



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงิน เฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



## ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

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

ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีแต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่า จะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล เพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอรายงานการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร



## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน  
อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคาร ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูล  
ว่างการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ  
ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ  
รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่าง  
การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางภัทรา ไชว์ศรี)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาววิไลวรรณ พรหมอยู่)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2565	2564
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		4,809,186	5,332,344
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.2	116,044,007	56,188,059
เงินลงทุนสุทธิ	7.3	31,531,127	62,088,260
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	7.4	-	36
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,445,808,807	1,311,562,762
ดอกเบี้ยค้างรับ		10,041,742	9,709,356
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,455,850,549	1,321,272,118
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7.6	121,259,934	106,211,900
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,334,590,615	1,215,060,218
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7.30.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		152,480,957	147,095,832
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		998,086	976,656
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		153,479,043	148,072,488
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.30.3	7,757,737	5,615,340
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		145,721,306	142,457,148
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.30.4	195,705	284,330
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.9	19,179,985	17,694,053
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7.10	3,124,454	3,097,375
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	7.11	404,403	553,040
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	7.12	512,059	854,232
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง		1,628,736	1,343,687
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.13	1,713,975	1,382,767
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>1,659,455,558</b>	<b>1,506,335,549</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2565	2564
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก	7.14	1,416,496,826	1,274,848,695
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.15	537,000	3,800,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		395,030	1,714,232
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.16	119,650,000	111,150,000
ประมาณการหนี้สิน	7.17	2,917,100	2,774,231
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		5,130,947	4,641,778
โบนัสค้างจ่าย		1,530,253	1,514,142
หนี้สินอื่น	7.18	3,965,511	4,467,884
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>1,550,622,667</b>	<b>1,404,910,962</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุน	7.19	20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7.20	33,307,248	30,872,993
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		53,509,490	48,535,441
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		495,824	495,824
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>108,832,891</b>	<b>101,424,587</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,659,455,558</b>	<b>1,506,335,549</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายฉัตรชัย ศิริไล)  
กรรมการผู้จัดการ



(นายกมลภพ วีระพละ)  
รองกรรมการผู้จัดการ  
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ย	7.25	51,837,306	47,425,149
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.26	15,785,047	14,786,675
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		36,052,259	32,638,474
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,087,317	1,083,462
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		42,485	38,843
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.27	1,044,832	1,044,619
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		437,929	361,812
กำไรจากการกลับรายการด้อยค่าของสินทรัพย์		111,430	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		464,969	483,185
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.30.5	4,911,510	4,440,007
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		43,022,929	38,968,097
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		4,981,837	4,551,759
ค่าตอบแทนกรรมการ		19,486	20,090
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,572,653	1,618,305
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		-	581,201
ขาดทุนจากการยกหนี้ยกเลิกการที่เกี่ยวข้องกัน		-	258,691
อื่น ๆ		1,554,372	1,377,993
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		8,128,348	8,408,039
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.30.6	2,656,507	2,794,224
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7.28	18,190,982	15,594,564
กำไรสุทธิ		14,047,092	12,171,270
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	7.17.1	-	(53,657)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		-	(53,657)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		14,047,092	12,117,613

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายฉัตรชัย ชิริโล)  
กรรมการผู้จัดการ



(นายกมลภพ วีระพละ)  
รองกรรมการผู้จัดการ  
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	ส่วนเกินทุน จากการรวมธุรกิจ ภายใต้การควบคุม เดียวกัน	กำไรสะสม			รวม
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	อื่น ๆ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	20,320,329	495,824	28,797,811	1,200,000	44,528,826	95,342,790
สำรองตามกฎหมาย	7.20	-	2,075,182	-	(2,075,182)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	7.29	-	-	-	(6,035,816)	(6,035,816)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	12,117,613	12,117,613
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	20,320,329	495,824	30,872,993	1,200,000	48,535,441	101,424,587
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	20,320,329	495,824	30,872,993	1,200,000	48,535,441	101,424,587
ปรับปรุงโบนัสเหลือจ่าย	-	-	-	-	38,082	38,082
ยอดคงเหลือหลังปรับปรุง	20,320,329	495,824	30,872,993	1,200,000	48,573,523	101,462,669
สำรองตามกฎหมาย	7.20	-	2,434,255	-	(2,434,255)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	7.29	-	-	-	(6,676,870)	(6,676,870)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	14,047,092	14,047,092
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	20,320,329	495,824	33,307,248	1,200,000	53,509,490	108,832,891

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายฉัตรชัย ศิริไล)

กรรมการผู้จัดการ



(นายกมลภพ วีระพละ)

รองกรรมการผู้จัดการ

กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	14,047,092	12,171,270
รายการปรับกระทบกำไรสำหรับงวดเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
<b>จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,052,805	1,093,339
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	2,995	4,855
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	18,190,982	15,594,564
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	990,545	1,565,492
โอนกลับการด้อยค่าจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(1,101,975)	(984,291)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(531,665)	(351,720)
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) มูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	8,477	(9,987)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	3,391	4,796
รายได้ค้ำรับอื่นลดลง	254	17
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	226,463	138,683
ขาดทุนจากการยกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	258,691
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	269,869	283,904
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,562	(7,351)
ประมาณการค่ารี้อถอนลดลง	-	(6,810)
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	54,079	137,221
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(87,633)	149,451
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(39,089,796)	(35,041,910)
รายได้เงินปันผล	(45,000)	(33,750)
เงินสดรับดอกเบี้ย	56,237,365	49,582,863
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(17,054,301)	(17,234,339)
เงินสดรับเงินปันผล	45,000	33,750
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	33,220,509	27,348,738
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	10,317,695	24,324,351
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(143,754,111)	(129,836,421)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	88,625	(267,057)
ทรัพย์สินรอการขาย	(467,650)	(363,808)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	(31,581)	659,948
สินทรัพย์อื่น	(516,671)	3,925,034

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	2565	2564
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	141,648,131	113,190,672
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,263,000)	3,800,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,319,202)	593,253
เงินจ่ายพนักงาน	(128,562)	(48,428)
หนี้สินอื่น	1,941,549	2,267,352
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>37,735,732</u>	<u>45,593,634</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(41,542)	(50,997)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	604	3,253
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง	(44,188)	(196,643)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(142,361)	(190,906)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	(2,704,003)	(13,006,346)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	22,935,000	3,560,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(11,566)
เงินสดจ่ายจากการซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ SPV 9	-	(4,459,443)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>20,003,510</u>	<u>(14,352,648)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(224,669)	(228,692)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้	36,500,000	4,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้	(28,000,000)	(24,090,000)
เงินสดจ่ายชำระคืนตัวสัญญาใช้เงิน	-	(216,226)
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	-	(4,602,315)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการออกพันธบัตรเงินกู้	(4,913)	(400)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	(6,676,870)	(6,035,816)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>1,593,548</u>	<u>(31,173,449)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	59,332,790	67,537
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	61,520,403	61,452,866
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>120,853,193</u>	<u>61,520,403</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายฉัตรชัย ศิริไล)  
กรรมการผู้จัดการ



(นายกมลภพ วีระพละ)  
รองกรรมการผู้จัดการ  
กลุ่มงานการเงินและบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	13
2.	การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019	13
3.	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	13
	3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน	13
	3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่	15
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	15
5.	การบริหารความเสี่ยง	20
	5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร	20
	5.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	26
	5.3 การดำรงเงินกองทุน	26
6.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	27
7.	ข้อมูลเพิ่มเติม	27
	7.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)	27
	7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	28
	7.3 เงินลงทุนสุทธิ	28
	7.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	29
	7.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	30
	7.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	34
	7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	35
	7.8 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	36
	7.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	37
	7.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	38
	7.11 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	39
	7.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	40
	7.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	40
	7.14 เงินรับฝาก	41
	7.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	42

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
7.	ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)	
	7.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42
	7.17 ประมาณการหนี้สิน	42
	7.18 หนี้สินอื่น	46
	7.19 ทุน	47
	7.20 ทุนสำรองตามกฎหมาย	47
	7.21 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์	47
	7.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน	47
	7.23 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	48
	7.24 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว	48
	7.25 รายได้ดอกเบีย	49
	7.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบีย	49
	7.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	49
	7.28 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	50
	7.29 การจัดสรรกำไร	50
	7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ	51
	7.31 การอนุมัติงบการเงิน	59

A

**ธนาคารอาคารสงเคราะห์**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

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

ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย

**2. การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019**

ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีที่ 37/2564 เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019, หนังสือเวียน ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่องแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) และหนังสือเวียน ธปท.ผกณ.(07)ว.1156/2564 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย (มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน) ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ธนาคารจัดชั้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) (ลูกหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) เป็นชั้นปกติได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) และจัดชั้นลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้นปกติได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ยอดเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย มีจำนวนเงิน 141,383.81 ล้านบาท

**3. เกณฑ์การเสนองบการเงิน**

**3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน**

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

### 3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวมีสาระสำคัญ ดังนี้

“(1) ธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

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

รายละเอียดหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (หลักเกณฑ์) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

1. หลักเกณฑ์เรื่องหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญที่ ธปท. กำหนด
2. หลักเกณฑ์เรื่องการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ ธปท. กำหนด
3. หลักเกณฑ์เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนที่ ธปท. กำหนด
4. หลักเกณฑ์สำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ ธปท. กำหนด
5. หลักเกณฑ์สำหรับการบันทึกบัญชีหุ้นปันผลที่ ธปท. กำหนด
6. หลักเกณฑ์เรื่องสินทรัพย์ที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ที่ ธปท. กำหนด
7. หลักเกณฑ์เรื่องการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคาร และสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกันที่ ธปท. กำหนด
8. หลักเกณฑ์เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ ธปท. กำหนด
9. หลักเกณฑ์เกี่ยวกับหุ้นกู้ซื้อคืนของกิจการที่ 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<br>ในหน่วยงานต่างประเทศ    |
| 5. การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 | เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน                            |
| 6. แนวปฏิบัติทางการบัญชี                          | เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผย<br>ข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย |

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กล่าวข้างต้นธนาคารไม่มีธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับรายการลำดับที่ 4 - 6 แต่อย่างใด

### 3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

งบการเงินจัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป  
งบการเงินแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท โดยมีการปิดเศษในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อแสดงเป็นหลักพันบาทและล้านบาท ตามลำดับ ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นฉบับภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

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

### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ที่ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 ที่เกี่ยวข้องได้รับการปรับปรุงเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ การปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

## 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 4.1 การรับรู้รายได้

- รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน รับรู้ตามเกณฑ์เงินสดตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะกลับมาใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อจำนวนนั้น เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยส่วนที่ค้างเสร็จสิ้นแล้ว

- ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน นับตั้งแต่วันที่ค้างชำระเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

- เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

- รายได้อื่น รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

๒

#### 4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจและสามารถที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนทั่วไป เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

#### 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 ฝ่ายบริหารจะพิจารณากันเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มจากที่ทยอยตั้งเป็นรายเดือนดังกล่าวตามความเหมาะสม

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)



#### 4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

3) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารใช้ข้อมูลหลักประกันที่มีอายุประเมินไม่เกิน 1 ปี จากระบบฐานข้อมูลสารสนเทศทางภูมิศาสตร์ของธนาคารแทนมูลค่าหลักประกันที่มีการประเมินเกินกว่า 3 ปี ตามที่กระทรวงการคลังเห็นชอบ

4.6.2 ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาวที่ธนาคารตรงจ่ายจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อโดยไม่นำหลักประกันมาหัก และแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น

4.6.3 ลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนและแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น เว้นแต่ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืนและลูกหนี้ดำเนินคดีเงินเบิกเกินบัญชีรอรับคืนที่เกิดจากผลต่างของการได้รับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินจำนอง 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 จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

#### 4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ในอัตราร้อยละ ดังนี้

อาคาร ตามอายุการให้ประโยชน์ หรือ 20 ปี

อุปกรณ์ ตามอายุการให้ประโยชน์ หรือ 3 - 10 ปี

อุปกรณ์ที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 10,000 บาท และอุปกรณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 30,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ได้รับ

รายการเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนาสินทรัพย์ซึ่งทำให้อายุของสินทรัพย์ยาวนานขึ้น อันมีผลทำให้มูลค่าเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คือ ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ถ้ามี) กับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น

*u*

#### 4.10 สิทธิประโยชน์สิทธิการใช้

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่าไม่เกิน 12 เดือน หรือสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำ ระบุเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่ระบุในสัญญา

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำ จะระบุเป็นสิทธิประโยชน์และหนี้สินตามสัญญาเช่า ได้แก่ สัญญาเช่ารถยนต์ และสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน ทั้งนี้ การลดค่าเช่าไม่ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า

มูลค่าของสิทธิประโยชน์ใช้บันทึกด้วยราคาทุน บวกต้นทุนค่าเสื่อมที่มีสาระสำคัญ

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

การคำนวณค่าเสื่อมราคาและการรับรู้ดอกเบี้ยจ่าย คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุการใช้งานของ สิทธิประโยชน์ใช้ โดยพิจารณาการเลือกใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่า (ถ้ามี)

#### 4.11 สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนอื่น

สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนอื่น แสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสิทธิประโยชน์

ค่าตัดจำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสิทธิประโยชน์ ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์                      อายุการให้ประโยชน์ หรือ 5 ปี

#### 4.12 ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

ค่าธรรมเนียมในการจำหน่ายพันธบัตร ตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของพันธบัตร โดยแสดงรวมอยู่ในสิทธิประโยชน์อื่น

#### 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 เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน ภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ของที่ระลึกสำหรับพนักงานเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จภายใต้กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงของการจ้างงาน

๒

#### 4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

##### 4.13.3 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานของธนาคาร ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานเป็นระยะเวลานานตามข้อตกลงของการจ้างงาน

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

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลกำไรหรือขาดทุนสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

##### 4.13.4 ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นผลมาจากการตัดสินใจของธนาคารที่จะเลิกจ้างพนักงาน หรือการตัดสินใจของพนักงานที่จะยอมรับข้อเสนอผลประโยชน์เพื่อแลกเปลี่ยนกับการเลิกจ้าง ซึ่งผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างของธนาคาร ได้แก่ โครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด (Early Retirement) ธนาคารจะรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างที่คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่มีการรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน หากผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างไม่ได้คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปี ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

#### 4.14 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิทางกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กันและธนาคารมีความตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

#### 4.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงการอยู่ภายใต้การควบคุมหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลร่วมกัน

ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับรัฐวิสาหกิจอื่น ๆ ซึ่งอาจจะอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันโดยรัฐบาลไทย ทั้งทางตรงผ่านทางหน่วยงานรัฐบาล หรือทางอ้อมโดยผ่านบริษัทร่วมหรือองค์กรอื่น ๆ ราคาและเงื่อนไขในการให้บริการกับหน่วยงานภาครัฐเป็นไปตามเกณฑ์ทางการค้าปกติ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องรวบรวมและเปิดเผยรายการค้ากับรัฐวิสาหกิจอื่นและหน่วยงานภาครัฐไว้ในรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

๙

#### 4.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ ผู้บริหารและกรรมการของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการ และควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารกำหนดราคาสำหรับรายการค้ากับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

#### 4.16 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดเงินที่ใช้กันทั่วไป

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผย มีดังนี้

- 1) เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม ภาระของธนาคารจากการรับรอง และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
- 2) ภาระผูกพันทั้งสิ้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- 3) เงินลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตามบัญชีสุทธิ
- 4) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ) ตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### 4.17 ตราสารที่ออกและหนี้สินทางการเงิน

ตราสารที่ออกและเงินกู้ยืมมีวัตถุประสงค์เพื่อถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยมูลค่าหน้าตัว

### 5. การบริหารความเสี่ยง

#### 5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร

##### 5.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาของธนาคาร (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้กับธนาคาร รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

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

*๒*

## 5. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

### 5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

ปัจจุบันธนาคารมีการปรับปรุงแบบกระบวนการงานสินเชื่อใหม่ โดยแบ่งเป็น 3 กระบวนการ

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

2) กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อของศูนย์วิเคราะห์สินเชื่อ (DEC) การตรวจรายละเอียดเอกสารของผู้กู้ตามคู่มือปฏิบัติงานและระเบียบปฏิบัติงานสินเชื่อย่อยของธนาคาร รวมถึงบันทึกข้อมูลในระบบและสรุปวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อนำเสนออนุมัติสินเชื่อไปยังฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย (CPC)

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

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้นำถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิต ยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย

#### 5.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง โดยมีการประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) และจัดทำรายงาน Static Repricing Gap Analysis ในระยะเวลา 1 ปี ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 100 basis points ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสะสม เท่ากับ 4,141.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.40 ของรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ นอกจากนี้ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินของธนาคาร (ALCO)

๒

## 5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

2

## 5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

### 5.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
อัตราดอกเบี้ยคงที่	555,901.86	617,855.85
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,042,387.91	840,802.74
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,598,289.77	1,458,658.59

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินให้สินเชื่อประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมปกติ จำนวน 1,445,808.81 ล้านบาท และ 1,311,562.76 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 152,480.96 ล้านบาท และ 147,095.83 ล้านบาท ตามลำดับ

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ มีอัตราประมาณ ดังต่อไปนี้

	2565	2564
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 0.77	ร้อยละ 0.52
เงินลงทุน	ร้อยละ 0.68	ร้อยละ 0.65
เงินให้สินเชื่อ	ร้อยละ 3.64	ร้อยละ 3.70
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	ร้อยละ 0.93	ร้อยละ 0.95
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 0.65	ร้อยละ 0.48
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ร้อยละ 2.95	ร้อยละ 3.03

### 5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคารได้ทันเวลาหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

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

## 5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

### 5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors - BOD)

มีหน้าที่ในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยง และกระจายอำนาจให้คณะกรรมการหรือหน่วยงานที่ได้รับมอบหมายในแต่ละระดับเป็นผู้ดูแลตามความเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee - AC)

มีหน้าที่ในการสอบทานประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี และกระบวนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee - ROC)

มีหน้าที่ในการทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบและ/หรือพิจารณาทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สินและการเงิน (Assets and Liabilities Management Committee - ALCO)

มีหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะสั้น ระยะยาวด้านสินทรัพย์ และหนี้สินให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร และกฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการด้านความเสี่ยงจากสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ย และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการบริหาร เพื่อรับทราบและ/หรือตัดสินใจ

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

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

(1) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับธนาคารเอง (Institution-Specific Crisis)

(2) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร (Market-Wide Crisis)

(3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากผลรวมของทั้งสองปัจจัย (Combination of Both) โดยในแต่ละสถานการณ์จำลองจะประกอบด้วยข้อสมมติต่าง ๆ โดยใช้ข้อมูลที่เคยเกิดขึ้นในอดีต ซึ่งจะครอบคลุมเหตุการณ์ในช่วงวิกฤตต่าง ๆ อาทิ เช่น การเบิกถอนเงินรับฝากของลูกค้าแต่ละประเภท สภาพคล่องในตลาดของสินทรัพย์ลดลง และจัดทำแผนฉุกเฉินด้านการเงินเพื่อรองรับภาวะวิกฤตโดยคำนึงถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตในแต่ละสถานการณ์จำลอง

## 5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

## 5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

	2565					รวม
	ครบกำหนด			ไม่มี		
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	กำหนด ระยะเวลา	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	116,044.01	-	-	-	-	116,044.01
เงินลงทุนสุทธิ	-	15,101.78	6,083.41	10,296.84	49.10	31,531.13
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	17,406.48	8,973.11	41,179.51	1,352,939.14	59,813.68	1,480,311.92
รวม	<u>133,450.49</u>	<u>24,074.89</u>	<u>47,262.92</u>	<u>1,363,235.98</u>	<u>59,862.78</u>	<u>1,627,887.06</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	375,433.53	226,055.70	495,912.43	319,095.17	-	1,416,496.83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	537.00	-	-	-	-	537.00
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	395.03	-	-	-	-	395.03
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,000.00	13,240.00	105,410.00	-	119,650.00
รวม	<u>376,365.56</u>	<u>227,055.70</u>	<u>509,152.43</u>	<u>424,505.17</u>	<u>-</u>	<u>1,537,078.86</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

## 5.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ประเภทตราสารการเงิน	หน่วย : ล้านบาท			
	2565		2564	
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน :				
เงินสด	4,809.18	4,809.18	5,332.34	5,332.34
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	116,044.01	116,044.01	56,188.06	56,188.06
เงินลงทุนสุทธิ	31,531.13	31,531.13	62,088.26	62,088.26
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,480,311.92	1,480,311.92	1,357,517.37	1,357,517.37
รวม	<u>1,632,696.24</u>	<u>1,632,696.24</u>	<u>1,481,126.03</u>	<u>1,481,126.03</u>
หนี้สินทางการเงิน :				
เงินรับฝาก	1,416,496.83	1,416,496.83	1,274,848.70	1,274,848.70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	537.00	537.00	3,800.00	3,800.00
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	395.03	395.03	1,714.23	1,714.23
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	119,650.00	119,650.00	111,150.00	111,150.00
รวม	<u>1,537,078.86</u>	<u>1,537,078.86</u>	<u>1,391,512.93</u>	<u>1,391,512.93</u>

## 5.3 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	33,307.25	30,872.99
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	45,530.99	42,297.48
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	495.82	495.82
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>100,854.39</u>	<u>95,186.62</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	9,193.48	8,459.64
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>9,193.48</u>	<u>8,459.64</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>110,047.87</u>	<u>103,646.26</u>

### 5.3 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2565	2564
เงินกองทุนทั้งสิ้น	14.96	15.31
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.71	14.06

### 6. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

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

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีที่มีผลกระทบต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

### 7. ข้อมูลเพิ่มเติม

#### 7.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
เงินสด	4,809.18	5,332.34
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	116,044.01	56,188.06
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	120,853.19	61,520.40

## 7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	2565			2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	8.71	100.00	108.71	2.71	-	2.71
ธนาคารพาณิชย์	6.31	58,900.00	58,906.31	278.30	32,400.00	32,678.30
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.71	57,000.00	57,000.71	2.45	23,500.00	23,502.45
รวม	15.73	116,000.00	116,015.73	283.46	55,900.00	56,183.46
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	28.28	28.28	-	4.60	4.60
รวมในประเทศ	15.73	116,028.28	116,044.01	283.46	55,904.60	56,188.06

## 7.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564
	ราคาทุน/ ราคา ทุนจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคา ทุนจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	31,482.03	62,039.19
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	49.10	49.07
รวมเงินลงทุนสุทธิ	31,531.13	62,088.26

เงินลงทุนทั่วไปเป็นตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด เป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญ ดังนี้

1. บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด เป็นเงินจำนวน 37.50 ล้านบาท
2. บริษัท เนชั่นแนล ดิจิทัลไอที จำกัด เป็นเงินจำนวน 11.57 ล้านบาท
3. บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด เป็นเงินจำนวน 0.01 ล้านบาท และได้จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2563 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี
4. บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด เป็นเงินจำนวน 0.01 ล้านบาท และได้จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี
5. บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด เป็นเงินจำนวน 0.01 ล้านบาท และได้จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2565 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

#### 7.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

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

หน่วย : บาท

2564

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	ประเภท	สัดส่วน	เงินลงทุน วิธีราคาทุน
		หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	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

ในงวดปี 2565 ธนาคารได้ออนเปลี่ยนเงินลงทุนในบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด ซึ่งสิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540 และได้จดทะเบียนเลิกบริษัทต่อกระทรวงพาณิชย์ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี ไปเป็นเงินลงทุนทั่วไปประเภทตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

๑

## 7.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

## 7.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
เงินเบิกเกินบัญชี	1,975.87	1,977.33
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	1,437,218.25	1,303,963.64
ลูกหนี้ดำเนินงานค้ำประกัน	6,614.69	5,621.79
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,445,808.81	1,311,562.76
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	10,041.74	9,709.36
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,455,850.55	1,321,272.12
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(29,191.57)	(22,434.00)
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 7.5.4)	(92,068.36)	(83,777.90)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,334,590.62	1,215,060.22

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารจำหน่ายลูกหนี้ดำเนินงานค้ำประกันที่ดำเนินการขายทรัพย์สินทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์สินไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดี ออกจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 12,299 ราย เป็นเงินจำนวน 894.43 ล้านบาท และ 11,606 ราย เป็นเงินจำนวน 880.56 ล้านบาท ตามลำดับ ไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ



## 7.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

### 7.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 1,445,808.81 ล้านบาท และ 1,311,562.76 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงิน การคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 197,184.79 ล้านบาท และ 186,340.57 ล้านบาท ซึ่งในเดือนพฤษภาคม 2565 ได้ทบทวน Segment ของกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่เป็นบัญชีธุรกรรม นโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) และผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามนโยบายรัฐ (ไม่ใช่ PSA) ทำให้มีการเปลี่ยนแปลง ข้อมูลของโครงการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามนโยบายรัฐ (ไม่ใช่ PSA) โดยจำแนกตามรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก 2557	1,336.27	1,564.21
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2558	1,729.24	2,050.98
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2559	5,823.33	8,885.02
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2560	22,833.27	30,020.82
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2560 (จ.ชายแดนภาคใต้)	578.16	645.45
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2561	12,075.27	12,985.88
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2562	21,627.92	29,279.42
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2563	17,704.75	18,150.59
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2564	25,928.97	24,853.14
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2565	41,364.63	-
โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้	4,272.35	4,319.33
โครงการบ้าน ออส. เพื่อข้าราชการ ปี 2559	2,776.69	5,605.91
โครงการบ้าน ออส. เพื่อผู้สูงอายุ ปี 2560	4.40	13.14
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี	3,505.03	7,702.46
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี/1	1,484.23	2,807.14
โครงการบ้านเอื้ออาทร	7,238.31	9,624.99
โครงการสินเชื่อบ้าน ออส. เราไม่ทิ้งกัน	26,705.43	27,654.83
โครงการ REVERSE MORTGAGE	33.23	18.12
โครงการ Refinance Out เอื้ออาทรครบกำหนดค้ำประกัน	1.92	2.04
โครงการบ้านมั่นคง	12.72	16.40
โครงการสินเชื่อชำระหนี้ค่าไถ่ถอนการขายฝากที่อยู่อาศัยปี 60	58.78	60.92
โครงการบ้านธนารักษ์ฯพื้นที่ จ.นนทบุรี	63.62	79.78
งานมหกรรมร่วมใจแก้หนี้ (ลดดอกเบี้ย)	26.27	-
รวม	197,184.79	186,340.57

## 7.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

## 7.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,445,808.81	-	1,445,808.81	1,311,562.76	-	1,311,562.76

## 7.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	2564					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,162,571.81	96,377.54	7,473.69	11,135.60	34,004.12	1,311,562.76
รวม	1,162,571.81	96,377.54	7,473.69	11,135.60	34,004.12	1,311,562.76

A

## 7.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

## 7.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2565			ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>1)</sup>	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,296,448.51	399,906.35	1	3,999.06
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	107,126.96	272,290.50	2	5,445.81
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,404.17	3,171.13	100	3,171.13
- จัดชั้นสงสัย	10,585.59	3,145.28	100	3,145.28
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	31,285.32	13,430.29	100	13,430.29
รวม				29,191.57
2. เงินสำรองส่วนเกิน				92,068.36
รวม	1,455,850.55	691,943.55		121,259.93

หน่วย : ล้านบาท

	2564			ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>1)</sup>	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,172,077.33	203,146.10	1	2,031.46
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	96,581.38	140,230.02	2	2,804.60
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,473.69	1,911.49	100	1,911.49
- จัดชั้นสงสัย	11,135.60	2,856.23	100	2,856.23
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	34,004.12	12,830.22	100	12,830.22
รวม				22,434.00
2. เงินสำรองส่วนเกิน				83,777.90
รวม	1,321,272.12	360,974.06		106,211.90

<sup>1)</sup> ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักหลักประกัน

## 7.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

### 7.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 121,259.93 ล้านบาท และ 106,211.90 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ ข้อ 7.6) ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 92,068.36 ล้านบาท และ 83,777.90 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 52,275.08 ล้านบาท และ 52,613.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.59 และ 3.98 ตามลำดับ

## 7.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2565						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	2,031.46	2,804.60	1,911.49	2,856.23	12,830.22	83,777.90	106,211.90
หนี้สงสัยจะสูญ	1,967.60	2,641.21	1,259.64	289.05	1,600.60	8,290.46	16,048.56
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,000.53)	-	(1,000.53)
ยอดปลายงวด	3,999.06	5,445.81	3,171.13	3,145.28	13,430.29	92,068.36	121,259.93

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 121,259.93 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 7,758.10 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 8,290.46 ล้านบาท

## 7.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

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

## 7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	2565	
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อน ปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	225,279	234,038.69
รวม	225,279	234,038.69

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	2564	
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อน ปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	142,482	129,628.03
รวม	142,482	129,628.03

## 7.8 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	2565			รวม
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1)</sup>	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	1,429,915.01	-	627.58	1,430,542.59
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	119,600.91	-	126.11	119,727.02
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,244.02	-	11.34	12,255.36
จัดชั้นสงสัย	12,713.50	-	12.65	12,726.15
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	34,856.15	732.55	1,901.36	37,490.06
รวม	1,609,329.59	732.55	2,679.04	1,612,741.18

หน่วย : ล้านบาท

	2564			รวม
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1)</sup>	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	1,302,883.31	-	571.60	1,303,454.91
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	108,080.78	-	110.13	108,190.91
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,607.51	-	7.31	8,614.82
จัดชั้นสงสัย	13,017.28	-	12.87	13,030.15
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	36,755.73	1,195.98	1,706.60	39,658.31
รวม	1,469,344.61	1,195.98	2,408.51	1,472,949.10

- 1) ยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเป็นยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมปกติและ  
ธุรกรรมนโยบายรัฐ



## 7.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 34,614.53 ล้านบาท และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 865.08 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 19,179.98 ล้านบาท และ 17,694.05 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 3,781.99 ล้านบาท และ 4,249.69 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 437.93 ล้านบาท (ค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 91.37 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายลดลง จำนวน 111.43 ล้านบาท และเพิ่มขึ้น จำนวน 581.21 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการตั้งเพิ่มหรือการโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

## 7.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2565								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	685.02	0.40	-	685.42	-	-	-	-	685.42
อาคาร	4,218.50	38.38	54.27	4,202.61	2,922.72	136.98	53.03	3,006.67	1,195.94
อุปกรณ์	3,272.09	216.90	128.36	3,360.63	2,392.73	326.06	126.80	2,591.99	768.64
อื่น ๆ	237.21	467.03	229.79	474.45	-	-	-	-	474.45
	<u>8,412.82</u>	<u>722.71</u>	<u>412.42</u>	<u>8,723.11</u>	<u>5,315.45</u>	<u>463.04</u>	<u>179.83</u>	<u>5,598.66</u>	<u>3,124.45</u>
ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดปี 2565									<u>463.04</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2564								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	685.02	-	-	685.02	-	-	-	-	685.02
อาคาร	4,212.84	51.45	45.79	4,218.50	2,818.15	144.60	40.03	2,922.72	1,295.78
อุปกรณ์	3,303.21	116.75	147.87	3,272.09	2,174.10	364.50	145.87	2,392.73	879.36
อื่น ๆ	198.74	300.12	261.65	237.21	-	-	-	-	237.21
	<u>8,399.81</u>	<u>468.32</u>	<u>455.31</u>	<u>8,412.82</u>	<u>4,992.25</u>	<u>509.10</u>	<u>185.90</u>	<u>5,315.45</u>	<u>3,097.37</u>
ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดปี 2564									<u>509.10</u>

ที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีจำนวน 685.02 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 2565 และ 2564 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564
อาคาร	1,440.55	1,295.71
อุปกรณ์	1,530.11	1,355.44
รวม	<u>2,970.66</u>	<u>2,651.15</u>

## 7.11 สินทรัพย์สิทธิการใช้สิทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2565								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/หรืออาคาร	525.55	138.44	254.11	409.88	168.07	128.32	121.46	174.93	234.95
สัญญาเช่ารถยนต์	324.24	86.95	71.74	339.45	133.36	99.27	59.03	173.60	165.85
อื่น ๆ	173.80	-	17.82	155.98	169.12	1.08	17.82	152.38	3.60
	<u>1,023.59</u>	<u>225.39</u>	<u>343.67</u>	<u>905.31</u>	<u>470.55</u>	<u>228.67</u>	<u>198.31</u>	<u>500.91</u>	<u>404.40</u>
ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดปี 2565									<u>228.67</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ราคาทุนของสัญญาเช่ารถยนต์ จำนวน 339.45 ล้านบาท และ 324.24 ล้านบาท โดยได้รวมราคาทุนของยานพาหนะภายใต้สัญญาเช่าการเงินเดิม จำนวน 10.48 ล้านบาท และ 34.88 ล้านบาท ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี จำนวน 4.87 ล้านบาท และ 16.92 ล้านบาท

ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 16/2563 เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว สำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ณ วันที่ 22 เมษายน 2563 ทำให้ธนาคารได้รับการลดค่าเช่าการใช้พื้นที่ในอาคาร สำหรับปี 2565 และ 2564 จำนวนทั้งสิ้น 0.15 ล้านบาท และ 3.27 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ปรับปรุงรายการดังกล่าวกับเจ้าหน้าที่ตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น ๆ

## 7.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2565								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,836.65	21.98	1,006.77	1,851.86	1,982.42	361.10	1,003.72	1,339.80	512.06
	2,836.65	21.98	1,006.77	1,851.86	1,982.42	361.10	1,003.72	1,339.80	512.06
ค่าตัดจำหน่าย สำหรับงวดปี 2565									361.10

หน่วย : ล้านบาท

	2564								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,986.36	135.28	284.99	2,836.65	1,819.37	369.37	206.32	1,982.42	854.23
	2,986.36	135.28	284.99	2,836.65	1,819.37	369.37	206.32	1,982.42	854.23
ค่าตัดจำหน่าย สำหรับงวดปี 2564									369.37

## 7.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

2

## 7.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2564		
	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,200.88	(1,200.88)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	767.66	(113.98)	653.68
ลูกหนี้อื่น	80.30	(80.30)	-
รายได้ค้างรับ	47.40	(0.70)	46.70
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	9.66	-	9.66
เงินประกันและมัดจำ	80.51	-	80.51
ลูกหนี้รอการชดใช้	358.73	(358.73)	-
พัสดुकงคลัง	2.21	(0.24)	1.97
อื่น ๆ	590.25	-	590.25
รวม	3,137.60	(1,754.83)	1,382.77

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 352.32 ล้านบาท และ 358.73 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

## 7.14 เงินรับฝาก

## 7.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	579.87	896.00
ออมทรัพย์	413,433.84	312,755.65
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,002,483.12	961,197.05
รวม	1,416,496.83	1,274,848.70

## 7.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,416,496.83	-	1,416,496.83	1,274,848.70	-	1,274,848.70

## 7.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	2565			2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารพาณิชย์	-	537.00	537.00	-	3,800.00	3,800.00
รวม	-	537.00	537.00	-	3,800.00	3,800.00

## 7.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	119,650.00	-	119,650.00	111,150.00	-	111,150.00
รวม	119,650.00	-	119,650.00	111,150.00	-	111,150.00

ในงวดบัญชีปี 2565 ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 36,500.00 ล้านบาท และจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระเป็นจำนวนเงิน 28,000.00 ล้านบาท

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน	117,700.00	3 - 15 ปี	2566 - 2577	1.58 - 4.74
พันธบัตรเงินกู้ - บตท.	ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน	1,950.00	3 - 7 ปี	2566	2.89 - 3.01

## 7.17 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564
ผลประโยชน์ของพนักงาน	2,915.15	2,773.85
ประมาณการค่าใช้จ่ายเสียหาย	1.95	0.38
รวม	2,917.10	2,774.23

## 7.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

## 7.17.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน

## ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	2,643.26	2,524.78
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	61.07	57.86
เงินบำเหน็จ	3.83	3.65
เงินชดเชยตามกฎหมาย	69.39	55.27
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	2,777.55	2,641.56
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	32.79	29.53
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	104.81	102.76
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	2,915.15	2,773.85

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์สามารถแสดงได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	2,641.56	2,385.25
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	202.76	194.63
ต้นทุนดอกเบี้ย	52.87	48.98
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	202.00
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	(185.92)
จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	37.58
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(119.64)	(40.96)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,777.55	2,641.56

## 7.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

## 7.17.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานสามารถแสดงได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	102.76	71.42
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	8.91	8.85
ต้นทุนดอกเบี้ย	2.06	1.98
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	23.50
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	(2.78)
จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	7.26
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(8.92)	(7.47)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>104.81</u>	<u>102.76</u>

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	211.67	203.48
ต้นทุนดอกเบี้ย	54.93	50.96
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	27.98
รวม	<u>266.60</u>	<u>282.42</u>

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	53.66
รวม	<u>-</u>	<u>53.66</u>

## 7.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

## 7.17.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2565	2564
อัตราคิดลด	0.82 - 2.02	0.82 - 2.02
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	5.00 - 7.50	5.00 - 7.50
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0.00 - 23.00	0.00 - 23.00

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน อัตราภาระและอัตราคิดลดการวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่เกี่ยวข้อง ที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2565	2564
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	(306.21)	(296.54)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	365.20	354.32
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	359.03	320.27
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	(307.14)	(275.03)
อัตราการลาออกของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	(318.90)	(308.75)
อัตราการลาออกของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	257.64	251.56
การมีชีวิตอยู่ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	14.22	13.74
การมีชีวิตอยู่ - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	(14.13)	(13.66)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากเป็นการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่นซึ่งอาจมีความสัมพันธ์กัน

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

ในงบแสดงฐานะการเงิน



## 7.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

## 7.17.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเท่ากับ 12.50 ปี

ข้อมูลระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งคำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ผลประโยชน์พนักงานที่คาดว่าจะจ่าย		
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 1	93.94	95.41
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 2 - ปีที่ 5	791.80	592.78
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 6 - ปีที่ 10	1,505.56	1,458.81
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 11 - ปีที่ 15	1,116.02	1,316.64
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินปีที่ 15	7,269.87	7,408.95

## 7.17.2 ประมาณการค่าใช้จ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ประมาณการค่าใช้จ่าย		
ยอดยกมา	0.38	7.74
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	1.57	(7.36)
ยอดปลายงวด	1.95	0.38

## 7.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
เจ้าหนี้อื่น	1,246.50	890.29
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,316.25	1,504.46
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	880.28	968.02
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	27.30	27.85
อื่น ๆ	495.18	1,077.26
รวม	3,965.51	4,467.88

## 7.19 ทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
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

## 7.20 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 33,307.25 ล้านบาท และ 30,872.99 ล้านบาท ตามลำดับ การตั้งเงินสำรองตามกฎหมาย ธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งกำหนดให้ธนาคารตั้งเงินสำรองธรรมดาไว้เพื่อขาดทุน ด้วยการจ่ายจากกำไรสุทธิในปีหนึ่ง ๆ เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละสิบแห่งกำไรสุทธิ

## 7.21 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารได้นำสินทรัพย์ เงินกองทุน และรายได้ค่าใช้จ่าย ของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ รวมกับงบการเงินของธนาคาร ในงวดบัญชีปี 2565 และ 2564 เงินกองทุนมียอดคงเหลือ 5.75 ล้านบาท และ 5.61 ล้านบาท ตามลำดับ แต่มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินบำเหน็จให้พนักงานจำนวน 3.24 ล้านบาท และ 2.96 ล้านบาท ตามลำดับ

## 7.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

## 7.22.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 54 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 33 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 16 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 5 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวม จำนวน 296.68 ล้านบาท

## 7.22.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 18.02 ล้านบาท และ 23.47 ล้านบาท



### 7.23 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 149.92 ล้านบาท และ 152.04 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 9.50 ล้านบาท และ 16.73 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการโดยเป็น ค่าตอบแทน จำนวน 12.74 ล้านบาท และ 11.12 ล้านบาท ตามลำดับ

### 7.24 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2565			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	10.47	5.57	-	16.04
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	48.67	35.95	-	84.62
รวม	59.14	41.52	-	100.66

หน่วย : ล้านบาท

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

2

## 7.25 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	572.05	306.51
เงินลงทุน	347.53	397.67
เงินให้สินเชื่อ	50,917.73	46,720.97
รวมรายได้ดอกเบี้ย	51,837.31	47,425.15

## 7.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
เงินรับฝาก	10,701.59	9,505.58
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2.27	0.81
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,717.24	1,559.78
เงินกู้ยืม	3,331.34	3,672.57
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	22.87	35.07
อื่น ๆ	9.74	12.86
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,785.05	14,786.67

## 7.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.39	24.30
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมคຸ່ມນິຣັນຕຣ໌	829.89	811.19
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	292.83	274.93
เงินให้สินเชื่อ	(60.64)	(51.93)
อื่น ๆ	24.85	24.97
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,087.32	1,083.46
(หัก) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(42.49)	(38.84)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,044.83	1,044.62

## 7.28 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
การดำเนินการธุรกรรมปกติ	16,048.58	13,781.50
การดำเนินการธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,142.40	1,813.06
รวม	18,190.98	15,594.56

## 7.29 การจัดสรรกำไร

ในปี 2565 และ 2564 คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจมีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2564 และ 2563 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2564 และ 2563 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
สำรองตามกฎหมาย	2,434.25	2,075.18
นำส่งรายได้แผ่นดิน	6,320.00	5,594.82
โบนัสกรรมการ	2.30	2.22
โบนัสพนักงาน	1,428.58	1,322.44
รวมจัดสรร	10,185.13	8,994.66
คงเหลือเป็นกำไรสะสม	1,986.14	1,381.25
รวมกำไรสุทธิปี 2564 และ 2563	12,171.27	10,375.91

## กำไรสุทธิปี 2564

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

ในปี 2565 ธนาคารได้นำส่งเงินรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ในอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 จำนวน 2,730.87 ล้านบาท ตามมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2565 เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2565



## 7.29 การจัดสรรกำไร (ต่อ)

## กำไรสุทธิปี 2563

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2564 วันที่ 19 พฤษภาคม 2564 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2563 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 5,594.82 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2563 จำนวน 1,933.00 ล้านบาท เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2563 คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 3,661.82 ล้านบาท และธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนด เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2564 และตามบันทึกข้อความสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กองพัฒนาวิสาหกิจ 3 ที่ กค 0819.1/2953 ลงวันที่ 20 มิถุนายน 2565 อนุมัติให้ธนาคารอาคารสงเคราะห์จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 (เพิ่มเติม) ให้กับกรรมการและพนักงานธนาคาร

## 7.30 อุดหนุนนโยบายรัฐ

## 7.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

สินทรัพย์และหนี้สิน	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
<u>สินทรัพย์</u>		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	145,721.31	142,457.15
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	195.70	284.33
รวมสินทรัพย์	145,917.01	142,741.48
		หน่วย : ล้านบาท
<u>รายได้และค่าใช้จ่าย</u>	<u>2565</u>	<u>2564</u>
รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ	4,911.51	4,440.01
(หัก) ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	(2,656.51)	(2,794.22)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	(2,142.40)	(1,813.06)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	112.60	(167.27)

## 7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 7.30.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2565	2564
มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง	เพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 13 ตุลาคม 2558)	ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป	4,087.57	5,338.56
บ้านประชารัฐ	เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้อาจได้แก่ ข้าราชการพลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษา และผู้มีรายได้น้อยไม่แน่นอนหรืออาชีพอิสระ ที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยมาก่อนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองทั้งนี้ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซมและ/หรือต่อเติมที่อยู่อาศัย (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 22 มีนาคม 2559 และ มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 18 เมษายน 2560)	ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป	7,239.99	7,933.47
บ้านธนารักษ์ประชารัฐ	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมาก่อนได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ รวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซมหรือ ต่อเติมที่อยู่อาศัยที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 19 เมษายน 2559 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 18 เมษายน 2560)	ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2559 เป็นต้นไป	18.21	19.30
สวัสดิการแห่งรัฐ (เฉพาะผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอ กู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	73.32	80.15

## 7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 7.30.2 เงินให้สินเชื่อกู้หนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2565	2564
สวัสดิการแห่งรัฐ (รายได้น้อยกว่า 25,000 บาท/เดือนหรือมีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	22,779.62	24,517.68
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (บุคลากรภาครัฐ)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้กลุ่มบุคลากรภาครัฐได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	18,492.02	20,182.57
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	8.15	8.50

## 7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 7.30.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2565	2564
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอ กู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลา ทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคาร ให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงิน ของโครงการแล้ว	344.49	381.16
บ้านล้านหลังแบบที่ 1 (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มี ที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชน ที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดยธนาคาร สนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยใน เงื่อนไขผ่อนปรน ราคาไม่เกิน 1.2 ล้านบาท (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน) (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 20 พฤศจิกายน 2561 มติ คณะรัฐมนตรี วันที่ 12 มีนาคม 2562 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 16 มิถุนายน 2563) โดยขอรับการชดเชยส่วนต่าง ระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตาม แผนรัฐวิสาหกิจของธนาคาร กับ รายได้ดอกเบี้ยโครงการจาก งบประมาณเป็นระยะเวลา 6 ปี (ตามหมายเหตุข้อ 7.30.4)	กำหนดระยะเวลายื่น คำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุด ระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อ ธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบ วงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกิน วันที่ 30 ธันวาคม 2564	27,392.54	29,080.74

A

## 7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 7.30.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2565	2564
บ้านล้านหลังแบบที่ 2 (รายได้เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดยธนาคารสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัย ในเงื่อนไขผ่อนปรน ราคาไม่เกิน 1.2 ล้านบาท (รายได้เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 20 พฤศจิกายน 2561 มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 12 มีนาคม 2562 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 16 มิถุนายน 2563) โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของธนาคาร กับรายได้ดอกเบี้ยโครงการจากงบประมาณเป็นระยะเวลา 6 ปี (ตามหมายเหตุข้อ 7.30.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาดำเนินการเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	4,589.53	5,475.22
มาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์	เพื่อสนับสนุนประชาชนที่มีความต้องการที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยธนาคาร สนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยราคาไม่เกิน 3 ล้านบาท (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 22 ตุลาคม 2562) โดยขอรับการสนับสนุนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยจากงบประมาณรายจ่ายประจำปีของรัฐบาลในแต่ละปี (ตามหมายเหตุข้อ 7.30.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาดำเนินการวันที่ 24 ธันวาคม 2563 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	42,820.12	45,362.86

A

## 7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 7.30.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2565	2564
โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 2	<p>เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,200,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ(ตามมติคณะรัฐมนตรีวันที่ 7 กันยายน 2564)</p> <p>โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างจากรัฐบาล สำหรับส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของธนาคารกับรายได้ดอกเบี้ยโครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 2) เพิ่มเติมอีกจำนวน 700 ล้านบาท โดยนำไปรวมกับเงินชดเชยภายใต้กรอบงบประมาณส่วนที่ยังไม่ได้เบิกจ่ายจาก “โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง)” จำนวนเงิน 1,453.84 ล้านบาท (ตามหมายเหตุข้อ 7.30.4)</p>	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอ กู้ตั้งแต่วันที่ 10 กันยายน 2564 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 30 ธันวาคม 2566 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	17,875.75	4,076.94
รวม			<u>145,721.31</u>	<u>142,457.15</u>

## 7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 7.30.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

2564					
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	126,397	129,847.70	160,870.51	1	200.61
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,111	11,481.02	13,563.39	2	263.98
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,051	1,133.83	1,299.64	100	350.42
- จัดชั้นสงสัย	1,619	1,881.68	2,124.86	100	579.05
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,382	2,751.60	3,051.95	100	809.08
รวม					2,203.14
2. เงินสำรองส่วนเกิน					3,412.20
รวม	142,560	147,095.83	180,910.35		5,615.34

### 7.30 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

#### 7.30.3 การจัดขึ้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองอุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 7,757.74 ล้านบาท และ 5,615.34 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 4,321.67 ล้านบาท และ 3,412.20 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ โดยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับที่จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดขึ้นสงสัย และจัดขึ้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อโดยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 7,538.60 ล้านบาท และ 5,767.11 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.94 และ 3.92 ตามลำดับ

#### 7.30.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
โครงการบ้านล้านหลัง	122.18	194.94
โครงการมาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ ธอส.	33.06	84.01
โครงการบ้านล้านหลังระยะที่ 2	40.46	5.38
รวม	195.70	284.33

#### 7.30.5 รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
รายได้จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	4,165.89	3,895.49
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	115.55	122.97
จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ		
รายได้ชดเชยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	630.07	421.55
รวม	4,911.51	4,440.01

## 7.30 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

## 7.30.6 ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐ	1,758.42	1,913.60
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอุดหนุนนโยบายรัฐ	898.09	880.62
รวม	2,656.51	2,794.22

## 7.31 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้จัดการอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2566

---