.16	-	3.16
ธนาคารพาณิชย์	258.21	35,335.00	35,593.21	3,095.24	41,200.00	44,295.24
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	4.15	20,000.00	20,004.15	0.81	18,500.00	18,500.81
รวม	265.80	55,335.00	55,600.80	3,099.21	59,700.00	62,799.21
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4.62	4.62	-	5.36	5.36
รวมในประเทศ	265.80	55,339.62	55,605.42	3,099.21	59,705.36	62,804.57

8.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาล	76,676.09	26,055.19	76,676.09	26,055.19
หุ้นกู้	-	1,480.95	231.12	2,219.42
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	37.50	37.50	37.50	37.50
รวมเงินลงทุนสุทธิ	76,713.59	27,573.64	76,944.71	28,312.11

ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต

8.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

ในงวดนี้ธนาคารได้เข้าสวมสิทธิเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด ตามพระราชบัญญัติขุบเล็กบริษัท ตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2563 เป็นธุรกิจแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

วันที่ 23 กันยายน 2562 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ และได้จดทะเบียนเลิกบริษัทต่อกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2563

วันที่ 24 พฤศจิกายน 2563 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ และอยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทต่อกระทรวงพาณิชย์



8.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : บาท

บริษัทย่อย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			เงินลงทุน วิธีราคาทุน
	31 ธันวาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562			
	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	สัดส่วน การถือเงินลงทุน (ร้อยละ)	
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	48	12,000.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	49	12,250.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	49	12,250.00
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย				36,500.00

หน่วย : ล้านบาท

บริษัทย่อย	สัดส่วนของส่วนได้เสียใน ความเป็นเจ้าของและสิทธิ ในการออกเสียงที่ถือโดย ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม (NCI) (ร้อยละ)	กำไร (ขาดทุน) ที่แบ่งให้กับ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม (NCI)		ยอดสะสมของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม (NCI)		
		31 ธันวาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
		บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	52	(0.02)	10.26	0.04
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	51	26.00	2.86	0.14	(25.86)	
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	51	3.58	10.58	(91.44)	(95.02)	
รวม		29.56	23.70	(91.26)	(120.82)	

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (NCI) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน (91.26) ล้านบาท และ (120.82) ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วยยอดสะสมของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (กำไรสะสม) จำนวน (91.30) ล้านบาท และ (120.86) ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (ส่วนของทุน) จำนวน 0.04 ล้านบาท และ 0.04 ล้านบาท ตามลำดับ



8.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

8.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินเบิกเกินบัญชี	1,874.77	1,947.25
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	1,172,516.78	1,106,418.06
ลูกหนี้ดำเนินการซื้อรถรับคืน	4,492.78	3,363.07
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้และเงินลงทุนในลูกหนี้	12,995.39	14,635.80
บวก ส่วนเกินกว่ามูลค่า	-	-
(หัก) ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,191,879.72	1,126,364.18
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	7,673.29	3,882.32
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,199,553.01	1,130,246.50
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(17,419.03)	(16,251.64)
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8.5.4)	(76,079.95)	(68,583.86)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,106,054.03	1,045,411.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารจำหน่ายกลุ่มลูกหนี้ที่ดำเนินการขายทรัพย์สินทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์สินไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดีออกจากเงินให้สินเชื่อไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ จำนวน 10,038 ราย เป็นเงินจำนวน 801.63 ล้านบาท และ 8,698 ราย เป็นเงินจำนวน 754.89 ล้านบาท ตามลำดับ



8.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 1,191,879.72 ล้านบาท และ 1,126,364.18 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 178,026.20 ล้านบาท และ 145,564.23 ล้านบาท โดยจำแนกตามรายการโครงการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2558	2,433.20	2,937.94
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2559	10,985.07	11,769.14
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2560	32,044.67	33,923.06
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2560 (จ.ชายแดนภาคใต้)	681.49	708.10
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2561	13,662.41	14,185.46
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2562	30,162.29	29,752.67
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2562 (อุปกรณ์)	49.00	50.59
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2563	17,134.84	-
โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้	3,795.73	3,095.40
โครงการบ้าน ออส. เพื่อข้าราชการ ปี 2559	9,536.90	11,183.75
โครงการบ้าน ออส. เพื่อข้าราชการ ปี 2560	7,399.16	7,969.59
โครงการบ้าน ออส. เพื่อผู้สูงอายุ ปี 2560	13.94	14.86
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี	8,312.97	8,852.28
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี/1	3,002.81	3,153.85
โครงการบ้านเอื้ออาทร	12,126.94	17,768.27
โครงการสินเชื่อบ้าน ออส. เต็มฝัน	194.01	199.27
โครงการสินเชื่อบ้าน ออส. เราไม่ทิ้งกัน	26,490.77	-
รวม	178,026.20	145,564.23

8.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,191,879.72	-	1,191,879.72	1,126,364.18	-	1,126,364.18

8.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2563

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2562

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	991,700.38	77,936.45	8,451.65	11,419.70	27,879.64	1,117,387.82
สินเชื่อส่วนที่โอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	7,567.89	691.09	152.02	209.28	356.08	8,976.36
รวม	999,268.27	78,627.54	8,603.67	11,628.98	28,235.72	1,126,364.18

8.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2563

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹⁾	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ 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

8.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2562

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹⁾	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,002,782.40	113,332.78	1	1,133.33
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	78,995.73	39,892.55	2	797.85
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,603.67	2,351.12	100	2,351.12
- จัดชั้นสงสัย	11,628.98	2,788.98	100	2,788.98
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	28,235.72	9,180.36	100	9,180.36
รวม				16,251.64
2. เงินสำรองส่วนเกิน				68,583.86
รวม	1,130,246.50	167,545.79		84,835.50

¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 93,498.98 ล้านบาท และ 84,835.50 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ ข้อ 8.6) ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 76,079.95 ล้านบาท และ 68,583.86 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวน 46,299.85 ล้านบาท และ 48,468.37 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.86 และ 4.29 ตามลำดับ

8.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2563

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	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 ประกอบด้วย จำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 2,195.71 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 7,496.09 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2562

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	1,134.17	880.49	2,634.50	2,891.46	8,632.80	62,199.40	78,372.82
หนี้สงสัยจะสูญ	(0.84)	(82.64)	(283.38)	(102.48)	1,754.75	6,384.46	7,669.87
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,207.19)	-	(1,207.19)
ยอดปลายงวด	1,133.33	797.85	2,351.12	2,788.98	9,180.36	68,583.86	84,835.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 7,669.87 ล้านบาท ประกอบด้วย จำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 1,285.41 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 6,384.46 ล้านบาท

8.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2563

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	131,338	111,376.34
รวม	131,338	111,376.34

8.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2562

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	66,767	56,918.88
รวม	66,767	56,918.88

8.8 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2563

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾	ทรัพย์สิน รอการขาย	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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2562

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,092,128.32	-	408.86	1,092,537.18
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	84,005.53	-	66.65	84,072.18
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,430.56	-	6.65	9,437.21
จัดชั้นสงสัย	12,746.99	-	11.26	12,758.25
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	29,723.24	992.17	1,609.86	32,325.27
รวม	1,228,034.64	992.17	2,103.28	1,231,130.09

¹⁾ ยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเป็นยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมปกติและ
ธุรกรรมนโยบายรัฐ

8.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2563

	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2562

	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	14,415.43	5,972.77	2,660.22	17,727.98
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,415.43	5,972.77	2,660.22	17,727.98
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,561.31)	(1,350.08)	(760.51)	(4,150.88)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,854.12	4,622.69	1,899.71	13,577.10

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 29,875.14 ล้านบาท และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 1,010.32 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 16,434.68 ล้านบาท และ 13,577.10 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 4,644.23 ล้านบาท และ 4,632.44 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 396.36 ล้านบาท (ค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 66.48 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น จำนวน 714.11 ล้านบาท และ 589.57 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการตั้งเพิ่มหรือการโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

8.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

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
	<u>8,539.53</u>	<u>844.63</u>	<u>984.35</u>	<u>8,399.81</u>	<u>4,660.50</u>	<u>518.10</u>	<u>186.35</u>	<u>4,992.25</u>	<u>3,407.56</u>
ค่าเสื่อมราคา									<u>518.10</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2562

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	682.81	0.70	-	683.51	-	-	-	-	683.51
อาคาร	3,887.28	123.90	37.64	3,973.54	2,583.78	145.65	25.89	2,703.54	1,270.00
อุปกรณ์	2,512.13	796.17	85.84	3,222.46	1,613.61	350.44	80.27	1,883.78	1,338.68
อื่น ๆ	1,154.56	1,448.92	1,943.46	660.02	73.18	-	-	73.18	586.84
	<u>8,236.78</u>	<u>2,369.69</u>	<u>2,066.94</u>	<u>8,539.53</u>	<u>4,270.57</u>	<u>496.09</u>	<u>106.16</u>	<u>4,660.50</u>	<u>3,879.03</u>
ค่าเสื่อมราคา									<u>496.09</u>

ที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีจำนวน 685.02 ล้านบาท และ 683.51 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีที่ดินที่มีภาระจำยอมให้องค์การรถไฟฟ้ามหานครใช้พื้นที่ที่ดินบริเวณลานจอดรถที่สำนักงานใหญ่ เนื้อที่ 2 ไร่ 142 ตารางวา ราคาตามบัญชี 7.21 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2543 โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา ธนาคารได้รับเงินชดเชยจากการใช้พื้นที่ดังกล่าว 75.36 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน ณ วันที่ได้รับเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2563	2562
อาคาร	1,244.66	1,135.31
อุปกรณ์	1,169.79	1,119.38
รวม	<u>2,414.45</u>	<u>2,254.69</u>

8.11 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

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
	<u>880.13</u>	<u>310.06</u>	<u>165.16</u>	<u>1,025.03</u>	<u>166.37</u>	<u>237.25</u>	<u>41.62</u>	<u>362.00</u>	<u>663.03</u>
ค่าเสื่อมราคา									<u>201.56</u>

สำหรับงบการเงินงวดบัญชีปี 2562 ธนาคารแสดงรายการสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ (Leasing) รวมอยู่ในรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แต่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารจึงได้มีการปรับปรุงรายการสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ออกจากรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แล้วมาบันทึกในบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้

ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 16/2563 เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ณ วันที่ 22 เมษายน 2563 ทำให้ธนาคารได้รับการลดค่าเช่าการใช้พื้นที่ในอาคาร สำหรับปี 2563 จำนวนทั้งสิ้น 5.96 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ปรับปรุงรายการดังกล่าวกับเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ราคาทุนของสัญญาเช่ารถยนต์ จำนวน 284.88 ล้านบาท โดยได้รวมราคาทุนของยานพาหนะภายใต้สัญญาเช่าการเงินเดิม จำนวน 54.11 ล้านบาท ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี จำนวน 32.17 ล้านบาท

8.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

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	
	<u>2,919.45</u>	<u>193.37</u>	<u>126.46</u>	<u>2,986.36</u>	<u>1,533.89</u>	<u>391.41</u>	<u>105.93</u>	<u>1,819.37</u>	<u>1,166.99</u>
ค่าตัดจำหน่าย									<u>391.41</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2562

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,901.34	1,030.15	12.04	2,919.45	1,224.03	321.78	11.92	
	<u>1,901.34</u>	<u>1,030.15</u>	<u>12.04</u>	<u>2,919.45</u>	<u>1,224.03</u>	<u>321.78</u>	<u>11.92</u>	<u>1,533.89</u>	<u>1,385.56</u>
ค่าตัดจำหน่าย									<u>321.78</u>

A

8.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	สินทรัพย์อื่น สุทธิ	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอปรับคืน	1,101.76	(1,101.76)	-	1,111.53	(1,111.53)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	662.57	(81.87)	580.70	542.52	(76.38)	466.14
ลูกหนี้อื่น	157.67	(151.43)	6.24	146.41	(132.63)	13.78
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	-	-	-	1.24	(1.17)	0.07
รายได้ค้างรับ	45.24	(0.70)	44.54	15.49	(0.70)	14.79
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	14.11	-	14.11	17.29	-	17.29
เงินประกันและมัดจำ	86.92	-	86.92	84.50	-	84.50
ลูกหนี้รอการชดใช้	360.69	(360.69)	-	365.11	(365.11)	-
พัสดुकงคลัง	7.20	(0.24)	6.96	0.24	(0.24)	-
อื่น ๆ	484.19	-	484.19	482.51	-	482.51
รวม	2,920.35	(1,696.69)	1,223.66	2,766.84	(1,687.76)	1,079.08

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	สินทรัพย์อื่น สุทธิ	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอปรับคืน	1,101.76	(1,101.76)	-	1,111.53	(1,111.53)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	662.57	(81.87)	580.70	542.52	(76.38)	466.14
ลูกหนี้อื่น	157.67	(151.43)	6.24	146.41	(132.63)	13.78
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	-	-	-	1.24	(1.17)	0.07
รายได้ค้างรับ	126.06	(0.70)	125.36	172.47	(0.70)	171.77
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	14.11	-	14.11	17.29	-	17.29
เงินประกันและมัดจำ	86.92	-	86.92	84.50	-	84.50
ลูกหนี้รอการชดใช้	360.69	(360.69)	-	365.11	(365.11)	-
พัสดुकงคลัง	7.20	(0.24)	6.96	0.24	(0.24)	-
อื่น ๆ	497.65	-	497.65	483.20	-	483.20
รวม	3,014.63	(1,696.69)	1,317.94	2,924.51	(1,687.76)	1,236.75

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 360.69 ล้านบาท และ 365.11 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

8.14 เงินรับฝาก

8.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	579.60	576.68
ออมทรัพย์	274,414.89	246,074.35
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	886,663.53	746,618.03
รวม	1,161,658.02	993,269.06

8.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,161,658.02	-	1,161,658.02	993,269.06	-	993,269.06

8.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	-	1,798.00	1,798.00
รวม	-	-	-	-	1,798.00	1,798.00

8.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	131,240.00	-	131,240.00	147,000.00	-	147,000.00
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	4,807.42	-	4,807.42	9,666.23	-	9,666.23
รวม	136,047.42	-	136,047.42	156,666.23	-	156,666.23

8.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	131,240.00	-	131,240.00	147,000.00	-	147,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	216.23	-	216.23	962.04	-	962.04
เงินกู้ยืม	4,602.31	-	4,602.31	9,179.66	-	9,179.66
รวม	136,058.54	-	136,058.54	157,141.70	-	157,141.70

ในงวดบัญชีปี 2563 ธนาคารจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ เป็นจำนวนเงิน 15,760.00 ล้านบาท

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน	127,340.00	3 - 15 ปี	2564 - 2577	1.78 - 4.74
พันธบัตรเงินกู้ - บตท.	ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน	3,900.00	5 - 7 ปี	2564 - 2566	2.60 - 3.01
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และผู้ลงทุนรายย่อย	4,807.42	5 ปี	2564	3.24
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	216.23	1 - 3 เดือน	2564	0.38 - 0.45
เงินกู้ยืม	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	4,602.31	1 - 25 ปี	2564 - 2588	3.62 - 15.00

8.17 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
ผลประโยชน์ของพนักงาน	2,484.71	2,292.94
ประมาณการค่าใช้จ่าย	7.74	7.81
ประมาณการรื้อถอน	6.81	6.81
รวม	2,499.26	2,307.56

8.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

8.17.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	2,308.77	2,130.92
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	47.08	42.99
เงินบำเหน็จ	5.77	5.41
เงินชดเชยตามกฎหมาย	23.63	18.50
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	2,385.25	2,197.82
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	28.04	25.61
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	71.42	69.51
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	2,484.71	2,292.94

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์สามารถแสดงได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	2,197.82	1,590.07
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	164.62	156.45
ต้นทุนบริการในอดีต	11.10	507.70
ต้นทุนดอกเบี้ย	59.95	53.58
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(5.01)	(141.49)
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	25.13	204.65
จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	2.64	(145.82)
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(71.00)	(27.32)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,385.25	2,197.82

8.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

8.17.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานสามารถแสดงได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	69.51	79.06
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	6.06	5.99
ต้นทุนบริการในอดีต	1.14	-
ต้นทุนดอกเบี้ย	1.83	1.74
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	(11.79)
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	5.34
จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(6.48)
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(7.12)	(4.35)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	71.42	69.51

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	170.68	162.44
ต้นทุนบริการในอดีต	12.24	507.70
ต้นทุนดอกเบี้ย	61.78	55.32
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(12.93)
รวม	244.70	712.53

8.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

8.17.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ อาศัยอำนาจตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ออกประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำของสภาพการจ้างในรัฐวิสาหกิจ (ฉบับที่ 4) ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา โดยประกาศฉบับนี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้างและกรณีเกษียณอายุสำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน ซึ่งมีผลต่อธนาคารเนื่องจากเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้บังคับพระราชบัญญัตินี้

การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานส่งผลให้ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานของธนาคารเพิ่มขึ้นจำนวน 507.70 ล้านบาท ธนาคารได้บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุน

เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563 ธนาคารรับโอนพนักงานจากบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารได้บันทึกผลกระทบจากการรับโอนพนักงานดังกล่าวในงวดปัจจุบันดังนี้

1) รับรู้ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานเป็นผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 22.76 ล้านบาท

2) รับรู้ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานจำนวน 11.10 ล้านบาท และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจำนวน 1.14 ล้านบาท ธนาคารได้บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(22.76)	82.66
รวม	(22.76)	82.66

ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2563	2562
อัตราคิดลด	2.67 %	2.67 %
อัตรากำไรเงินเดือนถ้วนเฉลี่ย	7.50 %	7.50 %
อัตรากำไรลาออกถ้วนเฉลี่ย	0 % - 30 %	0 % - 30 %

8.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

8.17.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน อัตราภาระและอัตราคิดลดการวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่เกี่ยวข้อง ที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2563	2562
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	(254.83)	(240.89)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	300.95	284.75
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	300.50	262.08
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	(259.21)	(227.25)
อัตราการลาออกของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	(265.29)	(250.97)
อัตราการลาออกของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	24.30	23.30
การมีชีวิตอยู่ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	13.80	11.54
การมีชีวิตอยู่ - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	(16.48)	(11.48)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากเป็นการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่น ซึ่งอาจมีความสัมพันธ์กัน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถั่วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเท่ากับ 12.41 ปี

ข้อมูลระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถั่วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งคำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคต มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
ผลประโยชน์ของพนักงานที่คาดว่าจะจ่าย		
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 1	48.49	78.23
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 2 - ปีที่ 5	514.26	376.50
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 6 - ปีที่ 10	1,369.69	1,276.01
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 11 - ปีที่ 15	1,445.94	1,464.62
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินปีที่ 15	6,691.57	6,849.23

8.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

8.17.2 ประมาณการค่าใช้จ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
ประมาณการค่าใช้จ่าย		
ยอดยกมา	7.81	3.80
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(0.07)	4.01
ยอดปลายงวด	7.74	7.81

8.17.3 ประมาณการค่าเรือถอน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินค่าเรือถอนจำนวน 6.81 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากภาระผูกพันตามสัญญาเช่าอาคาร ที่ธนาคารต้องเรือถอนสิ่งต่อเติมทั้งหมดในสถานที่เช่าเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า ทั้งนี้ สัญญาเช่าดังกล่าวจะสิ้นสุดลงในเดือนตุลาคม 2564

8.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
เจ้าหนี้อื่น	1,046.79	1,818.94	1,046.79	1,818.94
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,497.37	1,375.34	1,497.37	1,375.34
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	820.24	1,006.13	818.57	1,004.43
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	26.10	29.88	25.93	29.65
อื่น ๆ	878.07	209.26	953.65	363.46
รวม	4,268.57	4,439.55	4,342.31	4,591.82

8.19 ทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
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 2563 และ 2562 ธนาคารมีเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 28,797.81 ล้านบาท และ 26,127.46 ล้านบาท ตามลำดับ การตั้งเงินสำรองตามกฎหมาย ธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งกำหนดให้ธนาคารตั้งเงินสำรองธรรมดาไว้เพื่อขาดทุน ด้วยการจ่ายจากกำไรสุทธิในปีหนึ่ง ๆ เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละสิบแห่งกำไรสุทธิ

8.21 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารได้นำสินทรัพย์ เงินกองทุน และรายได้ค่าใช้จ่าย ของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ รวมกับงบการเงินของธนาคาร ในงวดบัญชีปี 2563 และ 2562 เงินกองทุนมียอดคงเหลือ 7.87 ล้านบาท และ 7.65 ล้านบาท ตามลำดับ แต่มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินบำเหน็จให้พนักงานจำนวน 5.01 ล้านบาท และ 4.58 ล้านบาท ตามลำดับ

8.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

8.22.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 48 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 23 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 13 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 12 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวม จำนวน 202.36 ล้านบาท

8.22.2 ภาระผูกพัน

8.22.2.1 ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวน 13.52 ล้านบาท

8.22.2.2 ธนาคารตกลงรับเป็นผู้ค้ำประกันการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของบริษัทย่อย ตามหุ้นกู้มีประกันให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้มีประกัน โดยบริษัทย่อยตกลงชำระค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคาร เป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี ของจำนวนรวมของเงินต้นคงค้างของหุ้นกู้มีประกัน สัญญานี้จะสิ้นสุดลงทันทีเมื่อมีการชำระหนี้ตามหุ้นกู้มีประกันตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ตามสัญญาค้ำประกัน ธนาคารตกลงรับเป็นผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ของบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ ภายใต้หุ้นกู้มีหลักประกันที่บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ ได้ออกภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ที่ธนาคาร และบริษัท 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

๒

8.23 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 153.20 ล้านบาท และ 155.83 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวน 22.07 ล้านบาท และ 23.17 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการโดยเป็น ค่าตอบแทน จำนวน 10.44 ล้านบาท และ 10.58 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีอำนาจควบคุม ทั้งทางตรงและทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการ ในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือกิจการอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ในอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ เดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมายความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแสดงได้ ดังนี้

<u>รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง</u>	<u>ความสัมพันธ์กับธนาคาร</u>
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	ผู้บริหารธนาคารไปเป็นกรรมการ
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	ผู้บริหารธนาคารไปเป็นกรรมการ
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	ผู้บริหารธนาคารไปเป็นกรรมการ

ในระหว่างงวด ธนาคารมีรายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันรายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขตามการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคาร บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

๒

8.23 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์		
เงินลงทุนสุทธิ	447.35	1,700.50
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	4,663.27	9,212.42
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	0.04	0.04
สินทรัพย์อื่น	170.21	313.75
หนี้สิน		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,063.16	10,880.97
ดอกเบียค้างจ่าย	141.59	189.65
หนี้สินอื่น	76.08	156.05
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุน	0.08	0.08
กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	91.22	120.78
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(91.26)	(120.82)

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(0.91)	(1.56)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	63.22	83.55
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	84.65	29.37
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	146.96	111.35

8.24 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่
ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	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

8.24 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2562

	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร/สถานที่	99.70	69.86	0.05	169.61
สัญญาเช่ารถยนต์	62.96	78.89	-	141.85
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	16.24	14.42	-	30.66
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	32.96	13.71	-	46.67
รวม	211.86	176.88	0.05	388.79

8.25 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	465.83	938.93	466.00	938.94
เงินลงทุน	535.31	733.39	564.13	792.80
เงินให้สินเชื่อ	44,022.76	49,223.30	44,023.52	49,223.29
รวมรายได้ดอกเบี้ย	45,023.90	50,895.62	45,053.65	50,955.03

8.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
เงินรับฝาก	12,632.11	14,701.77	12,632.11	14,701.77
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.53	3.57	1.53	3.57
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,431.18	2,532.05	1,431.18	2,532.05
เงินกู้ยืม	4,383.21	4,585.94	4,452.97	4,750.49
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	44.49	55.91	44.49	55.91
อื่น ๆ	15.86	1.72	15.86	1.72
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,508.38	21,880.96	18,578.14	22,045.51

8.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.28	0.05	63.50	83.60
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมค้ำประกัน	824.39	848.60	824.39	848.60
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	261.65	213.00	261.65	213.00
เงินให้สินเชื่อ	43.39	131.06	43.39	131.06
อื่น ๆ	23.97	29.06	23.97	29.06
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,153.68	1,221.77	1,216.90	1,305.32
(หัก) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(28.51)	(32.34)	(28.51)	(32.34)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,125.17	1,189.43	1,188.39	1,272.98

8.28 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
การดำเนินการธุรกรรมปกติ	9,691.85	8,157.20
การดำเนินการธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,079.21	872.76
รวม	10,771.06	9,029.96

8.29 การจัดสรรกำไร

ในปี 2563 และ 2562 คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจมีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2562 และ 2561 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2562 และ 2561 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
สำรองตามกฎหมาย	2,670.35	2,522.12
นำส่งรายได้แผ่นดิน	5,922.00	5,645.80
โบนัสกรรมการ	2.26	2.34
โบนัสพนักงาน	1,249.50	1,168.04
รวมจัดสรร	9,844.11	9,338.30
คงเหลือเป็นกำไรสะสม	3,507.62	3,272.31
รวมกำไรสุทธิปี 2562 และ 2561	13,351.73	12,610.61

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

ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงระบบแรงจูงใจในส่วนค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินตามระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ สำหรับกำไรสุทธิส่วนที่เหลือภายหลังจากการจัดสรรโบนัส และนำส่งรายได้แผ่นดินแล้วให้นำเข้าบัญชีกำไรสะสม

กำไรสุทธิปี 2561

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2562 วันที่ 20 มีนาคม 2562 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2561 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 5,645.35 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2561 จำนวน 2,575.74 ล้านบาท เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2561 คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 3,069.61 ล้านบาท และธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนด เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2562 จำนวน 3,070.06 ล้านบาท

ตามบันทึกข้อความสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจกองพัฒนารัฐวิสาหกิจ 3 ที่ กค 0819.1/4039 ลงวันที่ 22 กรกฎาคม 2562 อนุมัติให้จัดสรรกำไรสะสมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ เป็นจำนวน 3.57 ล้านบาท เพื่อจ่ายเป็นโบนัสพนักงานเพิ่มเติม สำหรับการจ่ายโบนัสพนักงานให้ถือปฏิบัติตามระเบียบ หรือข้อบังคับธนาคารอาคารสงเคราะห์ รวมถึงมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้องด้วย

ในปี 2562 ธนาคารได้นำส่งเงินรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ในอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 จำนวน 2,414.40 ล้านบาท ตามมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2562 เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2562



8.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

8.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สินทรัพย์และหนี้สิน		2563	2562
<u>สินทรัพย์</u>			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		138,451.34	95,065.06
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		17.27	22.02
รวมสินทรัพย์		138,468.61	95,087.08
		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
รายได้และค่าใช้จ่าย		2563	2562
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ		3,828.56	2,799.29
(หัก) ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		(3,167.74)	(2,379.71)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		(1,079.21)	(872.76)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		(418.39)	(453.18)

8.30.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท				
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง	เพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป	7,428.79	9,570.79
บ้านประชารัฐ	เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการพลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษา และผู้มีรายได้นอกระบบ หรืออาชีพอิสระ ที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยมาก่อนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองทั้งนี้ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซมและ/หรือต่อเติมที่อยู่อาศัย	ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป	8,609.20	9,209.04

8.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

8.30.2 เงินให้สินเชื่อกู้หนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
บ้านธนารักษ์ประชารัฐ	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมาก่อน ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ รวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซมหรือ ต่อเติมที่อยู่อาศัยที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ	ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2559 เป็นต้นไป	18.49	13.06
สวัสดิการแห่งรัฐ (เฉพาะผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอเงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	85.65	88.29
สวัสดิการแห่งรัฐ (รายได้น้อยกว่า 25,000 บาท/เดือนหรือมีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอเงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	26,366.66	27,607.82
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (บุคลากรภาครัฐ)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้กลุ่มบุคลากรภาครัฐได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอเงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	21,937.96	23,233.01

8.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

8.30.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชน ผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และ กลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัย เป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มี ภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่ อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดน ภาคใต้ คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี	กำหนดระยะเวลาอื่น คำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุด ระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้ สินเชื่อเต็มกรอบวงเงิน ของโครงการแล้ว	9.90	11.25
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชน ผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และ กลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัย เป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มี ภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่ อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดน ภาคใต้ คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี	กำหนดระยะเวลาอื่น คำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุด ระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้ สินเชื่อเต็มกรอบวงเงิน ของโครงการแล้ว	415.14	438.56
บ้านล้านหลังแบบที่ 1 (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัย เป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มี รายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือ ประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดย ออ. สนับสนุน สินเชื่อที่อยู่อาศัยในเงื่อนไขผ่อนปรน ราคาไม่เกิน 1.2 ล้านบาท (รายได้ ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	กำหนดระยะเวลาอื่น คำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุด ระยะเวลาทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อ เต็มกรอบวงเงินของ โครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	21,910.38	10,324.60

8.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

8.30.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
บ้านล้านหลังแบบที่ 2 (รายได้เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดย ออส. สนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัย ในเงื่อนไขผ่อนปรน ราคาไม่เกิน 1.2 ล้านบาท (รายได้เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	4,310.32	2,064.25
มาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์	เพื่อสนับสนุนประชาชนที่มีความต้องการที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดย ออส. สนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัย ราคาไม่เกิน 3 ล้านบาท	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 24 ธันวาคม 2563 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	47,358.85	12,504.39
รวม			<u>138,451.34</u>	<u>95,065.06</u>

12

8.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

8.30.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2563					
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ 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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2562					
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	84,922	89,114.94	110,745.89	1	80.84
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,190	4,988.67	6,103.48	2	67.00
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	794	826.90	957.34	100	252.37
- จัดชั้นสงสัย	987	1,118.01	1,314.55	100	310.20
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,284	1,487.52	1,723.90	100	391.20
รวม					1,101.61
2. เงินสำรองส่วนเกิน					1,621.47
รวม	93,177	97,536.04	120,845.16		2,723.08

8.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

8.30.3 การจัดขึ้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 3,802.28 ล้านบาท และ 2,723.08 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 2,515.65 ล้านบาท และ 1,621.47 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดขึ้นสงสัย และจัดขึ้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวน 3,755.09 ล้านบาท และ 3,432.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.65 และ 3.52 ตามลำดับ

8.30.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
โครงการบ้านล้านหลัง	-	21.61
โครงการมาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ ธอส.	17.27	0.41
รวม	17.27	22.02

8.30.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,483.95	2,683.32
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	131.48	93.95
จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	213.13	22.02
รวม	3,828.56	2,799.29

8.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

8.30.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,347.40	1,727.57
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	820.34	652.14
รวม	3,167.74	2,379.71

8.31 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้จัดการอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564


