รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางภัทรา โชว์ศรี)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 22 สิงหาคม 2562

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด	6.1	6,283,847	5,505,912
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	40,570,079	67,424,142
เงินลงทุนสุทธิ	6.3	60,791,364	31,143,341
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,063,203,974	1,035,548,221
ดอกเบี้ยค้างรับ		3,908,610	4,019,912
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,067,112,584	1,039,568,133
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.5	82,296,569	77,505,428
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		984,816,015	962,062,705
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.23.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		80,968,847	80,344,891
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		231,341	250,796
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		81,200,188	80,595,687
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		2,482,498	1,850,319
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		78,717,690	78,745,368
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	12,071,213	10,793,874
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		3,935,370	3,951,869
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		630,179	677,011
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง		1,926,828	1,893,034
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.9	2,037,513	1,685,199
รวมสินทรัพย์		1,191,780,098	1,163,882,455

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
เงินรับฝาก		953,885,964	943,382,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.10	60,000	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,525,281	1,367,849
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.11	138,400,000	125,600,000
ประมาณการหนี้สิน	6.12	1,789,552	1,694,051
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		5,112,087	5,334,311
โบนัสค้างจ่าย		656,219	1,190,266
หนี้สินอื่น		3,508,904	3,437,567
รวมหนี้สิน		1,106,938,007	1,082,006,307
ส่วนของเจ้าของ			
ทุน		20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		26,127,464	23,605,343
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		37,194,298	36,750,476
รวมส่วนของเจ้าของ		84,842,091	81,876,148
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		1,191,780,098	1,163,882,455

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายนรินทร์ กัลยาณมิตร)
ประธานกรรมการ

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : พันบาท

	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	12,587,739	12,615,196
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,309,991	5,131,727
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,277,748	7,483,469
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	263,116	401,983
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	12,472	4,141
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	250,644	397,842
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	113,531	82,478
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	43,915	75,962
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	705,920	436,557
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,391,758	8,476,308
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,062,814	1,083,482
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,538	1,073
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	345,320	384,814
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	114,251	112,116
อื่น ๆ	333,312	319,597
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,857,235	1,901,082
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	550,549	302,943
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,813,635	3,067,208
กำไรสุทธิ	3,170,339	3,205,075
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,170,339	3,205,075

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายนรินทร์ กัลยาณมิตร)
ประธานกรรมการ

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	6.17	24,935,063	25,222,884
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.18	10,326,328	10,138,418
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		14,608,735	15,084,466
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		473,405	626,284
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		16,864	8,203
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.19	456,541	618,081
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		219,202	164,430
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		187,076	160,282
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.23.4	1,345,469	775,574
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		16,817,023	16,802,833
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,129,382	2,119,758
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,538	2,280
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		663,759	782,173
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		114,251	112,116
อื่น ๆ		549,865	763,175
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		3,459,795	3,779,502
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.23.5	1,092,451	539,909
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6.20	6,228,774	6,044,072
กำไรสุทธิ		6,036,003	6,439,350
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		6,036,003	6,439,350

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายนรินทร์ กัลยาณมิตร)
ประธานกรรมการ

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	กำไรสะสม				
		ทุน	จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
			ทุนสำรองตามกฎหมาย	อื่น ๆ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		20,320,329	21,242,801	1,200,000	31,842,662	74,605,792
สำรองตามกฎหมาย		-	2,362,542	-	(2,362,542)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	6.21	-	-	-	(2,764,510)	(2,764,510)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	6,439,350	6,439,350
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561		20,320,329	23,605,343	1,200,000	33,154,960	78,280,632
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562		20,320,329	23,605,343	1,200,000	36,750,476	81,876,148
สำรองตามกฎหมาย	6.22	-	2,522,121	-	(2,522,121)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	6.21	-	-	-	(3,070,060)	(3,070,060)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	6,036,003	6,036,003
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562		20,320,329	26,127,464	1,200,000	37,194,298	84,842,091

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายนรินทร์ กัลยาณมิตร)
ประธานกรรมการ

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : พันบาท

	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	6,036,003	6,439,350
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) -		
จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	287,144	245,271
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	2,927	3,207
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	660	1,660
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,228,774	6,044,072
รายได้จากสินทรัพย์บริจาค	-	(14)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	455,313	296,760
กลับรายการด้อยค่าจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(341,062)	(184,644)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(235,392)	(184,715)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(260,383)	(407,999)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	6,415	9,745
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(157)	(530)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	123,542	86,077
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	95,586	97,073
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายลดลง	(85)	(747)
โบนัสค้างจ่ายลดลง	(534,047)	(500,683)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(305,195)	(355,390)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(15,086,920)	(15,438,670)
รายได้เงินปันผล	(16,500)	(15,000)
เงินสดรับดอกเบี้ย	26,375,760	25,994,119
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(11,380,319)	(10,493,871)
เงินสดรับเงินปันผล	16,500	15,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	11,468,564	11,650,071
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(109)	(104)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(29,387,640)	(15,514,486)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(27,955,702)	(47,024,200)
ทรัพย์สินรอการขาย	(2,426,944)	(1,895,387)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	(33,794)	176,611
สินทรัพย์อื่น	(719,548)	(296,106)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		10,503,701	62,174,074
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		60,000	(1,529,114)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,157,432	188,746
หนี้สินอื่น		774,452	629,056
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		(35,559,588)	8,559,161
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(6,676)	(6,868)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		82	14
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง		(230,369)	(477,938)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		(1,031)	(1,496)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(237,994)	(486,288)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระคืนเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน		(5,593)	(4,754)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้		20,000,000	24,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้		(7,200,000)	(12,800,000)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการออกพันธบัตรเงินกู้		(3,000)	(2,000)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน		(3,070,060)	(2,764,510)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		9,721,347	8,428,736
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(26,076,235)	16,501,609
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		72,917,122	36,745,051
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	6.1	46,840,887	53,246,660

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายนรินทร์ กัลยาณมิตร)
ประธานกรรมการ

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุข้อ

1. ข้อมูลทั่วไป
2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4. การบริหารความเสี่ยง
   - 4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร
   - 4.2 การดำรงเงินกองทุน
5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน
6. ข้อมูลเพิ่มเติม
   - 6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)
   - 6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
   - 6.3 เงินลงทุนสุทธิ
   - 6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
   - 6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
   - 6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
   - 6.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
   - 6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
   - 6.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ
   - 6.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)
   - 6.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
   - 6.12 ประมาณการหนี้สิน
   - 6.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน
   - 6.14 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
   - 6.15 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว
   - 6.16 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน
   - 6.17 รายได้ดอกเบี้ย

หมายเหตุข้อ (ต่อ)

6.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

6.19 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

6.20 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

6.21 เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

6.22 สำรองตามกฎหมาย

6.23 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.24 การจัดประเภทรายการใหม่

6.25 การอนุมัติงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 317 ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2515 พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2549 และพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2562 มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีอาคารและ หรือที่ดินเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยรวมถึงให้ความช่วยเหลือผู้สูงอายุ ในการใช้ประโยชน์จากที่ดินหรืออาคารของตนเองเพื่อการดำรงชีพ ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลโดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของสาขาทุกแห่งโดยได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท โดยมีการปัดเศษในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาทและล้านบาท ตามลำดับ ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินระหว่างกาลนี้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

2.2 **การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปีปัจจุบัน**

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ คือ ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

2.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปีปัจจุบัน (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับการบริการโฆษณา

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชี ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 16	เรื่อง สัญญาเช่า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16	เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ
ฉบับที่ 19	เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน
แนวปฏิบัติทางการบัญชี	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

ปัจจุบันฝ่ายบริหารอยู่ระหว่างการพิจารณาผลกระทบที่อาจมีผลต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานฉบับดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาของธนาคาร (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับธนาคาร รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น ธนาคารมีนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy) ซึ่งเป็นกรอบการดำเนินงานที่กำหนดขอบเขตวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นแนวทางในการวิเคราะห์และตัดสินใจในการให้สินเชื่อเป็นไปในแนวทางเดียวกัน โดยคำนึงถึงผลตอบแทนทางธุรกิจ ภาวะการแข่งขัน ความรับผิดชอบต่อสังคม และระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดแนวทางการรับความเสี่ยงสินเชื่อ (Credit Risk Guideline) 2 ประเภท คือ แนวทางการรับความเสี่ยงทั่วไป (Credit Risk - General Guideline) เช่น การออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การตรวจสอบเครดิตบูโร การกำหนดวงเงินให้สินเชื่อต่อหลักประกัน (LTV) ระยะเวลาการให้กู้ กำหนดการจ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนเงินต้น การตั้งวงเงินสินเชื่อหลังจากได้รับอนุมัติสินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้ และการติดตามทวงหนี้ รวมถึงมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ และแนวทางการรับความเสี่ยงเฉพาะด้าน (Credit Risk – Specific Guidelines) เช่น การกำหนดเกณฑ์ LTV ธนาคารมีแนวทางการรับความเสี่ยงโดยให้มีการค้ำประกันโดยผู้ประกอบการ หรือการพิจารณาประวัติการผ่อนชำระหนี้สม่ำเสมอ เป็นต้น

กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อจะแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1) การตรวจสอบคุณสมบัติและการวิเคราะห์เบื้องต้นของผู้กู้ในภาพรวม การตรวจสอบคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด การตรวจสอบคุณสมบัติเรื่องข้อมูลรายได้ การตรวจสอบเกณฑ์หลักประกันในเบื้องต้น การพิจารณาเบื้องต้นจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้

2) กระบวนงานวิเคราะห์และพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (Credit Analysis) โดยพิจารณาข้อมูลที่ผ่านการพิจารณาตรวจสอบจาก SPOKES ข้อมูลหลักประกันตามรายงานประเมิน และมีการอนุมัติโดยนำเครื่องมือแบบจำลองคะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring Model) มาใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อรายย่อยอย่างมีประสิทธิภาพ ได้มาตรฐาน ลดโอกาสความผิดพลาดจากการใช้ดุลยพินิจในการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวของสินเชื่อสูงสุด ของแต่ละประเภทการกระจุกตัวเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิต ยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และรายได้ ค่าใช้จ่ายอื่น ที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวชนิด MOR, MRR และ MLR เป็นส่วนใหญ่ ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่วนด้านหนี้สิน โดยเฉพาะเงินรับฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบด้วย เงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประจำที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง โดยมีการประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) และจัดทำรายงาน Static Repricing Gap Analysis ในระยะเวลา 1 ปี ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 100 basis points ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารมีผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสะสม เท่ากับ 4,761.04 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.96 ของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

นอกจากนี้ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจ และมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินของธนาคาร

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				สินเชื่อ		
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	40,524.93	-	-	-	45.15	-	40,570.08
เงินลงทุนสุทธิ	-	10,381.22	50,372.64	-	37.50	-	60,791.36
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	980,490.11	1,052.78	5,954.93	83,866.43	17,445.50	55,363.07	1,144,172.82
รวม	1,021,015.04	11,434.00	56,327.57	83,866.43	17,528.15	55,363.07	1,245,534.26
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	274,256.89	160,421.26	385,877.15	133,330.66	-	-	953,885.96
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	60.00	-	-	-	-	-	60.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,900.00	3,000.00	8,160.00	123,340.00	-	-	138,400.00
รวม	278,216.89	163,421.26	394,037.15	256,670.66	-	-	1,092,345.96

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				สินเชื่อ		
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	67,411.54	-	-	-	12.60	-	67,424.14
เงินลงทุนสุทธิ	5,343.66	12,456.05	13,306.13	-	37.50	-	31,143.34
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	964,171.03	5,820.20	8,750.30	90,439.58	2,921.97	43,790.03	1,115,893.11
รวม	1,036,926.23	18,276.25	22,056.43	90,439.58	2,972.07	43,790.03	1,214,460.59
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	319,258.76	147,667.74	381,465.52	94,990.24	-	-	943,382.26
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,200.00	9,900.00	111,500.00	-	-	125,600.00
รวม	319,258.76	151,867.74	391,365.52	206,490.24	-	-	1,068,982.26

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคารได้ทันเวลา หรือจัดหาทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

โครงสร้างองค์กร นโยบาย และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สินและการเงิน มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายกลยุทธ์ และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

มีหน้าที่ในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยง และกระจายอำนาจให้คณะกรรมการ หรือหน่วยงานที่รับผิดชอบในแต่ละระดับเป็นผู้ดูแลตามความเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee - AC)

มีหน้าที่ในการสอบทานประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายในกระบวนการกำกับดูแลที่ดี และกระบวนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee - RMC)

มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมทั้งวางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบ และ/หรือพิจารณาทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สินและการเงิน (Assets and Liabilities Management Committee - ALCO)

มีหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะสั้น ระยะยาวด้านสินทรัพย์ และหนี้สินให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร และกฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการด้านความเสี่ยงจากสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ย และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการเพื่อรับทราบ และ/หรือตัดสินใจ

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) นอกจากนี้ ยังมีฝ่ายบริหารการเงินทำหน้าที่บริหารสภาพคล่อง จัดสรรเงินฝากเงินลงทุน และเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้ และมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทบทวนนโยบายกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ (Risk Limit) ที่เกี่ยวข้อง

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

เครื่องมือที่ใช้วัดและติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แสดงในรูปแบบรายงานต่าง ๆ เช่น รายงานอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง รายงานประมาณการสภาพคล่องล่วงหน้า และรายงานแหล่งเงินรายกลุ่ม 20 กลุ่มแรกต่อหนี้สินรวม (Funding Concentration) เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายไตรมาสตามกรอบนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคารโดยใช้สถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดขึ้นเอง ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 กรณี ได้แก่

(1) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับธนาคารเอง (Institution - Specific Crisis)

(2) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงิน และส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร (Market - Wide Crisis)

(3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากผลรวมของทั้งสองปัจจัย (Combination of Both) โดยในแต่ละสถานการณ์จำลอง จะประกอบด้วยข้อสมมติต่าง ๆ โดยใช้ข้อมูลที่เคยเกิดขึ้นในอดีต ซึ่งจะครอบคลุมเหตุการณ์ในช่วงวิกฤตต่าง ๆ อาทิเช่น การเบิกถอนเงินรับฝากของลูกค้าแต่ละประเภท สภาพคล่องในตลาดของสินทรัพย์ลดลง และจัดทำแผนฉุกเฉินด้านการเงินเพื่อรองรับภาวะวิกฤต โดยคำนึงถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตในแต่ละสถานการณ์จำลอง

4.2 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	26,127.46	23,605.34
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	31,158.30	30,579.22
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	78,806.09	75,704.89
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	7,193.10	7,310.44
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,193.10	7,310.44
เงินกองทุนทั้งสิ้น	85,999.19	83,015.33

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ สกส.7/2559 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตคำนวณตามหลักเกณฑ์ ธปท. ที่ สกส.9/2559 และสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นการคำนวณโดยใช้หลักเกณฑ์ ธปท. ที่ สกส.11/2559

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.2 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนทั้งสิ้น	14.94	14.19
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.69	12.94

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562		30 มิถุนายน 2561	
เงินสด		6,283.85		5,108.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	40,570.08		48,150.74	
(หัก) เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	(13.04)	40,557.04	(12.80)	48,137.94
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		46,840.89		53,246.66

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	6.18	-	6.18	2.04	-	2.04
ธนาคารพาณิชย์	41.79	30,500.00	30,541.79	22.80	67,352.00	67,374.80
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.42	10,013.04	10,013.46	0.89	12.93	13.82
รวม	48.39	40,513.04	40,561.43	25.73	67,364.93	67,390.66
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	8.65	8.65	-	33.48	33.48
รวมในประเทศ	48.39	40,521.69	40,570.08	25.73	67,398.41	67,424.14

6.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	60,753.86	31,105.84
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	37.50	37.50
รวมเงินลงทุนสุทธิ	60,791.36	31,143.34

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินเบิกเกินบัญชี	1,961.97	2,063.14
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	1,058,231.86	1,031,023.40
ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืน	3,010.14	2,461.68
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,063,203.97	1,035,548.22
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,908.61	4,019.91
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,067,112.58	1,039,568.13
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(17,738.64)	(15,306.03)
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 6.4.4)	(64,557.93)	(62,199.40)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	984,816.01	962,062.70

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารจำหน่ายกลุ่มลูกหนี้ที่ดำเนินการขายทรัพย์ทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์ไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดีออกจากเงินให้สินเชื่อไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ จำนวน 8,555 ราย เป็นเงินจำนวน 791.64 ล้านบาท และ 8,225 ราย เป็นเงินจำนวน 768.01 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อ จำนวน 1,063,203.97 ล้านบาท และ 1,035,548.22 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 137,552.53 ล้านบาท และ 128,920.13 ล้านบาท โดยจำแนกตามรายโครงการ ดังนี้

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2558	3,394.33	4,755.43
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2559	12,302.82	12,765.82
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560	34,902.46	35,763.70
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560 (จ.ชายแดนภาคใต้)	714.91	713.42
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2561	14,380.41	14,254.45
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2562	13,154.47	-
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2562 (อุปกรณ์)	51.46	-
โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้ (รายย่อย)	2,619.05	2,506.67
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อข้าราชการ ปี 2559	11,627.99	12,031.77
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อข้าราชการ ปี 2560	8,261.50	8,531.11
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อผู้สูงอายุ ปี 2560	15.42	15.97
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี	9,098.18	9,212.58
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี/1	3,207.16	3,187.89
โครงการบ้านเอื้ออาทร	23,622.86	24,996.41
โครงการสินเชื่อบ้าน ธอส. เติมฝัน	199.51	184.91
รวม	137,552.53	128,920.13

6.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,063,203.97	-	1,063,203.97	1,035,548.22	-	1,035,548.22

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	941,501.45	71,620.60	12,290.04	12,154.62	25,637.26	1,063,203.97
รวม	941,501.45	71,620.60	12,290.04	12,154.62	25,637.26	1,063,203.97

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	921,885.37	69,317.66	8,994.66	10,326.46	25,024.07	1,035,548.22
รวม	921,885.37	69,317.66	8,994.66	10,326.46	25,024.07	1,035,548.22

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1)]	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	945,043.44	120,036.70	1	1,200.36
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	71,987.22	36,719.35	2	734.39
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,290.04	3,708.23	100	3,708.23
- จัดชั้นสงสัย	12,154.62	3,321.38	100	3,321.38
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	25,637.26	8,774.28	100	8,774.28
รวม				17,738.64
2. เงินสำรองส่วนเกิน				64,557.93
รวม	1,067,112.58	172,559.94		82,296.57

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1)]	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	925,365.95	101,920.66	1	1,019.21
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	69,856.99	43,304.15	2	866.08
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,994.66	2,509.93	100	2,509.93
- จัดชั้นสงสัย	10,326.46	2,763.45	100	2,763.45
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	25,024.07	8,147.36	100	8,147.36
รวม				15,306.03
2. เงินสำรองส่วนเกิน				62,199.40
รวม	1,039,568.13	158,645.55		77,505.43

[1)] ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 82,296.57 ล้านบาท และ 77,505.43 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 6.5) ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 64,557.93 ล้านบาท และ 62,199.40 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 50,081.92 ล้านบาท และ 44,345.19 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.69 และ 4.27 ตามลำดับ

6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	1,019.21	866.08	2,509.93	2,763.45	8,147.36	62,199.40	77,505.43
หนี้สงสัยจะสูญ	181.15	(131.69)	1,198.30	557.93	950.64	2,358.53	5,114.86
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(323.72)	-	(323.72)
ยอดปลายงวด	1,200.36	734.39	3,708.23	3,321.38	8,774.28	64,557.93	82,296.57

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 5,114.86 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 2,756.33 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 2,358.53 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	987.90	655.85	1,971.09	2,458.15	7,910.66	53,450.23	67,433.88
หนี้สงสัยจะสูญ	31.31	210.23	538.84	305.30	1,236.77	8,749.17	11,071.62
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,000.07)	-	(1,000.07)
ยอดปลายงวด	1,019.21	866.08	2,509.93	2,763.45	8,147.36	62,199.40	77,505.43

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 11,071.62 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 2,322.45 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 8,749.17 ล้านบาท

6.6 **การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา**

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562		
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	29,292	24,816.25	-
รวม	29,292	24,816.25	-

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561		
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	46,840	38,949.28	-
รวม	46,840	38,949.28	-

6.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[1)]	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,018,720.28	-	536.56	1,019,256.84
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	76,038.94	-	90.70	76,129.64
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	13,551.60	-	15.91	13,567.51
จัดชั้นสงสัย	13,252.44	-	15.31	13,267.75
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26,749.51	674.51	1,535.51	28,959.53
รวม	1,148,312.77	674.51	2,193.99	1,151,181.27

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[1)]	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,000,265.24	-	353.09	1,000,618.33
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	73,403.10	-	63.74	73,466.84
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,558.98	-	8.41	9,567.39
จัดชั้นสงสัย	11,005.95	-	10.98	11,016.93
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	25,930.55	761.50	1,491.38	28,183.43
รวม	1,120,163.82	761.50	1,927.60	1,122,852.92

[1)] ยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเป็นยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมปกติและธุรกรรมนโยบายภาครัฐ

6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	14,346.25	2,509.84	1,118.25	15,737.84
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,346.25	2,509.84	1,118.25	15,737.84
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,552.38)	(455.31)	(341.06)	(3,666.63)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,793.87	2,054.53	777.19	12,071.21

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	10,986.91	5,059.07	1,699.73	14,346.25
รวมทรัพย์สินรอการขาย	10,986.91	5,059.07	1,699.73	14,346.25
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,279.37)	(716.91)	(443.90)	(3,552.38)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,707.54	4,342.16	1,255.83	10,793.87

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจำนวน 114.25 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นจำนวน 273.01 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการตั้งเพิ่มหรือการโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 12,071.21 ล้านบาท และ 10,793.87 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 3,490.48 ล้านบาท และ 3,396.85 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 219.20 ล้านบาท (ค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 22.76 ล้านบาท)

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 22,297.31 ล้านบาท และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 932.85 ล้านบาท

6.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562		
	สินทรัพย์อื่น	(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,027.86	(1,027.86)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	717.68	(98.64)	619.04
ลูกหนี้อื่น	82.11	(82.11)	-
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.24	(1.17)	0.07
รายได้ค้างรับ	1.51	(0.70)	0.81
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	18.46	-	18.46
เงินประกันและมัดจำ	77.87	-	77.87
ลูกหนี้รอการชดใช้	364.23	(364.23)	-
พัสดุคงคลัง	0.24	(0.24)	-
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหนี้ด้อยคุณภาพ	791.66	-	791.66
อื่น ๆ	529.60	-	529.60
รวม	3,612.46	(1,574.95)	2,037.51

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561		
	สินทรัพย์อื่น	(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	987.15	(987.15)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	491.98	(79.96)	412.02
ลูกหนี้อื่น	82.10	(82.10)	-
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.24	(1.17)	0.07
รายได้ค้างรับ	1.34	(0.70)	0.64
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	18.38	-	18.38
เงินประกันและมัดจำ	75.72	-	75.72
ลูกหนี้รอการชดใช้	364.26	(364.26)	-
พัสดุคงคลัง	0.24	(0.24)	-
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหนี้ด้อยคุณภาพ	791.66	-	791.66
อื่น ๆ	386.71	-	386.71
รวม	3,200.78	(1,515.58)	1,685.20

6.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 364.23 ล้านบาท และ 364.26 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากการกระทำทุจริตของพนักงาน ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

6.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารพาณิชย์	-	60.00	60.00	-	-	-
รวม	-	60.00	60.00	-	-	-

6.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	138,400.00	-	138,400.00	125,600.00	-	125,600.00
รวม	138,400.00	-	138,400.00	125,600.00	-	125,600.00

ในระหว่างงวดธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 20,000.00 ล้านบาท และจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 7,200.00 ล้านบาท

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี
ในประเทศ พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน	138,400	3 - 15 ปี	2562 - 2577	1.86 - 4.74

6.12 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ผลประโยชน์ของพนักงาน	1,785.84	1,690.25
ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย	3.71	3.80
รวม	1,789.55	1,694.05

6.12.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	1,631.11	1,542.48
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	41.91	39.96
เงินบำเหน็จ	6.68	6.33
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	1,679.70	1,588.77
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	22.42	22.42
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	83.72	79.06
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,785.84	1,690.25

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ สามารถแสดงได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2562	2561
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	1,588.77	1,462.58
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	75.75	76.24
ต้นทุนดอกเบี้ย	15.18	15.42
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน	1,679.70	1,554.24

6.12 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

6.12.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน สามารถแสดงได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2562	2561
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	79.06	74.54
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3.92	4.63
ต้นทุนดอกเบี้ย	0.74	0.78
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน	83.72	79.95

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2561
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	79.67	80.87
ต้นทุนดอกเบี้ย	15.92	16.20
รวม	95.59	97.07

ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
อัตราคิดลด	2.11 %	2.11 %
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	7.5 %	7.5 %
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0 % - 3 %	0 % - 3 %

6.12 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

6.12.2 ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย		
ยอดยกมา	3.80	6.62
(ลดลง)	(0.09)	(2.82)
ยอดปลายงวด	3.71	3.80

6.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

6.13.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 113 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 39 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 43 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 31 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวม จำนวน 270.86 ล้านบาท

6.13.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 13.52 ล้านบาท

6.14 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 160.14 ล้านบาท และ 135.28 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 26.21 ล้านบาท และ 17.57 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการโดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 2.86 ล้านบาท และ 3.47 ล้านบาท ตามลำดับ

6.15 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาเช่าโดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร/สถานที่	79.40	36.88	0.14	116.42
สัญญาเช่ารถยนต์	61.78	79.29	-	141.07
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	12.67	9.99	-	22.66
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	35.23	26.96	-	62.19
รวม	189.08	153.12	0.14	342.34

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร/สถานที่	81.13	54.27	0.23	135.63
สัญญาเช่ารถยนต์	67.58	92.21	-	159.79
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	9.49	9.63	-	19.12
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	37.59	43.62	-	81.21
รวม	195.79	199.73	0.23	395.75

6.16 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ฝ่ายบริหารเห็นว่าธนาคารดำเนินงานในส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว โดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทนของธุรกิจ โครงสร้างของธนาคาร และระบบข้อมูลทางการเงินภายในที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

6.17 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	574.37	362.98
เงินลงทุน	260.38	408.00
เงินให้สินเชื่อ	24,100.31	24,451.90
รวมรายได้ดอกเบี้ย	24,935.06	25,222.88

6.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2561
เงินรับฝาก	7,095.74	7,042.94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.57	0.89
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,242.51	1,168.96
เงินกู้ยืม	1,954.39	1,891.34
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	31.16	33.38
อื่น ๆ	0.96	0.91
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,326.33	10,138.42

6.19 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.01	0.07
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมคุ้มนิรันดร์	300.85	354.05
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	78.79	189.71
เงินให้สินเชื่อ	80.16	61.86
อื่น ๆ	13.59	20.59
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	473.40	626.28
(หัก) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(16.86)	(8.20)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	456.54	618.08

6.20 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2561
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
การดำเนินการธุรกรรมปกติ	5,596.59	5,723.08
การดำเนินการธุรกรรมนโยบายรัฐ	632.18	320.99
รวม	6,228.77	6,044.07

6.21 การจัดสรรกำไร

กำไรสุทธิปี 2561

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

กำไรสุทธิปี 2560

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2561 วันที่ 23 มีนาคม 2561 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2560 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 5,237.06 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2560 จำนวน 2,472.69 ล้านบาท เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2560 คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 2,764.37 ล้านบาท และธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนด เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561 จำนวน 2,764.51 ล้านบาท

6.22 สำรองตามกฎหมาย

ในงวดนี้ธนาคารได้มีการตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้นจำนวน 2,522.12 ล้านบาท ตามมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งกำหนดให้ธนาคารตั้งเงินสำรองธรรมดาไว้เผื่อขาดทุนด้วยการจ่ายจากกำไรสุทธิในปีหนึ่ง ๆ เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละยี่สิบแห่งกำไรสุทธิ

6.23 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.23.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์และหนี้สิน	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	78,717.69	78,745.37
รวมสินทรัพย์	78,717.69	78,745.37
หนี้สิน		
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	-
รวมหนี้สิน	-	-

หน่วย : ล้านบาท

รายได้และค่าใช้จ่าย	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2561
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,345.47	775.57
(หัก) ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,092.45)	(539.91)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(632.18)	(320.99)
ขาดทุนสุทธิ	(379.16)	(85.33)

6.23 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.23.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง	เพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป	12,256.51	18,131.98
บ้านประชารัฐ	เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการ พลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษา และผู้ที่มีรายได้ไม่แน่นอนหรืออาชีพอิสระ ที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยมาก่อน ให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองทั้งนี้ ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซมและ/หรือต่อเติมที่อยู่อาศัย	ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป	9,583.67	9,967.10
บ้านธนารักษ์ประชารัฐ	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมาก่อน ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง บนที่ดินราชพัสดุ รวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซมหรือต่อเติมที่อยู่อาศัย ที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ	ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2559 เป็นต้นไป	4.98	2.77
สวัสดิการแห่งรัฐ (เฉพาะผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	88.28	87.65

6.23 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.23.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
สวัสดิการแห่งรัฐ (รายได้น้อยกว่า 25,000 บาท/เดือนหรือมีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	28,219.64	27,740.84
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (บุคลากรภาครัฐ)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้กลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	23,518.36	22,390.79
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	11.54	10.89

6.23 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.23.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	437.27	413.35
บ้านล้านหลังแบบที่ 1 (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท/เดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดย ธอส. สนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยในเงื่อนไขผ่อนปรน ราคาไม่เกิน 1 ล้านบาท (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อธนาคาร ให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	3,845.76	-
บ้านล้านหลังแบบที่ 2 (รายได้เกิน 25,000 บาท/เดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงานหรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดย ธอส. สนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยในเงื่อนไขผ่อนปรน ราคาไม่เกิน 1 ล้านบาท (รายได้เกิน 25,000 บาทต่อเดือน)	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมเมื่อธนาคาร ให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	751.68	-
รวม			78,717.69	78,745.37

6.23 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.23.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562				
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อคงค้าง	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	71,238	73,465.11	91,576.34	1	70.66
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,980	4,032.11	4,679.43	2	41.72
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,112	1,261.56	1,426.06	100	402.63
- จัดชั้นสงสัย	977	1,097.82	1,234.05	100	341.36
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	949	1,112.25	1,229.31	100	328.73
รวม					1,185.10
2. เงินสำรองส่วนเกิน					1,297.40
รวม	78,256	80,968.85	100,145.19		2,482.50

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561				
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อคงค้าง	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	69,415	74,670.41	98,675.78	1	71.96
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,440	3,524.20	4,444.54	2	44.78
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	533	564.32	695.13	100	180.62
- จัดชั้นสงสัย	589	679.49	825.92	100	204.25
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	764	906.47	1,051.71	100	254.32
รวม					755.93
2. เงินสำรองส่วนเกิน					1,094.39
รวม	74,741	80,344.89	105,693.08		1,850.32

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่ระงับการรับรู้รายได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 3,471.63 ล้านบาท และ 2,150.28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.29 และ 2.68 ตามลำดับ

6.23 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.23.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2561
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,309.95	750.28
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	35.52	25.29
รวม	1,345.47	775.57

6.23.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2561
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	831.77	396.08
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	260.68	143.83
รวม	1,092.45	539.91

6.24 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ดังนี้

	30 มิถุนายน 2561		
	ก่อนจัดประเภทรายการใหม่	จัดประเภทรายการใหม่	หลังจัดประเภทรายการใหม่
งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	349.07	(184.64)	164.43
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	296.76	(184.64)	112.12

6.25 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2562