รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 "การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ" การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

เกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 2.2 ธนาคารมิได้นำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลที่กล่าวข้างต้น เนื่องจากธนาคารปฏิบัติตามหนังสือสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ที่ กค 1006/1254 ลงวันที่ 19 มีนาคม 2562 เรื่อง การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards : TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ขยายเวลาการปฏิบัติตาม TFRS 9 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจออกไปอีก 5 ปี จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568 เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว ปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการทดสอบข้อมูลคู่ขนาน (Parallel run) เพื่อพิจารณาและประเมินผลกระทบจากการนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวมาใช้ ซึ่งหากธนาคารนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาล

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 จะทำให้การวัดมูลค่า การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินในรายงานทางการเงินระหว่างกาลนี้แตกต่างไป ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถสอบทานได้ว่าผลกระทบจากการชะลอการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะส่งผลต่อรายงานทางการเงินระหว่างกาลรายการใดและเป็นจำนวนเท่าใด

ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ยกเว้นเรื่องที่ได้กล่าวไว้ในวรรคก่อน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางภัทรา โชว์ศรี)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายศตวรรษ บุญโกย)
นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ รักษาราชการแทน
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 29 กันยายน 2563

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2562 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์			
เงินสด		6,366,075	6,348,292
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	50,600,300	62,705,471
เงินลงทุนสุทธิ	6.3	56,798,593	27,183,741
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,112,120,198	1,111,728,385
ดอกเบี้ยค้างรับ		3,497,685	3,833,179
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,115,617,883	1,115,561,564
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.5	86,838,486	84,036,584
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,028,779,397	1,031,524,980
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.21.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการขดเขยความเสียหายจากรัฐบาล		120,025,210	97,536,034
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการขดเขยความเสียหายจากรัฐบาล		278,099	252,103
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		120,303,309	97,788,137
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.21.3	3,100,906	2,723,073
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		117,202,403	95,065,064
ลูกหนี้รอการขดเขยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.21.4	15,274	22,016
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	14,088,276	13,457,743
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		3,668,444	3,870,845
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ		761,851	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		1,310,085	1,385,218
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง		1,927,707	2,022,020
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.9	1,060,868	1,054,404
รวมสินทรัพย์		1,282,579,273	1,244,639,794

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
เงินรับฝาก		1,038,569,839	993,769,084
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.10	-	1,798,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,554,449	531,744
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.11	135,940,000	142,100,000
ประมาณการหนี้สิน	6.12	2,354,419	2,298,530
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		5,380,822	5,682,923
โบนัสค้างจ่าย		1,619,466	1,277,466
เจ้าหนี้รอจ่ายโครงการรัฐบาล		829,913	2,940,500
หนี้สินอื่น		4,355,648	4,419,033
รวมหนี้สิน		1,190,604,556	1,154,817,280
ส่วนของเจ้าของ			
ทุน		20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		26,127,464	26,127,464
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		44,326,924	42,174,721
รวมส่วนของเจ้าของ		91,974,717	89,822,514
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		1,282,579,273	1,244,639,794

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายปริญญา พัฒนภักดี)
ประธานกรรมการ

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	6.17	11,513,644	12,347,324
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.18	5,018,790	5,016,337
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		6,494,854	7,330,987
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		246,493	210,289
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		10,904	4,392
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.19	235,589	205,897
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		109,037	105,671
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		78,243	143,161
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.21.5	805,166	639,549
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		7,722,889	8,425,265
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,108,537	1,066,568
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,140	1,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		364,697	318,439
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		87,199	-
อื่น ๆ		61,676	216,553
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,625,249	1,602,560
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.21.6	687,038	541,902
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6.20	3,258,399	3,415,139
กำไรสุทธิ		2,152,203	2,865,664
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		2,152,203	2,865,664

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายปริญญา พัฒนภักดี)
ประธานกรรมการ

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	ทุน	กำไรสะสม			รวม
		จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
		ทุนสำรองตามกฎหมาย	อื่น ๆ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	20,320,329	23,605,343	1,200,000	36,750,476	81,876,148
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	2,865,664	2,865,664
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562	20,320,329	23,605,343	1,200,000	39,616,140	84,741,812
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	20,320,329	26,127,464	1,200,000	42,174,721	89,822,514
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	2,152,203	2,152,203
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	20,320,329	26,127,464	1,200,000	44,326,924	91,974,717

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายปริญญา พัฒนภักดี)
ประธานกรรมการ

(นายอัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	2,152,203	2,865,664
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) -		
จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	269,845	143,119
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	1,336	1,491
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,258,399	3,415,139
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	262,837	118,993
กลับรายการด้อยค่าจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(175,638)	(181,911)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(95,556)	(114,760)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(98,325)	(99,277)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	5,813	1,350
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	469	(81)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	27,199	51,322
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	57,359	47,793
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,471)	35
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	342,000	(859,479)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(409,492)	(272,340)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,741,829)	(7,538,965)
เงินสดรับดอกเบี้ย	12,563,596	12,923,146
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,855,205)	(5,798,700)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	5,563,540	4,702,539
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	(54)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(23,719,948)	8,917,688
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(24,067,942)	(12,366,715)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	6,742	-
ทรัพย์สินรอการขาย	(128,318)	(1,034,644)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	359,635	4,207
สินทรัพย์อื่น	642	(287,525)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		44,800,755	1,911,938
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(1,798,000)	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,022,705	2,235,163
เจ้าหนี้รอจ่ายโครงการรัฐบาล		(2,110,587)	-
หนี้สินอื่น		118,273	(34,713)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		47,497	4,047,884
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(50,578)	(1,421)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		792	71
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง		(10,237)	(190,306)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		(80,366)	(61)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		(5,796,579)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(5,936,968)	(191,717)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(37,917)	(3,225)
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้		(6,160,000)	(2,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(6,197,917)	(2,003,225)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(12,087,388)	1,852,942
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		69,053,763	72,917,122
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	6.1	56,966,375	74,770,064

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายปริญญา พัฒนภักดี)
ประธานกรรมการ

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563
(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. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

6.19 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

6.20 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.22 การจัดประเภทรายการใหม่

6.23 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

6.24 การอนุมัติงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563
(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 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของสาขาทุกแห่งโดยได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท โดยมีการปัดเศษในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาทและล้านบาท ตามลำดับ ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินระหว่างกาลนี้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินระหว่างกาลนี้ปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ฝกฉ.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส.(01)ว.380/2563 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 โดยธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งธนาคารจัดชั้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) (ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษหรือควรระวังเป็นพิเศษ) เป็นชั้นปกติได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

ตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) และจัดชั้นลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้นปกติได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

2.2 **การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปีปัจจุบัน**

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินธนาคาร ยกเว้น

<u>กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน</u> ประกอบด้วย

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารถือปฏิบัติตามบันทึกข้อความสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ที่ กค 1006/1254 ลงวันที่ 19 มีนาคม 2562 เรื่อง การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards : TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเห็นชอบการขยายระยะเวลาการปฏิบัติตาม TFRS 9 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจออกไปอีก 5 ปี จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568 โดยธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการทดสอบข้อมูลคู่ขนาน (Parallel run) เพื่อพิจารณาและประเมินผลกระทบจากการนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวมาใช้

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มเติมการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า เป็นครั้งแรกกับสัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (TAS 17) และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

มูลค่าของสินทรัพย์สิทธิการใช้บันทึกด้วยราคาทุน บวกต้นทุนค่ารื้อถอนที่มีสาระสำคัญ

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

การคำนวณค่าเสื่อมราคาและการรับรู้ตัดจำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์สิทธิการใช้ โดยพิจารณาการเลือกใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่า

ธนาคารนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ โดยไม่ปรับย้อนหลังกับข้อมูลเปรียบเทียบใหม่และรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 รวมถึงธนาคารปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้และรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราคิดลดของธนาคาร ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท 1 มกราคม 2563
สินทรัพย์สิทธิการใช้	709.03
หนี้สินตามสัญญาเช่า	709.03

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาของธนาคาร (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับธนาคาร รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

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

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ปัจจุบันธนาคารมีการปรับรูปแบบกระบวนงานสินเชื่อใหม่ โดยแบ่งเป็น 3 กระบวนงาน

1) กระบวนงานพิจารณาตรวจสอบคุณสมบัติเบื้องต้นของผู้กู้ในภาพรวม การตรวจสอบคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด การตรวจสอบคุณสมบัติเรื่องข้อมูลรายได้ การตรวจสอบเกณฑ์หลักประกันในเบื้องต้น การพิจารณาเบื้องต้นจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ (FRONT)
2) กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อของศูนย์วิเคราะห์สินเชื่อ (DEC) การตรวจรายละเอียดเอกสารของผู้กู้ตามคู่มือปฏิบัติงานและระเบียบปฏิบัติงานสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร รวมถึงบันทึกข้อมูลในระบบและสรุปวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อนำเสนออนุมัติสินเชื่อไปยังฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย (CPC)
3) กระบวนงานวิเคราะห์และพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโดยพิจารณาข้อมูลที่ผ่านการพิจารณาตรวจสอบจากศูนย์วิเคราะห์สินเชื่อ (DEC) และข้อมูลหลักประกันตามรายงานประเมิน เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโดยฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย (CPC)

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิต ยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราดอกเบี้ย ซึ่งทำให้รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และรายได้ ค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวขนิด 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 31 มีนาคม 2563 ธนาคารมีผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสะสม เท่ากับ 4,062.96 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.20 ของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ นอกจากนี้ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจ และมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินของธนาคาร (ALCO)

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				สินเชื่อ		
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	49,767.22	-	-	-	833.08	-	50,600.30
เงินลงทุนสุทธิ	6,433.64	23,891.33	15,730.27	10,705.85	37.50	-	56,798.59
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	900,566.43	19,039.09	63,542.52	135,689.40	55,756.78	57,551.19	1,232,145.41
รวม	956,767.29	42,930.42	79,272.79	146,395.25	56,627.36	57,551.19	1,339,544.30
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	333,808.37	114,078.89	429,214.00	161,468.58	-	-	1,038,569.84
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,000.00	1,000.00	9,440.00	124,500.00	-	-	135,940.00
รวม	334,808.37	115,078.89	438,654.00	285,968.58	-	-	1,174,509.84

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				สินเชื่อ		
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	59,723.53	-	-	-	2,981.94	-	62,705.47
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	22,223.69	4,922.55	37.50	-	27,183.74
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	931,691.36	1,402.78	80,638.26	94,939.72	49,244.49	51,347.81	1,209,264.42
รวม	991,414.89	1,402.78	102,861.95	99,862.27	52,263.93	51,347.81	1,299,153.63
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	321,131.34	139,869.98	381,100.90	151,666.86	-	-	993,769.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,798.00	-	-	-	-	-	1,798.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,000.00	5,160.00	8,600.00	127,340.00	-	-	142,100.00
รวม	323,929.34	145,029.98	389,700.90	279,006.86	-	-	1,137,667.08

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคารได้ทันเวลา หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

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

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

มีหน้าที่ในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยง และกระจายอำนาจให้คณะกรรมการ หรือหน่วยงานที่รับผิดชอบในแต่ละระดับเป็นผู้ดูแลตามความเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee - AC)

มีหน้าที่ในการสอบทานประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี 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 และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ และ/หรือตัดสินใจ

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

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

เครื่องมือที่ใช้วัดและติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แสดงในรูปแบบรายงานต่าง ๆ เช่น รายงานอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง รายงานประมาณการสภาพคล่องล่วงหน้า และรายงานการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (Funding Concentration) เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายไตรมาสตามกรอบนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคาร โดยใช้สถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดขึ้นเอง 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

	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	26,127.46	26,127.46
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	34,858.99	34,858.99
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	82,506.78	82,506.78
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	7,593.08	7,551.29
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,593.08	7,551.29
เงินกองทุนทั้งสิ้น	90,099.86	90,058.07

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

4.2 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนทั้งสิ้น	14.83	14.91
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.58	13.66

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
เงินสด	6,366.08	5,407.53
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	50,600.30	69,362.53
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	56,966.38	74,770.06

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	4.44	-	4.44	3.03	-	3.03
ธนาคารพาณิชย์	840.22	32,750.00	33,590.22	2,996.45	41,200.00	44,196.45
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.74	17,000.00	17,000.74	0.63	18,500.00	18,500.63
รวม	845.40	49,750.00	50,595.40	3,000.11	59,700.00	62,700.11
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4.90	4.90	-	5.36	5.36
รวมในประเทศ	845.40	49,754.90	50,600.30	3,000.11	59,705.36	62,705.47

6.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	55,666.24	26,055.19
หุ้นกู้	1,094.85	1,091.05
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	37.50	37.50
รวมเงินลงทุนสุทธิ	56,798.59	27,183.74

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินเบิกเกินบัญชี	1,960.85	1,947.25
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	1,106,422.34	1,106,418.06
ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืน	3,737.01	3,363.07
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,112,120.20	1,111,728.38
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,497.68	3,833.18
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,115,617.88	1,115,561.56
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(17,616.91)	(15,452.72)
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 6.4.4)	(69,221.57)	(68,583.86)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,028,779.40	1,031,524.98

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารจำหน่ายกลุ่มลูกหนี้ที่ดำเนินการขายทรัพย์ทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์ไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดีออกจากเงินให้สินเชื่อไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ จำนวน 8,959 ราย เป็นเงินจำนวน 765.24 ล้านบาท และ 8,698 ราย เป็นเงินจำนวน 754.89 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อ จำนวน 1,112,120.20 ล้านบาท และ 1,111,728.38 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 146,149.22 ล้านบาท และ 145,564.23 ล้านบาท โดยจำแนกตามรายโครงการ ดังนี้

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2558	2,769.86	2,937.94
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2559	11,559.42	11,769.14
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560	33,433.03	33,923.06
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560 (จ.ชายแดนภาคใต้)	702.16	708.10
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2561	14,044.19	14,185.46
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2562	30,295.04	29,752.67
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2562 (อุปกรณ์)	50.10	50.59
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2563	3,032.75	-
โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้	3,238.36	3,095.40
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อข้าราชการ ปี 2559	10,943.81	11,183.75
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อข้าราชการ ปี 2560	7,829.27	7,969.59
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อผู้สูงอายุ ปี 2560	14.62	14.86
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี	8,717.39	8,852.28
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี/1	3,122.31	3,153.85
โครงการบ้านเอื้ออาทร	16,199.13	17,768.27
โครงการสินเชื่อบ้าน ธอส. เติมฝัน	197.78	199.27
รวม	146,149.22	145,564.23

6.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,112,120.20	-	1,112,120.20	1,111,728.38	-	1,111,728.38

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	982,822.11	77,860.67	12,930.95	10,071.12	28,435.35	1,112,120.20
รวม	982,822.11	77,860.67	12,930.95	10,071.12	28,435.35	1,112,120.20

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	988,275.59	77,369.89	8,294.54	11,195.58	26,592.78	1,111,728.38
รวม	988,275.59	77,369.89	8,294.54	11,195.58	26,592.78	1,111,728.38

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1]	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	985,995.91	116,986.05	1	1,169.86
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	78,184.55	55,892.35	2	1,117.85
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,930.95	3,530.01	100	3,530.01
- จัดชั้นสงสัย	10,071.12	2,415.16	100	2,415.16
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	28,435.35	9,384.03	100	9,384.03
รวม				17,616.91
2. เงินสำรองส่วนเกิน				69,221.57
รวม	1,115,617.88	188,207.60		86,838.48

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1]	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	991,751.42	103,773.17	1	1,037.73
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	77,727.24	39,158.75	2	783.17
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,294.54	2,279.59	100	2,279.59
- จัดชั้นสงสัย	11,195.58	2,683.78	100	2,683.78
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26,592.78	8,668.45	100	8,668.45
รวม				15,452.72
2. เงินสำรองส่วนเกิน				68,583.86
รวม	1,115,561.56	156,563.74		84,036.58

[1] ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 86,838.48 ล้านบาท และ 84,036.58 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ ข้อ 6.5) ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 69,221.57 ล้านบาท และ 68,583.86 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 51,437.41 ล้านบาท และ 46,082.90 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.61 และ 4.13 ตามลำดับ

6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	1,037.73	783.17	2,279.59	2,683.78	8,668.45	68,583.86	84,036.58
หนี้สงสัยจะสูญ	132.13	334.68	1,250.42	(268.62)	794.24	637.71	2,880.56
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(78.66)	-	(78.66)
ยอดปลายงวด	1,169.86	1,117.85	3,530.01	2,415.16	9,384.03	69,221.57	86,838.48

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 2,880.56 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 2,242.85 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 637.71 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 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	18.52	(82.91)	(230.34)	(79.67)	1,728.28	6,384.46	7,738.34
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,207.19)	-	(1,207.19)
ยอดปลายงวด	1,037.73	783.17	2,279.59	2,683.78	8,668.45	68,583.86	84,036.58

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 7,738.34 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 1,353.88 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 6,384.46 ล้านบาท

6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	31 มีนาคม 2563		
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	27,726	24,078.43	-
รวม	27,726	24,078.43	-

6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	31 ธันวาคม 2562		
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	65,207	54,586.06	-
รวม	65,207	54,586.06	-

6.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[1]	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,096,449.01	-	360.11	1,096,809.12
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	83,767.05	-	61.23	83,828.28
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,413.01	-	8.95	14,421.96
จัดชั้นสงสัย	11,106.42	-	8.21	11,114.63
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	30,185.70	946.22	1,626.97	32,758.89
รวม	1,235,921.19	946.22	2,065.47	1,238,932.88

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[1]	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,081,097.34	-	408.86	1,081,506.20
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	82,737.03	-	66.65	82,803.68
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,121.44	-	6.65	9,128.09
จัดชั้นสงสัย	12,313.59	-	11.26	12,324.85
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	28,080.30	992.17	1,609.86	30,682.33
รวม	1,213,349.70	992.17	2,103.28	1,216,445.15

[1] ยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเป็นยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมปกติและธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	17,592.16	1,341.11	623.37	18,309.90
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,592.16	1,341.11	623.37	18,309.90
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,134.42)	(262.84)	(175.64)	(4,221.62)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,457.74	1,078.27	447.73	14,088.28

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	14,346.25	5,901.02	2,655.11	17,592.16
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,346.25	5,901.02	2,655.11	17,592.16
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,552.38)	(1,341.52)	(759.48)	(4,134.42)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,793.87	4,559.50	1,895.63	13,457.74

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 25,767.62 ล้านบาท และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 1,033.66 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 14,088.28 ล้านบาท และ 13,457.74 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 4,702.24 ล้านบาท และ 4,632.44 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการจัดการจำนวน 109.04 ล้านบาท (ค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 6.48 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจำนวน 87.20 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นจำนวน 582.04 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการตั้งเพิ่มหรือการโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

6.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563		
	สินทรัพย์อื่น	(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,130.24	(1,130.24)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	486.00	(74.38)	411.62
ลูกหนี้อื่น	82.01	(82.01)	-
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.24	(1.17)	0.07
รายได้ค้างรับ	55.84	(0.70)	55.14
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	15.96	-	15.96
เงินประกันและมัดจำ	80.44	-	80.44
ลูกหนี้รอการชดใช้	365.11	(365.11)	-
พัสดุคงคลัง	0.24	(0.24)	-
อื่น ๆ	497.64	-	497.64
รวม	2,714.72	(1,653.85)	1,060.87

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562		
	สินทรัพย์อื่น	(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,111.53	(1,111.53)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	542.52	(76.38)	466.14
ลูกหนี้อื่น	82.01	(82.01)	-
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.24	(1.17)	0.07
รายได้ค้างรับ	15.47	(0.70)	14.77
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	17.29	-	17.29
เงินประกันและมัดจำ	79.81	-	79.81
ลูกหนี้รอการชดใช้	365.11	(365.11)	-
พัสดุคงคลัง	0.24	(0.24)	-
อื่น ๆ	476.32	-	476.32
รวม	2,691.54	(1,637.14)	1,054.40

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 365.11 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากการกระทำทุจริตของพนักงาน ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

6.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	-	1,798.00	1,798.00
รวม	-	-	-	-	1,798.00	1,798.00

6.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	135,940.00	-	135,940.00	142,100.00	-	142,100.00
รวม	135,940.00	-	135,940.00	142,100.00	-	142,100.00

ในระหว่างงวดธนาคารจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 6,160.00 ล้านบาท

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี
ในประเทศ พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน	135,940	3 - 15 ปี	2563 - 2577	1.78 - 4.74

6.12 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ผลประโยชน์ของพนักงาน	2,348.08	2,290.72
ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย	6.34	7.81
รวม	2,354.42	2,298.53

6.12 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

6.12.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	2,181.41	2,128.70
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	44.14	42.99
เงินบำเหน็จ	5.50	5.41
เงินชดเชยตามกฎหมาย	19.93	18.50
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	2,250.98	2,195.60
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	25.61	25.61
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	71.49	69.51
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	2,348.08	2,290.72

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ สามารถแสดงได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	2,195.60	1,588.77
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	40.72	37.88
ต้นทุนดอกเบี้ย	14.66	7.59
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม	2,250.98	1,634.24

มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน สามารถแสดงได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	69.51	79.06
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1.52	1.96
ต้นทุนดอกเบี้ย	0.46	0.37
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม	71.49	81.39

6.12 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

6.12.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	42.24	39.84
ต้นทุนดอกเบี้ย	15.12	7.96
รวม	57.36	47.80

ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
อัตราคิดลด	2.67 %	2.67 %
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	7.50 %	7.50 %
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0 % - 30 %	0 % - 30 %

6.12.2 ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย		
ยอดยกมา	7.81	3.80
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1.47)	4.01
ยอดปลายงวด	6.34	7.81

6.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

6.13.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 59 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 25 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 17 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 17 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวม จำนวน 518.63 ล้านบาท

6.13.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 13.52 ล้านบาท

6.14 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 152.15 ล้านบาท และ 155.83 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 23.25 ล้านบาท และ 23.17 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการโดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 1.88 ล้านบาท และ 1.64 ล้านบาท ตามลำดับ

6.15 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาเช่าโดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	14.76	11.25	-	26.01
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	30.12	7.50	-	37.62
รวม	44.88	18.75	-	63.63

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร/สถานที่	91.21	62.78	0.05	154.04
สัญญาเช่ารถยนต์	62.96	78.89	-	141.85
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	16.24	14.42	-	30.66
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	32.96	13.71	-	46.67
รวม	203.37	169.80	0.05	373.22

6.16 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ฝ่ายบริหารเห็นว่าธนาคารดำเนินงานในส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว โดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทนของธุรกิจ โครงสร้างของธนาคาร และระบบข้อมูลทางการเงินภายในที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

6.17 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	219.22	285.10
เงินลงทุน	140.09	99.27
เงินให้สินเชื่อ	11,154.33	11,962.95
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,513.64	12,347.32

6.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
เงินรับฝาก	3,633.77	3,445.42
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.61	0.47
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	342.66	612.71
เงินกู้ยืม	1,025.82	941.70
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	11.88	15.54
อื่น ๆ	4.05	0.50
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,018.79	5,016.34

6.19 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.07	0.02
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมคุ้มนิรันดร์	203.68	155.95
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	15.91	11.18
เงินให้สินเชื่อ	21.32	37.67
อื่น ๆ	5.51	5.47
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	246.49	210.29
(หัก) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(10.90)	(4.39)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	235.59	205.90

6.20 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
การดำเนินการธุรกรรมปกติ	2,880.57	3,059.35
การดำเนินการธุรกรรมนโยบายรัฐ	377.83	355.79
รวม	3,258.40	3,415.14

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.21.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์และหนี้สิน	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	117,202.40	95,065.06
ลูกหนี้รอการขดเขยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	15.27	22.02
รวมสินทรัพย์	117,217.67	95,087.08

หน่วย : ล้านบาท

รายได้และค่าใช้จ่าย	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	805.17	639.55
(หัก) ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(687.04)	(541.90)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(377.83)	(355.79)
ขาดทุนสุทธิ	(259.70)	(258.14)

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง	เพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป	8,753.16	9,570.79
บ้านประชารัฐ	เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการ พลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษา และผู้ที่มีรายได้ไม่แน่นอนหรืออาชีพอิสระ ที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยมาก่อน ให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองทั้งนี้ ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซมและ/หรือต่อเติมที่อยู่อาศัย	ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป	9,009.29	9,209.04
บ้านธนารักษ์ประชารัฐ	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมาก่อน ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง บนที่ดินราชพัสดุ รวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซมหรือต่อเติมที่อยู่อาศัย ที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ	ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2559 เป็นต้นไป	12.87	13.06
สวัสดิการแห่งรัฐ (เฉพาะผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	87.10	88.29

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
สวัสดิการแห่งรัฐ (รายได้น้อยกว่า 25,000 บาท/เดือนหรือมีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	27,130.58	27,607.82
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (บุคลากรภาครัฐ)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้กลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	22,911.97	23,233.01
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 1 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	11.00	11.25

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
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	433.81	438.56
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	12,834.16	10,324.60
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	2,603.26	2,064.25

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
มาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์	เพื่อสนับสนุนประชาชนที่มีความต้องการที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดย ธอส. สนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยราคาไม่เกิน 3 ล้านบาท	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้ตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2562 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 24 ธันวาคม 2563 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	33,415.20	12,504.39
รวม			117,202.40	95,065.06

6.21.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563				
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อคงค้าง	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	98,434	110,195.39	134,585.06	1	118.74
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,756	5,562.11	6,842.41	2	110.92
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,448	1,482.06	1,735.36	100	443.89
- จัดชั้นสงสัย	947	1,035.30	1,229.03	100	285.15
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,490	1,750.35	2,021.26	100	458.45
รวม					1,417.15
2. เงินสำรองส่วนเกิน					1,683.76
รวม	108,075	120,025.21	146,413.12		3,100.91

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562				
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อคงค้าง	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	84,922	89,114.94	110,745.89	1	80.84
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,190	4,988.67	6,103.48	2	67.00
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	794	826.90	957.34	100	252.37
- จัดชั้นสงสัย	987	1,118.01	1,314.55	100	310.20
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,284	1,487.52	1,723.90	100	391.20
รวม					1,101.61
2. เงินสำรองส่วนเกิน					1,621.47
รวม	93,177	97,536.04	120,845.16		2,723.08

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 3,100.91 ล้านบาท และ 2,723.08 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 1,683.76 ล้านบาท และ 1,621.47 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคตกรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 4,267.71 ล้านบาท และ 3,432.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.56 และ 3.52 ตามลำดับ

6.21.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
โครงการบ้านล้านหลัง	5.70	21.61
โครงการมาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ รอส.	9.57	0.41
รวม	15.27	22.02

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.21.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	756.09	623.28
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	23.88	16.27
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	25.20	-
รวม	805.17	639.55

6.21.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	534.32	415.30
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	152.72	126.60
รวม	687.04	541.90

6.22 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562		
	ก่อนจัดประเภทรายการใหม่	จัดประเภทรายการใหม่	หลังจัดประเภทรายการใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	62,718.64	(13.17)	62,705.47
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,041.23	13.17	1,054.40

6.23 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

6.23.1 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ มีหนังสือที่ กค 0819.1/1609 ลงวันที่ 2 เมษายน 2563 เรื่อง การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 เป็นสำรองตามกฎหมาย จำนวน 2,670.35 ล้านบาท และนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 5,922.00 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2562 จำนวน 2,414.40 ล้านบาท ส่วนเงินนำส่งรายได้แผ่นดินที่เหลือจำนวน 3,507.60 ล้านบาท ได้นำส่งเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2563

6.23.2 เงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2563 ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ณ วันที่ 18 สิงหาคม พ.ศ. 2563 เพื่อลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจลงจากอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนเป็นร้อยละ 0.125 ต่อปี ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับการนำส่งเงินในปี พ.ศ. 2563 - พ.ศ. 2564 ผลกระทบจากการลดอัตราดังกล่าว ธนาคารได้ปรับปรุงในงบการเงินระหว่างกาล สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 แล้ว

6.23.3 การยุบเลิกบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

พระราชบัญญัติยุบเลิกบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2563 ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ณ วันที่ 23 กันยายน 2563 เห็นสมควรให้ยุบเลิกบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งพระราชบัญญัติดังกล่าวให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา และให้ยกเลิกพระราชกำหนดบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2540 และพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมพระราชกำหนดบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2540 พ.ศ. 2560 โดยให้บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ยังคงตั้งอยู่ตราบเท่าเวลาที่จำเป็นเพื่อดำเนินการตามพระราชบัญญัตินี้หรือดำเนินการอื่นใดที่ค้างอยู่ให้แล้วเสร็จ แต่ไม่เกินสองร้อยเจ็ดสิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ และให้โอนบรรดากิจการ ทรัพย์สิน สิทธิ หนี้สิน ทุน ภาระผูกพันของบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้แก่ธนาคารอาคารสงเคราะห์นับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

6.24 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2563

.....