



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงิน เฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดิน และประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่า สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังจากวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องบ่งการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบ่งการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและ



มาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางภัทรา ไชว์ศรี)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวพัทธมน พุทธสีมา)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2566	2565
สินทรัพย์			
เงินสด		4,869,598	4,809,186
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.2	132,347,808	116,044,007
เงินลงทุนสุทธิ	7.3	40,767,203	31,531,127
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	7.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,560,131,505	1,445,808,807
ดอกเบียค้างรับ		10,577,800	10,041,742
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ		1,570,709,305	1,455,850,549
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	7.5	137,415,263	121,259,934
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ		1,433,294,042	1,334,590,615
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบียค้างรับสุทธิ	7.30.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		153,412,128	152,480,957
ดอกเบียค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		1,026,828	998,086
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบียค้างรับ		154,438,956	153,479,043
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.30.3	9,781,344	7,757,737
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบียค้างรับสุทธิ		144,657,612	145,721,306
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.30.4	803,081	195,705
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.8	20,636,182	19,179,985
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7.9	2,898,026	3,124,454
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	7.10	459,368	404,403
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	7.11	398,957	512,059
ลูกหนี้ค้ำเงินคดีแพ่ง		1,759,291	1,628,736
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.12	2,694,986	1,713,975
รวมสินทรัพย์		1,785,586,154	1,659,455,558

ฉบับ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2566	2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	7.13	1,540,651,575	1,416,496,826
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.14	-	537,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,838,216	395,030
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.15	109,410,000	119,650,000
ประมาณการหนี้สิน	7.16	3,109,703	2,917,100
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		8,207,418	5,130,947
โบนัสค้างจ่าย		1,577,336	1,530,253
หนี้สินอื่น	7.17	3,624,702	3,965,511
รวมหนี้สิน		1,669,418,950	1,550,622,667
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	7.18	20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7.19	36,116,666	33,307,248
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		58,034,385	53,509,490
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		495,824	495,824
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		116,167,204	108,832,891
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,785,586,154	1,659,455,558

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายกมลภ วีระพละ)
กรรมการผู้จัดการ


(นางสาวธิดาพร มีกิ่งทอง)
รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานปฏิบัติการ รักษาการ
รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานการเงินและบัญชี และรักษาการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2566	2565 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	7.25	61,729,546	51,652,012
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.26	24,848,807	15,785,047
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>36,880,739</u>	<u>35,866,965</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		919,207	1,087,317
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		65,254	42,485
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.27	<u>853,953</u>	<u>1,044,832</u>
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		403,692	437,929
กำไรจากการกลับรายการด้อยค่าของสินทรัพย์		-	111,430
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		548,219	464,969
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.30.5	6,808,428	5,096,804
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>45,495,031</u>	<u>43,022,929</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,050,293	4,981,837
ค่าตอบแทนกรรมการ		14,172	19,486
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,373,263	1,572,653
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		383,204	-
อื่น ๆ	7.28	1,733,498	1,554,372
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>8,554,430</u>	<u>8,128,348</u>
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.30.6	3,289,315	2,656,507
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7.29	19,031,624	18,190,982
กำไรสุทธิ		<u>14,619,662</u>	<u>14,047,092</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u><u>14,619,662</u></u>	<u><u>14,047,092</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายกมลภพ วีระพละ)
กรรมการผู้จัดการ


(นางสาวอิตาพร มีกิ่งทอง)
รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานปฏิบัติการ รักษาการ
รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานการเงินและบัญชี และรักษาการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	ส่วนเกินทุน จากการรวมธุรกิจ ภายใต้การควบคุม เดียวกัน	กำไรสะสม			รวม
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	อื่น ๆ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	20,320,329	495,824	30,872,993	1,200,000	48,535,441	101,424,587
ปรับปรุงโบนัสเหลือจ่าย	-	-	-	-	38,082	38,082
ยอดคงเหลือหลังปรับปรุง	20,320,329	495,824	30,872,993	1,200,000	48,573,523	101,462,669
สำรองตามกฎหมาย	7.19	-	2,434,255	-	(2,434,255)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	7.20	-	-	-	(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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	20,320,329	495,824	33,307,248	1,200,000	53,509,490	108,832,891
ปรับปรุงโบนัสเหลือจ่าย	-	-	-	-	1,301	1,301
ยอดคงเหลือหลังปรับปรุง	20,320,329	495,824	33,307,248	1,200,000	53,510,791	108,834,192
สำรองตามกฎหมาย	7.19	-	2,809,418	-	(2,809,418)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	7.20	-	-	-	(7,286,650)	(7,286,650)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	14,619,662	14,619,662
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	20,320,329	495,824	36,116,666	1,200,000	58,034,385	116,167,204

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (นายกมลภพ วีระพละ)
 กรรมการผู้จัดการ


 (นางสาวธิดาพร มีกิ่งทอง)
 รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานปฏิบัติการ รักษาการ
 รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานการเงินและบัญชี และรักษาการ
 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	2566	2565
		หน่วย : พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	14,619,662	14,047,092
รายการปรับกระทบกำไรสำหรับงวดเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	972,464	1,052,805
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	2,794	2,995
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	19,031,624	18,190,982
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,520,528	990,545
โอนกลับการด้อยค่าจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(1,137,324)	(1,101,975)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(505,529)	(531,665)
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) มูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(294,851)	8,477
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	31,780	3,391
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	95	254
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	296,726	226,463
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	279,714	269,869
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น	71	1,562
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	50,973	54,079
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(211,886)	(87,633)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(41,150,369)	(39,089,796)
รายได้เงินปันผล	(60,000)	(45,000)
เงินสดรับดอกเบี้ย	67,888,559	56,237,365
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(24,223,500)	(17,054,301)
เงินสดรับเงินปันผล	60,000	45,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	37,171,531	33,220,509
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(8,537,818)	10,317,695
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(119,964,842)	(143,754,111)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(607,376)	88,625
ทรัพย์สินรอการขาย	(517,339)	(467,650)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	206,668	(31,581)
สินทรัพย์อื่น	(1,283,468)	(516,671)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	124,154,749	141,648,131
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(537,000)	(3,263,000)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	2,443,186	(1,319,202)
เงินจ่ายพนักงาน	(87,182)	(128,562)
หนี้สินอื่น	2,627,111	1,941,549
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	35,068,220	37,735,732
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(196,344)	(85,730)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,193	604
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(320,683)	(142,361)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	(6,403,443)	(2,704,003)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	6,000,000	22,935,000
เงินสดรับจากเงินลงทุนทั่วไป	37	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(918,240)	20,003,510
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(258,617)	(224,669)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้	4,000,000	36,500,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้	(14,240,000)	(28,000,000)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการออกพันธบัตรเงินกู้	(500)	(4,913)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	(7,286,650)	(6,676,870)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(17,785,767)	1,593,548
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	16,364,213	59,332,790
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	120,853,193	61,520,403
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	7.1 137,217,406	120,853,193

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายกมลภพ วีระพละ)
กรรมการผู้จัดการ


(นางสาวธิดาพร มีกึ่งทอง)
รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานปฏิบัติการ รักษาการ
รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานการเงินและบัญชี และรักษาการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	13
2.	การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019	13
3.	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	13
	3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน	13
	3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่	14
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	14
5.	การบริหารความเสี่ยง	19
	5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร	19
	5.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	25
	5.3 การดำรงเงินกองทุน	25
6.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	26
7.	ข้อมูลเพิ่มเติม	26
	7.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)	26
	7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	27
	7.3 เงินลงทุนสุทธิ	27
	7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	28
	7.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	32
	7.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	33
	7.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	33
	7.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	34
	7.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	35
	7.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	36
	7.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	37
	7.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	38
	7.13 เงินรับฝาก	39
	7.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	39
	7.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	39

ANU

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
7.	ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)	
	7.16 ประมาณการหนี้สิน	40
	7.17 หนี้สินอื่น	43
	7.18 ทุน	43
	7.19 ทุนสำรองตามกฎหมาย	43
	7.20 การจัดสรรกำไร	44
	7.21 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์	44
	7.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน	45
	7.23 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	45
	7.24 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว	45
	7.25 รายได้ดอกเบี้ย	46
	7.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	46
	7.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	46
	7.28 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	47
	7.29 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	47
	7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ	47
	7.31 การจัดประเภทรายการใหม่	57
	7.32 การอนุมัติงบการเงิน	57

ดง

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย

2. การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ยอดเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย มีจำนวนเงิน 173,922.73 ล้านบาท

3. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินและแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งใช้รูปแบบงบการเงินที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และสามารถเปรียบเทียบกันได้ อันจะเป็นประโยชน์ทั้งในด้านการกำกับดูแลและการใช้ข้อมูลของผู้ใช้งบการเงิน และเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อเป็นการกำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ในการบันทึกบัญชีและจัดทำรายงานการเงินสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ในระหว่างให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจชะลอการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้ถือปฏิบัติแล้วสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวมีสาระสำคัญ ดังนี้

“ ธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

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

โดยหลักเกณฑ์ทั้ง 9 ฉบับนั้น จะนำมาใช้ทดแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน จำนวน 3 ฉบับ ในระหว่างที่ธนาคารอยู่ระหว่างเตรียมความพร้อมในการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ ซึ่งธนาคารสามารถใช้หลักเกณฑ์ทั้ง 9 ฉบับ ได้จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568

งบการเงินนี้ได้รวมรายการทางบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

งบการเงินจัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

งบการเงินแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท โดยมีการเปิดเผยในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อแสดงเป็นหลักพันบาทและล้านบาท ตามลำดับ ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นฉบับภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

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

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ที่ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 ที่เกี่ยวข้องได้รับการปรับปรุงเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ การปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

- รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน รับรู้ตามเกณฑ์เงินสดตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะกลับมาใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อจำนวนนั้น เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยส่วนที่ค้างเสร็จสิ้นแล้ว

- ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน นับตั้งแต่วันที่ค้างชำระเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

- เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

- รายได้อื่น รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

๒๖

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจและสามารถที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนทั่วไป เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

4.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยจำนวนเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

สำหรับสินเชื่อจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามลักษณะของสินเชื่อและจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่คำนวณตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อครอบคลุมความเสียหายในอนาคต โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี ธนาคารนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย

หนี้สูญได้รับคืน ธนาคารรับรู้เป็นรายได้อื่น

นอกจากนี้ธนาคารได้มีการกันเงินสำรองลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ต้องมีการพิจารณาถึงหลักประกันตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยข้างต้นแล้ว ธนาคารยังถือปฏิบัติตามนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อหรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 โดยสรุปได้ดังนี้

1) การกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

402

4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

2) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ (เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี เท่ากับร้อยละ 62 ของราคาประเมินมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการขายทอดตลาด เท่ากับร้อยละ 66.38 ของราคาประเมิน)

3) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารใช้ข้อมูลหลักประกันที่มีอายุประเมินไม่เกิน 1 ปี จากระบบฐานข้อมูลสารสนเทศทางภูมิศาสตร์ของธนาคารแทนมูลค่าหลักประกันที่มีการประเมินเกินกว่า 3 ปี ตามที่กระทรวงการคลังเห็นชอบ

4.6.2 ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาวที่ธนาคารทรงจ่ายจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อโดยไม่นำหลักประกันมาหัก และแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น

4.6.3 ลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนและแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น เว้นแต่ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืนและลูกหนี้ดำเนินคดีเงินเบิกเกินบัญชีรอรับคืนที่เกิดจากผลต่างของการได้รับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินจำนอง และแสดงรวมอยู่ในเงินให้สินเชื่อ

4.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

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

4.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือจากการประกันเงินต้นที่จ่ายให้กู้ยืมไป หรือจากการซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่จำนองไว้แก่ธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล ธนาคารนับวันที่ถือครองจากวันที่ซื้อจากการขายทอดตลาด หรือวันรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ แสดงด้วยราคาประเมินหรือราคาตามบัญชีแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า หักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

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

การกลับรายการกำไร (ขาดทุน) จากการด้อยค่า จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการขาย จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ในอัตราร้อยละ ดังนี้

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

อุปกรณ์ที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 10,000 บาท และอุปกรณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 30,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ได้รับ

รายจ่ายเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนาสินทรัพย์ซึ่งทำให้อายุของสินทรัพย์ยาวนานขึ้น อันมีผลทำให้มูลค่าเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

๙๖

4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คือ ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ถ้ามี) กับมูลค่าตามบัญชีของรายการนั้น

4.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่าไม่เกิน 12 เดือน หรือสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่ระบุในสัญญา

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ จะรับรู้เป็นสินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่า ได้แก่ สัญญาเช่ารถยนต์ และสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน ทั้งนี้ การลดค่าเช่าไม่ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า

มูลค่าของสินทรัพย์สิทธิการใช้บันทึกด้วยราคาทุน บวกต้นทุนค่าเสื่อมที่มีสาระสำคัญ

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

การคำนวณค่าเสื่อมราคาและการรับรู้ดอกเบี้ยจ่าย คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุการใช้งานของ สินทรัพย์สิทธิการใช้ โดยพิจารณาการเลือกใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่า (ถ้ามี)

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น แสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ค่าตัดจำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ตามอายุการให้ประโยชน์ หรือ 5 ปี

4.12 ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

ค่าธรรมเนียมในการจำหน่ายพันธบัตร ตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของพันธบัตร โดยแสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

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

๘๐๖

4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

4.13.2 โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์ของธนาคาร ประกอบด้วย เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน ภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ของที่ระลึกสำหรับพนักงานเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จภายใต้กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงของการจ้างงาน

4.13.3 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานของธนาคาร ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานเป็นระยะเวลาตามข้อตกลงของการจ้างงาน

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) ธนาคารจะรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่าย เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างที่คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานประจำปีที่มีการรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน หากผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างไม่ได้คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานประจำปี ธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

4.14 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ ก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิทางกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กันและธนาคารมีความตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงการอยู่ภายใต้การควบคุมหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลร่วมกัน

๓๖

4.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับรัฐวิสาหกิจอื่น ๆ ซึ่งอาจจะอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันโดยรัฐบาลไทย ทั้งทางตรงผ่านทางหน่วยงานรัฐบาล หรือทางอ้อมโดยผ่านบริษัทร่วมหรือองค์กรอื่น ๆ ราคาและเงื่อนไขในการให้บริการกับหน่วยงานภาครัฐเป็นไปตามเกณฑ์ทางการค้าปกติ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องรวบรวมและเปิดเผยรายการค้ากับรัฐวิสาหกิจอื่นและหน่วยงานภาครัฐไว้ในรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ ผู้บริหารและกรรมการของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการ และควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารกำหนดราคาสำหรับรายการค้ากับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

4.16 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดเงินที่ใช้กันทั่วไป

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 ธนาคารมีแนวทางการรับความเสี่ยงโดยให้มีการค้าประกันโดยผู้ประกอบการ หรือการพิจารณาประวัติการผ่อนชำระหนี้สม่ำเสมอ เป็นต้น

นสพ

5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

5.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ปัจจุบันธนาคารมีการปรับรูปแบบกระบวนการงานสินเชื่อใหม่ โดยแบ่งเป็น 3 กระบวนการ

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

2) กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อของศูนย์วิเคราะห์สินเชื่อ (DEC) การตรวจรายละเอียดเอกสารของผู้กู้ตามคู่มือปฏิบัติงานและระเบียบปฏิบัติงานสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร รวมถึงบันทึกข้อมูลในระบบและสรุปวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อนำเสนออนุมัติสินเชื่อไปยังฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย (CPC)

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

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิต ยังอาจเกิดจากภาวะผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย

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 โดยเฉพาะเงินฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบด้วยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประจำที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น นอกจากนี้ยังมีสลากออมทรัพย์ 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 2566 ธนาคารมีผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสะสม เท่ากับ 4,819.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.31 ของรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ นอกจากนี้ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินของธนาคาร (ALCO)

5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

5.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2566						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				ไม่มี ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	132,315.27	-	-	-	32.54	-	132,347.81
เงินลงทุนสุทธิ	9,998.93	11,317.98	7,067.98	12,333.24	49.07	-	40,767.20
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,111,149.00	13,105.74	59,443.77	283,888.56	179,613.53	66,343.03	1,713,543.63
รวม	1,253,463.20	24,423.72	66,511.75	296,221.80	179,695.14	66,343.03	1,886,658.64
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	320,251.65	295,413.27	549,109.55	375,877.10	-	-	1,540,651.57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	9,100.00	100,310.00	-	-	109,410.00
รวม	320,251.65	295,413.27	558,209.55	476,187.10	-	-	1,650,061.57

หน่วย : ล้านบาท

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

ASU

5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

5.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
อัตราดอกเบี้ยคงที่	404,385.73	555,901.86
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,309,157.90	1,042,387.91
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,713,543.63	1,598,289.77

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้สินเชื่อประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมปกติ จำนวน 1,560,131.50 ล้านบาท และ 1,445,808.81 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 153,412.13 ล้านบาท และ 152,480.96 ล้านบาท ตามลำดับ

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ มีอัตราประมาณ ดังต่อไปนี้

	2566	2565
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 1.96	ร้อยละ 0.77
เงินลงทุน	ร้อยละ 1.48	ร้อยละ 0.68
เงินให้สินเชื่อ	ร้อยละ 3.99	ร้อยละ 3.64
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	ร้อยละ 1.50	ร้อยละ 0.93
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 1.93	ร้อยละ 0.65
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ร้อยละ 3.04	ร้อยละ 2.95

5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคารได้ทันเวลาหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

โครงสร้างองค์กร นโยบาย และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ 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 สอบทานความเสี่ยงและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบและ/หรือพิจารณาทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สินและการเงิน (Assets and Liabilities Management Committee - ALCO)

มีหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะสั้น ระยะยาวด้านสินทรัพย์ และหนี้สินให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร และกฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการด้านความเสี่ยงจากสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ย และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการบริหาร เพื่อรับทราบและ/หรือตัดสินใจ

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

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

(1) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับธนาคารเอง (Institution-Specific Crisis)

(2) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร (Market-Wide Crisis)

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

สรุป

5.1 ความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

	2566					รวม
	ครบกำหนด				ไม่มีกำหนดระยะเวลา	
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	132,347.81	-	-	-	-	132,347.81
เงินลงทุนสุทธิ	9,998.93	11,317.98	7,067.98	12,333.24	49.07	40,767.20
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	16,998.63	7,799.26	33,944.96	1,452,865.77	66,343.03	1,577,951.65
รวม	159,345.37	19,117.24	41,012.94	1,465,199.01	66,392.10	1,751,066.66
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	314,610.53	296,167.31	553,995.92	375,877.81	-	1,540,651.57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,838.22	-	-	-	-	2,838.22
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	9,100.00	100,310.00	-	109,410.00
รวม	317,448.75	296,167.31	563,095.92	476,187.81	-	1,652,899.79

หน่วย : ล้านบาท

	2565					รวม
	ครบกำหนด				ไม่มีกำหนดระยะเวลา	
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
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	133,450.49	24,074.89	47,262.92	1,363,235.98	59,862.78	1,627,887.06
หนี้สินทางการเงิน						
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	376,365.56	227,055.70	509,152.43	424,505.17	-	1,537,078.86

สรุป

5.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

ประเภทตราสารการเงิน	หน่วย : ล้านบาท			
	2566		2565	
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน :				
เงินสด	4,869.60	4,869.60	4,809.18	4,809.18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	132,347.81	132,347.81	116,044.01	116,044.01
เงินลงทุนสุทธิ	40,767.20	40,767.20	31,531.13	31,531.13
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับสุทธิ	1,577,951.65	1,577,951.65	1,480,311.92	1,480,311.92
รวม	<u>1,755,936.26</u>	<u>1,755,936.26</u>	<u>1,632,696.24</u>	<u>1,632,696.24</u>
หนี้สินทางการเงิน :				
เงินรับฝาก	1,540,651.57	1,540,651.57	1,416,496.83	1,416,496.83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	537.00	537.00
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,838.22	2,838.22	395.03	395.03
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	109,410.00	109,410.00	119,650.00	119,650.00
รวม	<u>1,652,899.79</u>	<u>1,652,899.79</u>	<u>1,537,078.86</u>	<u>1,537,078.86</u>

5.3 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	36,116.67	33,307.25
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	49,949.20	45,530.99
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	495.82	495.82
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>108,082.02</u>	<u>100,854.39</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	9,677.06	9,193.48
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>9,677.06</u>	<u>9,193.48</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>117,759.08</u>	<u>110,047.87</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 ธพท. ที่ สกส. 17/2562 และสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นการคำนวณโดยใช้หลักเกณฑ์ ธพท. ที่ สกส. 19/2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2566	2565
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.21	14.96
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.96	13.71

6. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

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

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
เงินสด	4,869.60	4,809.18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	132,347.81	116,044.01
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	137,217.41	120,853.19

สรุป

7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	2566			2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	6.90	-	6.90	8.71	100.00	108.71
ธนาคารพาณิชย์	24.51	65,690.00	65,714.51	6.31	58,900.00	58,906.31
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1.78	66,500.00	66,501.78	0.71	57,000.00	57,000.71
รวม	33.19	132,190.00	132,223.19	15.73	116,000.00	116,015.73
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	124.62	124.62	-	28.28	28.28
รวมในประเทศ	33.19	132,314.62	132,347.81	15.73	116,028.28	116,044.01

7.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2566	2565
	ราคาทุน/ ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคา ทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	40,718.13	31,482.03
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	49.07	49.10
รวมเงินลงทุนสุทธิ	40,767.20	31,531.13

เงินลงทุนทั่วไปเป็นตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด เป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญ ดังนี้

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

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

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

7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

7.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
เงินเบิกเกินบัญชี	1,527.59	1,975.87
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	1,550,106.59	1,437,218.25
ลูกหนี้ดำเนินการค้ำประกัน	8,497.32	6,614.69
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,560,131.50	1,445,808.81
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	10,577.80	10,041.74
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,570,709.30	1,455,850.55
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(33,284.59)	(29,191.57)
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 7.4.4)	(104,130.67)	(92,068.36)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,433,294.04	1,334,590.62

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารจำหน่ายลูกหนี้ดำเนินการค้ำประกันที่ดำเนินการขายทรัพย์สินทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์สินไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดี ออกจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 13,210 ราย เป็นเงินจำนวน 939.44 ล้านบาท และ 12,299 ราย เป็นเงินจำนวน 894.43 ล้านบาท ตามลำดับ ไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

คชป

7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

7.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 1,560,131.50 ล้านบาท และ 1,445,808.81 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 208,100.31 ล้านบาท และ 197,184.79 ล้านบาท โดยจำแนกตามรายการโครงการดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก 2557	1,141.85	1,336.27
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2558	1,475.63	1,729.24
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2559	4,651.88	5,823.33
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560	16,838.12	22,833.27
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560 (จ.ชายแดนภาคใต้)	396.14	578.16
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2561	8,021.45	12,075.27
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2562	16,728.56	21,627.92
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2563	16,172.80	17,704.75
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2564	24,928.97	25,928.97
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2565	42,497.67	41,364.63
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2566	34,148.40	-
โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้	4,464.35	4,272.35
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อข้าราชการ ปี 2559	1,983.17	2,776.69
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อผู้สูงอายุ ปี 2560	6.10	4.40
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี	2,745.76	3,505.03
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี/1	1,188.54	1,484.23
โครงการบ้านเอื้ออาทร	5,462.46	7,238.31
โครงการสินเชื่อบ้าน ธอส. เราไม่ทิ้งกัน	24,971.48	26,705.43
โครงการ REVERSE MORTGAGE	54.84	33.23
โครงการ Refinance Out เอื้ออาทรครบกำหนดค้ำประกัน	1.44	1.92
โครงการบ้านมั่นคง	8.96	12.72
โครงการสินเชื่อชำระหนี้ค่าไถ่ถอนการขายฝากที่อยู่อาศัยปี 60	60.73	58.78
โครงการบ้านธนารักษ์พื้นที่ จ.นนทบุรี	53.26	63.62
งานมหกรรมร่วมใจแก้หนี้ (ลดดอกเบี้ย)	97.75	26.27
รวม	208,100.31	197,184.79

491

7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

7.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2566			2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,560,131.50	-	1,560,131.50	1,445,808.81	-	1,445,808.81

7.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2566					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,386,205.29	115,994.26	9,246.53	10,780.64	37,904.78	1,560,131.50
รวม	1,386,205.29	115,994.26	9,246.53	10,780.64	37,904.78	1,560,131.50

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

๓๖

7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

7.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2566			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ¹⁾	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,396,354.12	447,215.22	1	4,472.15
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	116,423.23	295,305.02	2	5,906.10
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,246.53	2,901.47	100	2,901.47
- จัดชั้นสงสัย	10,780.64	3,215.82	100	3,215.82
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	37,904.78	16,789.05	100	16,789.05
รวม				33,284.59
2. เงินสำรองส่วนเกิน				104,130.67
รวม	1,570,709.30	765,426.58		137,415.26

หน่วย : ล้านบาท

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

¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักหลักประกัน

7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

7.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 137,415.26 ล้านบาท และ 121,259.93 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 7.5) ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 104,130.67 ล้านบาท และ 92,068.36 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้โดยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้อายุได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อโดยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 57,931.95 ล้านบาท และ 52,275.08 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.69 และ 3.59 ตามลำดับ

7.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2566						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	3,999.06	5,445.81	3,171.13	3,145.28	13,430.29	92,068.36	121,259.93
หนี้สงสัยจะสูญ	473.09	460.29	(269.66)	70.54	4,211.00	12,062.31	17,007.57
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(852.24)	-	(852.24)
ยอดปลายงวด	4,472.15	5,906.10	2,901.47	3,215.82	16,789.05	104,130.67	137,415.26

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 17,007.57 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 4,945.26 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 12,062.31 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	2565						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	
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 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 16,048.56 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 7,758.10 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 8,290.46 ล้านบาท

๘๗

7.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	2566	
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	184,091	203,190.84
รวม	184,091	203,190.84

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	2565	
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	225,279	234,038.69
รวม	225,279	234,038.69

7.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	2566			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับ ¹⁾	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,527,571.73	-	710.82	1,528,282.55
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	131,233.50	-	144.00	131,377.50
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,153.91	-	11.41	11,165.32
จัดชั้นสงสัย	13,077.07	-	13.83	13,090.90
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	42,112.05	873.34	2,148.61	45,134.00
รวม	1,725,148.26	873.34	3,028.67	1,729,050.27

¹⁾ ยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับเป็นยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับตามธุรกรรมปกติและ
ธุรกรรมนโยบายรัฐ

ทชว

7.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2565			รวม
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾	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

1) ยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเป็นยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมปกติและธุรกรรมนโยบายรัฐ

7.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2566			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	24,514.75	5,858.37	4,018.97	26,354.15
รวมทรัพย์สินรอการขาย	24,514.75	5,858.37	4,018.97	26,354.15
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,334.77)	(1,520.52)	(1,137.32)	(5,717.97)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	19,179.98	4,337.85	2,881.65	20,636.18

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

สรุป

7.8 ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ (ต่อ)

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 37,583.85 ล้านบาท และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 828.59 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ จำนวน 20,636.18 ล้านบาท และ 19,179.98 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอกการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 4,096.60 ล้านบาท และ 3,781.99 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 403.69 ล้านบาท (ค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 107.58 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอกการขายเพิ่มขึ้น จำนวน 383.20 ล้านบาท และลดลง จำนวน 111.43 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการตั้งเพิ่มหรือการโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

7.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2566								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	685.42	2.65	-	688.07	-	-	-	-	688.07
อาคาร	4,202.61	64.96	51.57	4,216.00	3,006.67	119.37	45.92	3,080.12	1,135.88
อุปกรณ์	3,360.63	221.71	107.29	3,475.05	2,591.99	292.25	102.02	2,782.22	692.83
อื่น ๆ	474.45	375.92	469.12	381.25	-	-	-	-	381.25
	8,723.11	665.24	627.98	8,760.37	5,598.66	411.62	147.94	5,862.34	2,898.03
ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดปี 2566									411.62

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
	8,412.82	722.71	412.42	8,723.11	5,315.45	463.04	179.83	5,598.66	3,124.45
ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดปี 2565									463.04

มช

7.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

ที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีจำนวน 688.07 ล้านบาท และ 685.42 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 2566 และ 2565 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
อาคาร	1,586.13	1,440.55
อุปกรณ์	1,665.61	1,530.11
รวม	3,251.74	2,970.66

7.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2566								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
สัญญาเช่าที่ดิน									
และ/หรืออาคาร	409.88	116.06	114.48	411.46	174.93	128.71	102.91	200.73	210.73
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์	-	98.07	-	98.07	-	17.76	-	17.76	80.31
สัญญาเช่ารถยนต์	339.45	99.26	97.41	341.30	173.60	94.47	92.47	175.60	165.70
อื่น ๆ	155.98	-	-	155.98	152.38	0.97	-	153.35	2.63
	905.31	313.39	211.89	1,006.81	500.91	241.91	195.38	547.44	459.37
ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดปี 2566									241.91

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
	1,023.59	225.39	343.67	905.31	470.55	228.67	198.31	500.91	404.40
ค่าเสื่อมราคา สำหรับงวดปี 2565									228.67

๗๖

7.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ราคาทุนของสัญญาเช่ารถยนต์ จำนวน 341.30 ล้านบาท และ 339.45 ล้านบาท โดยได้รวมราคาทุนของยานพาหนะภายใต้สัญญาเช่าการเงินเดิม จำนวน 4.19 ล้านบาท และ 10.48 ล้านบาท ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี จำนวน 3.43 ล้านบาท และ 4.87 ล้านบาท

ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 16/2563 เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ณ วันที่ 22 เมษายน 2563 ทำให้ธนาคารได้รับการลดค่าเช่าการใช้พื้นที่ในอาคาร สำหรับปี 2566 และ 2565 จำนวนทั้งสิ้น 1.36 ล้านบาท และ 0.15 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ปรับปรุงรายการดังกล่าวกับเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น ๆ

7.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2566								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,851.86	207.26	43.53	2,015.59	1,339.80	318.93	42.10	1,616.63	398.96
	1,851.86	207.26	43.53	2,015.59	1,339.80	318.93	42.10	1,616.63	398.96
ค่าตัดจำหน่าย สำหรับงวดปี 2566									318.93

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



7.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2566		
	สินทรัพย์อื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,642.83	(1,642.83)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	953.27	(141.00)	812.27
ลูกหนี้อื่น	79.54	(79.54)	-
รายได้ค้างรับ	86.09	(0.70)	85.39
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	9.29	-	9.29
เงินประกันและมัดจำ	84.18	-	84.18
ลูกหนี้รอการชดใช้	352.11	(352.11)	-
พัสดुकงคลัง	0.22	(0.22)	-
อื่น ๆ	1,703.86	-	1,703.86
รวม	4,911.39	(2,216.40)	2,694.99

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 352.11 ล้านบาท และ 352.32 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

๓๑๖

7.13 เงินรับฝาก

7.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	420.78	579.87
ออมทรัพย์	455,046.03	413,433.84
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,085,184.76	1,002,483.12
รวม	1,540,651.57	1,416,496.83

7.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	2566			2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,540,651.57	-	1,540,651.57	1,416,496.83	-	1,416,496.83

7.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท					
	2566			2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	-	537.00	537.00
รวม	-	-	-	-	537.00	537.00

7.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	หน่วย : ล้านบาท					
	2566			2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	109,410.00	-	109,410.00	119,650.00	-	119,650.00
รวม	109,410.00	-	109,410.00	119,650.00	-	119,650.00

ในงวดบัญชีปี 2566 ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 4,000.00 ล้านบาท และจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ เป็นจำนวนเงิน 14,240.00 ล้านบาท

ค.บ.

7.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลา	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตรา ดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน	109,410.00	3 - 15 ปี	2567 - 2577	1.58 - 4.47

7.16 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ผลประโยชน์ของพนักงาน	3,107.68	2,915.15
ประมาณการค่าใช้จ่าย	2.02	1.95
รวม	3,109.70	2,917.10

7.16.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	2,809.00	2,643.26
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	64.50	61.07
เงินบำเหน็จ	4.02	3.83
เงินชดเชยตามกฎหมาย	86.39	69.39
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงาน	2,963.91	2,777.55
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	35.33	32.79
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	108.44	104.81
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	3,107.68	2,915.15

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์สามารถแสดงได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	2,777.55	2,641.56
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	209.82	202.76
ต้นทุนดอกเบี้ย	56.27	52.87
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(79.73)	(119.64)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,963.91	2,777.55

7.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

7.16.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานสามารถแสดงได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	104.81	102.76
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	8.94	8.91
ต้นทุนดอกเบี้ย	2.14	2.06
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(7.45)	(8.92)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>108.44</u>	<u>104.81</u>

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	218.76	211.67
ต้นทุนดอกเบี้ย	58.41	54.93
รวม	<u>277.17</u>	<u>266.60</u>

ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2566	2565
อัตราคิดลด	0.82 - 2.02	0.82 - 2.02
อัตรากำไรเงินเดือนถัวเฉลี่ย	5.00 - 7.50	5.00 - 7.50
อัตรากำไรลาออกถัวเฉลี่ย	0.00 - 23.00	0.00 - 23.00

สรุป

7.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

7.16.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน อัตราภาระและอัตราคิดลดการวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่เกี่ยวข้อง ที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2566	2565
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	(314.13)	(306.21)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	373.88	365.20
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	399.62	359.03
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	(340.64)	(307.14)
อัตราการลาออกของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	(327.17)	(318.90)
อัตราการลาออกของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	261.20	257.64
การมีชีวิตอยู่ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ถึง 1	14.60	14.22
การมีชีวิตอยู่ - ลดลงร้อยละ 0.5 ถึง 1	(14.52)	(14.13)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากเป็นการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่น ซึ่งอาจมีความสัมพันธ์กัน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเท่ากับ 12.50 ปี

ข้อมูลระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งคำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ผลประโยชน์พนักงานที่คาดว่าจะจ่าย		
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 1	125.30	93.94
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 2 - ปีที่ 5	944.26	791.80
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 6 - ปีที่ 10	1,532.78	1,505.56
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระปีที่ 11 - ปีที่ 15	977.36	1,116.02
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินปีที่ 15	7,103.55	7,269.87

45

7.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

7.16.2 ประมาณการค่าใช้จ่ายเสียหาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ประมาณการค่าใช้จ่ายเสียหาย		
ยอดยกมา	1.95	0.38
เพิ่มขึ้น	0.07	1.57
ยอดปลายงวด	2.02	1.95

7.17 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
เจ้าหนี้อื่น	1,278.66	1,246.50
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,097.62	1,316.25
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	668.39	880.28
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	33.70	27.30
อื่น ๆ	546.33	495.18
รวม	3,624.70	3,965.51

7.18 ทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
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

7.19 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 36,116.67 ล้านบาท และ 33,307.25 ล้านบาท ตามลำดับ การตั้งเงินสำรองตามกฎหมาย ธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งกำหนดให้ธนาคารตั้งเงินสำรองธรรมดาไว้เพื่อขาดทุน ด้วยการจ่ายจากกำไรสุทธิในปีหนึ่ง ๆ เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละสิบแห่งกำไรสุทธิ

ค.จ.บ

7.20 การจัดสรรกำไร

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

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

กำไรสุทธิปี 2565

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

ในปี 2566 ธนาคารได้นำส่งเงินรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ในอัตราร้อยละ 45 ของกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 จำนวน 2,940.52 ล้านบาท ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2566 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2566

กำไรสุทธิปี 2564

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

7.21 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารได้นำสินทรัพย์ เงินกองทุน และรายได้ค่าใช้จ่าย ของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ รวมกับงบการเงินของธนาคาร ในงวดบัญชีปี 2566 และ 2565 เงินกองทุนมียอดคงเหลือ 5.89 ล้านบาท และ 5.75 ล้านบาท ตามลำดับ แต่มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินบำเหน็จให้พนักงานจำนวน 3.49 ล้านบาท และ 3.24 ล้านบาท ตามลำดับ

สรุป

7.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

7.22.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 52 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 27 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 13 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 12 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวม จำนวน 305.56 ล้านบาท

7.22.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธาณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 66.43 ล้านบาท และ 18.02 ล้านบาท

7.23 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 144.97 ล้านบาท และ 149.92 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 13.36 ล้านบาท และ 9.50 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการโดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 10.15 ล้านบาท และ 12.74 ล้านบาท ตามลำดับ

7.24 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2566			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	7.49	1.96	-	9.45
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	28.10	13.85	-	41.95
รวม	35.59	15.81	-	51.40

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

สรุป

7.25 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565 (ปรับปรุงใหม่)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,185.06	572.05
เงินลงทุน	758.13	347.53
เงินให้สินเชื่อ	58,786.36	50,732.43
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>61,729.55</u>	<u>51,652.01</u>

7.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
เงินรับฝาก	19,501.72	10,701.59
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.76	2.27
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,864.05	1,717.24
เงินกู้ยืม	3,451.93	3,331.34
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	19.18	22.87
อื่น ๆ	6.17	9.74
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>24,848.81</u>	<u>15,785.05</u>

7.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.94	0.35
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมค้ำประกัน	625.36	747.31
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	265.13	263.64
เงินให้สินเชื่อ	9.50	53.64
อื่น ๆ	18.27	22.38
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>919.20</u>	<u>1,087.32</u>
(หัก) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(65.25)</u>	<u>(42.49)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>853.95</u>	<u>1,044.83</u>

7.28 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคดี	169.30	165.42
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	289.36	325.28
หนังสือสั่งจะสูญ - สิ้นทรัพย์อื่น	269.22	204.00
ค่าจ้างเหมาบริการ	177.73	173.19
ค่าประเมินราคาหลักประกัน	106.26	95.14
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายลูกค้าสินเชื่อ 4 ฟรี	220.44	206.10
ค่าใช้จ่ายอื่น	501.19	385.24
รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	1,733.50	1,554.37

7.29 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
การดำเนินการธุรกรรมปกติ	17,008.02	16,048.58
การดำเนินการธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,023.60	2,142.40
รวม	19,031.62	18,190.98

7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

7.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
สินทรัพย์และหนี้สิน		
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	144,657.61	145,721.31
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	803.08	195.70
รวมสินทรัพย์	145,460.69	145,917.01

๓๒

7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
รายได้และค่าใช้จ่าย	2566	2565 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6,808.43	5,096.81
(หัก) ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(3,289.32)	(2,656.51)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(2,023.60)	(2,142.40)
กำไรสุทธิ	<u>1,495.51</u>	<u>297.90</u>

7.30.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2566	2565
มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง	เพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้มีความเหมาะสมและเป็นของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 13 ตุลาคม 2558)	ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป	3,264.91	4,087.57
บ้านประชารัฐ	เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการพลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษา และผู้ที่มีรายได้ไม่แน่นอนหรืออาชีพอิสระ ที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยมาก่อนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองทั้งนี้ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซมและหรือต่อเติมที่อยู่อาศัย (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 22 มีนาคม 2559 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 18 เมษายน 2560)	ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป	5,605.32	7,239.99
บ้านธนารักษ์ประชารัฐ	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมาก่อน ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ รวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซมและหรือต่อเติมที่อยู่อาศัยที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 19 เมษายน 2559 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 18 เมษายน 2560)	ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2559 เป็นต้นไป	16.97	18.21

7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.30.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2566	2565
สวัสดิการแห่งรัฐ (เฉพาะผู้มีบัตร สวัสดิการแห่งรัฐ ไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตร สวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มี รายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็น ของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอ กู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลา ทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้ สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของ โครงการแล้ว	67.59	73.32
สวัสดิการแห่งรัฐ (รายได้น้อยกว่า 25,000 บาท/เดือนหรือมีบัตร สวัสดิการแห่งรัฐ ไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตร สวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มี รายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็น ของตนเอง (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอ กู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลา ทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้ สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของ โครงการแล้ว	20,616.68	22,779.62
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (บุคลากรภาครัฐ)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ กลุ่มบุคลากรภาครัฐได้มีที่อยู่ อาศัยเป็นของตนเอง (ตามมติ คณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอ กู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลา ทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้ สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของ โครงการแล้ว	15,834.71	18,492.02
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตร สวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มี รายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากร ภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของ ตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและ มีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่ จังหวัดชายแดนภาคใต้คือ จังหวัด ยะลา นราธิวาส และปัตตานี (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอ กู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลา ทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้ สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของ โครงการแล้ว	6.67	8.15

7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.30.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2566	2565
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 26 ธันวาคม 2560)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	290.48	344.49
บ้านล้านหลังแบบที่ 1 (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดยธนาคารสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยในเงื่อนไขผ่อนปรน ราคาไม่เกิน 1.2 ล้านบาท (รายได้ไม่เกิน 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 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	25,781.56	27,392.54

คชช

7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.30.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2566	2565
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 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	3,319.61	4,589.53
มาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์	เพื่อสนับสนุนประชาชนที่มีความต้องการที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยธนาคารสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยราคาไม่เกิน 3 ล้านบาท (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 22 ตุลาคม 2562) โดยขอรับการสนับสนุนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยจากงบประมาณรายจ่ายประจำปีของรัฐบาลในแต่ละปี (ตามหมายเหตุข้อ 7.30.4)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 24 ธันวาคม 2563 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	39,997.07	42,820.12

7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.30.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2566	2565
โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 2	<p>เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,200,000 บาทต่อหน่วย และต่อมาขยายเป็น 1,500,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 7 กันยายน 2564)</p> <p>โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างจากรัฐบาล สำหรับส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของธนาคาร กับรายได้ดอกเบี้ยโครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 2) เพิ่มเติมอีกจำนวน 700 ล้านบาท โดยนำไปรวมกับเงินชดเชยภายใต้กรอบงบประมาณส่วนที่ยังไม่ได้เบิกจ่ายจาก “โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง)” จำนวนเงิน 1,453.84 ล้านบาท</p> <p>(ตามหมายเหตุข้อ 7.30.4)</p>	กำหนดระยะเวลาขึ้นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 10 กันยายน 2564 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 30 ธันวาคม 2566 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	17,187.72	17,875.75

จน

7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.30.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2566	2565
โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 3 (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท)	<p>เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,500,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566)</p> <p>โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของ ธอส. กับรายได้ดอกเบี้ยรับจากโครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 3) เป็นจำนวนเงิน 2,193.76 ล้านบาท (ตามหมายเหตุข้อ 7.30.4)</p>	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	9,899.40	-
โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 3 (รายได้เกิน 25,000 บาท)	<p>เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปที่มีความต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในราคาซื้อขายไม่เกิน 1,500,000 บาทต่อหน่วย โดยมุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566)</p> <p>โดยขอรับการชดเชยส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยรับตามแผนรัฐวิสาหกิจของ ธอส. กับรายได้ดอกเบี้ยรับจากโครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง ระยะที่ 3) เป็นจำนวนเงิน 2,193.76 ล้านบาท (ตามหมายเหตุข้อ 7.30.4)</p>	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม เมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2568	2,743.36	-

๕๖

7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.30.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2566	2565
บ้านคนไทยประชารัฐ (ได้รับสิทธิ์/รายได้ไม่เกิน 35,000 บาท)	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปมี ที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดิน ราชพัสดุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 3 มกราคม 2561 และวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2566)	กำหนดระยะเวลาดำเนิน โครงการ 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบ เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2561 และขยายระยะเวลาดำเนิน โครงการออกไปอีก 1 ปี (ตั้ง แต่วันที่ 3 มกราคม 2566 ถึง วันที่ 2 มกราคม 2567)	21.15	-
บ้านคนไทยประชารัฐ กลุ่มประชาชนทั่วไป	เพื่อสนับสนุนประชาชนทั่วไปมี ที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองบนที่ดิน ราชพัสดุ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 3 มกราคม 2561 และวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2566)	กำหนดระยะเวลาดำเนิน โครงการ 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบ เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2561 และขยายระยะเวลาดำเนิน โครงการออกไปอีก 1 ปี (ตั้ง แต่วันที่ 3 มกราคม 2566 ถึง วันที่ 2 มกราคม 2567)	4.41	-
รวม			<u>144,657.61</u>	<u>145,721.31</u>

มช

7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.30.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

2566					
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	136,962	130,229.77	171,011.11	1	475.95
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	15,037	14,771.28	17,743.52	2	982.44
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,805	1,907.38	2,018.66	100	694.14
- จัดชั้นสงสัย	2,051	2,296.43	2,485.08	100	755.79
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,622	4,207.27	4,483.30	100	1,324.66
รวม					4,232.98
2. เงินสำรองส่วนเกิน					
รวม	159,477	153,412.13	197,741.67		5,548.36
					9,781.34

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					
รวม	154,017	152,480.96	192,612.90		4,321.67
					7,757.74

๑๖๖

7.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.30.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 9,781.34 ล้านบาท และ 7,757.74 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 5,548.36 ล้านบาท และ 4,321.67 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 8,411.08 ล้านบาท และ 7,538.60 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.48 และ 4.94 ตามลำดับ

7.30.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
โครงการบ้านล้านหลัง	468.03	122.18
โครงการมาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ ธอส.	192.28	33.06
โครงการบ้านล้านหลังระยะที่ 2	124.09	40.46
โครงการบ้านล้านหลังระยะที่ 3	18.68	-
รวม	803.08	195.70

7.30.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	5,644.31	4,351.19
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	87.63	115.55
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	1,076.49	630.07
รวม	6,808.43	5,096.81

คส

7.30 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.30.6 ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐ	2,451.17	1,758.42
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอุดหนุนนโยบายรัฐ	838.15	898.09
รวม	<u>3,289.32</u>	<u>2,656.51</u>

7.31 การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการบางรายการในงบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) หรือส่วนของเจ้าของตามที่เคยรายงานไว้ การจัดประเภทรายการใหม่ที่สำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	2565		
	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้ดอกเบี้ย			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	572.05	-	572.05
เงินลงทุน	347.53	-	347.53
เงินให้สินเชื่อ	50,917.73	(185.30)	50,732.43
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>51,837.31</u>	<u>(185.30)</u>	<u>51,652.01</u>
รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ			
รายได้จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ			
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	4,165.89	185.30	4,351.19
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ			
จากลูกหนี้อุดหนุนนโยบายรัฐ	115.55	-	115.55
รายได้ชดเชยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล			
- รายได้ชดเชยดอกเบี้ยอุดหนุนนโยบายรัฐจากรัฐบาล	630.07	-	630.07
รวมรายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ	<u>4,911.51</u>	<u>185.30</u>	<u>5,096.81</u>
รวม	<u>56,748.82</u>	<u>-</u>	<u>56,748.82</u>

7.32 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้จัดการอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2567

คป