

ส่วนที่ 2.1

การประกอบธุรกิจ

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) จัดตั้งขึ้น ตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 “เพื่อช่วยเหลือทางการเงินให้ประชาชนได้มีที่อยู่อาศัยตามควรแก่สภาพ” มีการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยให้กับประชาชนกลุ่มต่าง ๆ โดยเฉพาะผู้มีรายได้น้อยและรายได้ปานกลาง และมีการรับฝากเงินเพื่อนำไปใช้ในการให้สินเชื่อเพื่อทำให้คนไทยมี “บ้าน” ภายใต้วิสัยทัศน์ “ธนาคารที่ดีที่สุด สำหรับการมีบ้าน”

การดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ยึดตามแนวนโยบายภาพรวมสาขาสถาบันการเงิน (Umbrella Statement) คือ “เป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนาในการสร้างโอกาสให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างทั่วถึงควบคู่กับการให้ความรู้ทางการเงิน เพื่อสนับสนุนความเข้มแข็งเศรษฐกิจฐานราก พัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ และลดความเหลื่อมล้ำในสังคมภายใต้การบริหารจัดการองค์กรที่มั่นคง โปร่งใส และยั่งยืน โดยการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในการบริหารจัดการและให้บริการทางการเงิน” และมุ่งดำเนินการตามพันธกิจของธนาคาร คือ ทำให้คนไทยมี “บ้าน”

ในปี 2563 สถาบันการเงินทั้งระบบต้องเผชิญความท้าทายที่สำคัญร่วมกัน คือ สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID –19) ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกและไทยอย่างรุนแรง จากการที่มีมาตรการปิดเมืองเพื่อควบคุมการแพร่ระบาด ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหยุดชะงัก ภาคธุรกิจและลูกจ้างมีรายได้ลดลงขาดสภาพคล่อง และมีความสามารถในการชำระหนี้ต่ำลง ส่งผลต่อคุณภาพสินเชื่อ และกระทบต่อความเชื่อมั่นในระบบการเงินโดยรวม ท่ามกลางความเสียหายทางเศรษฐกิจและความไม่แน่นอนที่สูง รัฐบาลและกระทรวงการคลังได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ โดย ธอส. ซึ่งเป็นหนึ่งในสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ทำหน้าที่เป็นกลไกในการส่งผ่านมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ซึ่งได้ช่วยพยุงเศรษฐกิจ และช่วยให้กลไกตลาดการเงินสามารถกลับมาทำงานได้ตามปกติ

สำหรับปี 2564 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ยังคงส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยอย่างต่อเนื่อง ธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบด้านรายได้จาก COVID-19 อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2563 ถึงปัจจุบันผ่านมาตรการตาม “โครงการ ธอส. ช่วยคนไทย ร่วมสร้างชาติ” และ “โครงการ ธอส. รวมไทย สร้างชาติ” กว่า 20 มาตรการ พร้อมทั้งบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ลูกค้าประชาชนด้วย “โครงการเงินกู้ที่อยู่อาศัยเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติ ทางธรรมชาติ ปี 2564” จากกรณีที่เกิดขึ้นทั่วมหาลกฉบับล้นบริเวณท้ายเขื่อนเจ้าพระยา

การประกอบธุรกิจด้านสินเชื่อ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ สังกัดกระทรวงการคลัง ที่มีหน้าที่ในการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ช่วยเหลือทางการเงินให้ประชาชนได้มีที่อยู่อาศัยสมควรแก่สภาพ ธนาคารได้ดำเนินการตามพันธกิจ “ทำให้คนไทยมีบ้าน” โดยออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มอาชีพในแต่ละระดับรายได้ ในปี 2563 ธอส. ได้เผชิญความท้าทายจาก สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID –19) ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดการชะลอตัวของสินเชื่อ สภาพคล่องของธนาคารที่เกิดจากหยุดชะงักของลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบทางรายได้ ซึ่งนำไปสู่การเกิด NPL ที่สูงขึ้น ทั้งนี้ธนาคารจึงได้ออกมาตรการสำคัญตามนโยบายของรัฐบาลเพื่อช่วยเหลือลูกค้าทั่วประเทศ ที่ได้รับผลกระทบด้านรายได้จาก COVID-19 เช่น มาตรการช่วยเหลือลูกค้าผู้ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โครงการ ธอส. ช่วยคนไทย ร่วมสร้างชาติ และ

โครงการ ธอส. ปันน้ำใจ เราไม่ทิ้งกัน นอกจากนี้ ธอส. ยังมีโครงการเพื่อดูแลประชาชนผู้มีรายได้น้อยและปานกลางให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น เช่น โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ โครงการมาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ และ สินเชื่อบ้าน Dream Homes by GHB และในปี 2564 ที่ผ่านมามาธนาคารยังคงมีการปล่อยสินเชื่อตามพันธกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่องในทุกกลุ่มสินเชื่อ รวมถึงการดำเนินการตามนโยบายรัฐบาล เช่น การให้มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าจากผลกระทบ COVID-19 โดยการดำเนินโครงการ ธอส. รวมไทย สร้างชาติ ปี 2564 เพื่อให้ความช่วยเหลือเยียวยาลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) เพื่อให้เศรษฐกิจไทยขับเคลื่อนต่อไปได้ โดย ธอส. มีการแบ่งกลุ่มลูกค้าสินเชื่อที่สำคัญ ดังนี้

กลุ่มลูกค้า		กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
กลุ่มลูกค้าสินเชื่อ	กลุ่มลูกค้า Social Solution 1) กลุ่มผู้มีรายได้น้อย ที่มีรายได้ไม่เกิน 25,000 บาท 2) กลุ่มข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจทุกระดับรายได้ 3) กลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามนโยบายภาครัฐ	1) กลุ่มผู้มีรายได้น้อย ที่มีรายได้ไม่เกิน 25,000 บาท 2) กลุ่มข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจทุกระดับรายได้ 3) กลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อตามนโยบายภาครัฐ
	กลุ่ม Business Solution กลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางขึ้นไปที่มีรายได้มากกว่า 25,000 บาท/เดือน ที่ไม่ใช่กลุ่มข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ	1) กลุ่มสวัสดิการบริษัทเอกชน 2) กลุ่มรายย่อยอาชีพประจำ 3) กลุ่มรายย่อยอาชีพอิสระ

การประกอบธุรกิจด้านเงินฝาก

ธอส. มีความมุ่งมั่นที่จะดูแลเงินฝากให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม โดยมีผลิตภัณฑ์เงินฝากทุกประเภททั้งเงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ ใบรับเงินฝากประจำ สลากออมทรัพย์ ที่เหมาะสมแก่ลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดย มีการแบ่งกลุ่มลูกค้าเงินฝาก ดังนี้

กลุ่มลูกค้า		กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
กลุ่มลูกค้าเงินฝาก	กลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินฝากต่ำกว่า 10 ล้านบาท (S)	กลุ่มลูกค้าบุคคลที่เป็นผู้สูงอายุ
	กลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินฝากตั้งแต่ 10 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 1,000 ล้านบาท (M)	กลุ่มลูกค้าบุคคลที่เป็นผู้สูงอายุ และกลุ่มลูกค้าหน่วยงาน (ภาครัฐและเอกชน)
	กลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินฝากตั้งแต่ 1,000 ล้านบาท ขึ้นไป (L)	กลุ่มลูกค้าหน่วยงานราชการ/รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเอกชน

ในปี 2564 ธนาคารมีแผนงานโครงการปรับกระบวนการเปิดบัญชีเงินฝากให้เป็น Digital Service และ E-Signature เพื่อสนับสนุนลูกค้าสู่ยุคดิจิทัลและอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีเงินฝากผ่าน Application GHB ALL ได้ด้วยตนเอง โดยธนาคารได้จัดทำผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ GHB ALL Savings ที่ให้ลูกค้าเปิดบัญชีเงินฝากผ่าน Application GHB ALL และได้รับอัตราดอกเบี้ยสูงซึ่งสามารถแข่งขันสำหรับการให้บริการสู่ยุคดิจิทัล รวมถึงสร้างการรับรู้และจูงใจลูกค้าให้ใช้ Application GHB ALL มากยิ่งขึ้น พร้อมทั้ง ธนาคารได้จัดทำผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์พุนทรัพย์ ปี 2564 ที่มุ่งเน้นลูกค้ากลุ่ม S (วงเงินฝากน้อยกว่า 10 ล้านบาท) กับ กลุ่ม M (วงเงินฝากตั้งแต่ 10 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 1,000 ล้านบาท)

โดยลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยสูงตามระยะเวลาที่กำหนดซึ่งได้รับความสนใจจากลูกค้าเป็นจำนวนมาก จนเต็มกรอบวงเงินโครงการก่อนสิ้นสุดระยะเวลาการให้บริการ

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดจำหน่ายสลากออมทรัพย์ ธอส. รุ่นที่ 4 ชุดเกี๊ยวดาว หน่วยละ 5,000 บาท ที่รองรับลูกค้ากลุ่ม S อย่างต่อเนื่อง ซึ่งได้รับความสนใจจากลูกค้าเป็นจำนวนมาก รวมทั้งมีการเปิดให้บริการผลิตภัณฑ์สลากออมทรัพย์ ธอส. ชุดพราวดีมาน Plus หน่วยละ 10 ล้านบาท ที่รองรับลูกค้ากลุ่ม M ที่ให้ผลตอบแทนและโอกาสในการถูกรางวัลสูง โดยจะได้รับการยกเว้นภาษีดอกเบี้ยและเงินรางวัลสำหรับบุคคลธรรมดา ซึ่งเป็นทางเลือกในการออมเงินให้กับลูกค้าในอีกรูปแบบหนึ่ง ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์เงินฝากและสลากออมทรัพย์ ธอส. ที่จัดทำและเปิดให้บริการมีความสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ของธนาคารและสถานการณ์ปัจจุบัน รวมทั้งเพิ่มความสามารถในการแข่งขันให้สามารถระดมเงินฝากได้บรรลุตามเป้าหมายที่ธนาคารกำหนด

2.1 โครงสร้างรายได้ของธอส.

2.1.1 โครงสร้างรายได้และค่าใช้จ่าย

(หน่วย : ล้านบาท)	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564	%	2563	%	2562	%
รายได้						
- รายได้ดอกเบี้ย	47,425.19	88.20%	45,023.89	88.53%	50,895.62	91.21%
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,059.47	1.97%	1,153.67	2.27%	1,221.78	2.19%
- รายได้จากการดำเนินงานอื่น	845.00	1.57%	852.00	1.68%	882.18	1.58%
- รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,440.00	8.26%	3,828.56	7.53%	2,799.29	5.02%
รวมรายได้	53,769.66	100.00%	50,858.12	100.00%	55,798.87	100.00%
ค่าใช้จ่าย						
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,805.54	35.75%	18,508.38	45.79%	21,880.96	51.73%
- ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นๆ	8,224.43	19.85%	7,977.07	19.73%	9,007.72	21.30%
- ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,794.22	6.75%	3,167.73	7.84%	2,379.71	5.63%
- หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	15,594.56	37.65%	10,771.06	26.65%	9,029.96	21.35%
รวมค่าใช้จ่าย	41,418.75	100.00%	40,424.24	100.00%	42,298.35	100.00%
กำไรสุทธิ	12,350.91		10,433.88		13,500.52	

2.1.2 รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย : ล้านบาท)	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564	%	2563	%	2562	%
รายได้ดอกเบี้ย						
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	306.55	0.65%	465.83	1.03%	938.93	1.84%
- เงินลงทุน	397.67	0.84%	535.31	1.19%	733.39	1.44%
- เงินให้สินเชื่อ	46,720.97	98.51%	44,022.76	97.78%	49,223.30	96.71%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	47,425.19	100.00%	45,023.90	100.00%	50,895.62	100.00%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
- เงินรับฝาก	9,505.58	64.20%	12,632.11	68.25%	14,701.77	67.19%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.81	0.01%	1.53	0.01%	3.57	0.02%
- เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,559.78	10.54%	1,431.18	7.73%	2,532.05	11.57%
- เงินกู้ยืม	3,691.44	24.93%	4,383.21	23.68%	4,585.94	20.96%
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	35.07	0.23%	44.49	0.24%	55.91	0.26%
- อื่นๆ	12.86	0.09%	15.86	0.09%	1.72	0.01%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,805.54	100.00%	18,508.38	100.00%	21,880.96	100.00%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	32,619.65		26,515.51		29,014.66	

2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

2.2.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

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

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

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

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

2.2.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

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

2.2.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2564

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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2563

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,053,509.90	87,850.86	8,407.53	5,986.74	31,532.07	1,187,287.10
สินเชื่อส่วนที่โอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	3,981.23	237.88	38.16	71.08	264.27	4,592.62
รวม	1,057,491.13	88,088.74	8,445.69	6,057.82	31,796.34	1,191,879.72

2.2.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2563				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹⁾	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,064,914.12	145,486.07	1	1,454.86
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	88,339.04	56,215.91	2	1,124.32
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,445.69	2,164.71	100	2,164.71
- จัดชั้นสงสัย	6,057.82	1,473.16	100	1,473.16
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	31,796.34	11,201.98	100	11,201.98
รวม				17,419.03
2. เงินสำรองส่วนเกิน				76,079.95
รวม	1,199,553.01	216,541.83		93,498.98

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 106,211.90 ล้านบาท และ 93,498.98 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกินจำนวน 83,777.90 ล้านบาท และ 76,079.95 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ รายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพ โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

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