



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
ธนาคารอาคารสงเคราะห์
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวพวงชนนาถ จริยะจินดา)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

หน่วย : พันบาท

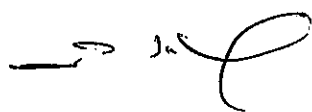
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด	6.1	5,083,824	5,267,499
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	58,287,301	31,490,250
เงินลงทุนสุทธิ	6.3	64,226,409	50,460,647
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,008,550,755	992,673,499
ดอกเบี้ยค้างรับ		4,072,986	4,067,738
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		<u>1,012,623,741</u>	<u>996,741,237</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.5	70,259,744	67,433,879
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>942,363,997</u>	<u>929,307,358</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.2.1.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		37,501,285	30,772,610
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		133,087	105,135
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		<u>37,634,372</u>	<u>30,877,745</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		1,163,420	1,011,181
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>36,470,952</u>	<u>29,866,564</u>
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	8,286,340	7,707,536
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		3,549,687	3,444,303
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		410,334	410,730
ลูกหนี้ดำเนินงานคดีแพ่ง		1,957,954	2,057,620
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.9	2,355,852	2,445,226
รวมสินทรัพย์		<u><u>1,122,992,650</u></u>	<u><u>1,062,457,733</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก		921,545,497	858,073,774
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.10	589,148	1,916,534
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		3,113,982	2,500,617
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.11	109,300,000	115,100,000
ประมาณการหนี้สิน	6.12	1,609,941	1,562,589
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		5,002,414	4,839,836
โบนัสค้างจ่าย		1,456,390	1,154,407
หนี้สินอื่น		2,535,211	2,704,184
รวมหนี้สิน		1,045,152,583	987,851,941
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน		20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		21,242,801	21,242,801
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		35,076,937	31,842,662
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		77,840,067	74,605,792
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,122,992,650	1,062,457,733

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรัชย์ ดันยั้งตระกูล)
ประธานกรรมการ



(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

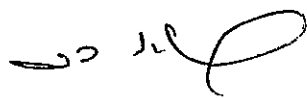
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

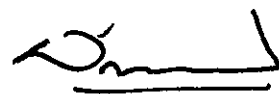
หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	6.17	12,607,688	11,522,652
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.18	5,006,691	4,635,693
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>7,600,997</u>	<u>6,886,959</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		224,301	168,249
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		4,062	5,042
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.19	<u>220,239</u>	<u>163,207</u>
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		171,085	244,869
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		68,888	66,306
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.21.4	339,017	248,573
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>8,400,226</u>	<u>7,609,914</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,036,276	928,387
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,207	1,113
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		397,359	345,480
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		73,701	-
อื่น ๆ		443,578	79,599
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>1,952,121</u>	<u>1,354,579</u>
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.21.5	236,966	191,955
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6.20	2,976,864	3,187,697
กำไรสุทธิ		<u>3,234,275</u>	<u>2,875,683</u>
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u><u>3,234,275</u></u>	<u><u>2,875,683</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรัชย์ ดนัยตั้งตระกูล)
ประธานกรรมการ



(นายฉัตรชัย ศิริโล)
กรรมการผู้จัดการ

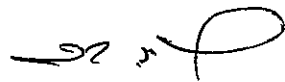
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	ทุน	กำไรสะสม		รวม	
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
		ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	อื่น ๆ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	20,320,329	19,279,141	1,200,000	26,790,725	67,590,195
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	2,875,683	2,875,683
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	20,320,329	19,279,141	1,200,000	29,666,408	70,465,878
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	20,320,329	21,242,801	1,200,000	31,842,662	74,605,792
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	3,234,275	3,234,275
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	20,320,329	21,242,801	1,200,000	35,076,937	77,840,067

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรัชย์ ดนัยตั้งตระกูล)
ประธานกรรมการ



(นายฉัตรชัย ศิริโล)
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	3,234,275	2,875,683
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) - จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	113,668	93,336
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	1,577	1,614
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	825	723
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,976,864	3,187,697
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	73,701	-
กลับรายการด้อยค่าจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(89,133)	(143,330)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(85,819)	(110,777)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(176,329)	(141,740)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	5,478	1,145
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(518)	277
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	25,911	27,679
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	48,251	37,129
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(899)	281
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	301,983	(468,954)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(224,219)	(312,632)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(7,760,278)	(6,980,690)
เงินสดรับดอกเบี้ย	12,905,804	11,738,470
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,016,148)	(4,815,965)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	6,334,994	4,989,946
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(52)	(83)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(13,589,433)	11,485,646
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(22,456,348)	(4,650,633)
ทรัพย์สินรอการขาย	(801,626)	(743,837)
ลูกหนี้ดำเนินงานค้ำประกัน	99,666	(3,289)
สินทรัพย์อื่น	60,308	26,731

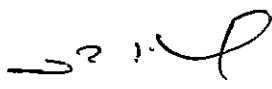
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	หมายเหตุ	2561	2560
หน่วย : พันบาท			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		63,471,723	11,021,075
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(1,327,386)	(1,001,610)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		613,365	(264,055)
หนี้สินอื่น		130,686	175,188
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		<u>32,535,897</u>	<u>21,035,079</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(1,782)	(27,398)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		14	10
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง		(119,299)	(59,166)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		(630)	(2,940)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(121,697)</u>	<u>(89,494)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระคืนเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน		(876)	(826)
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้		(5,800,000)	(3,800,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(5,800,876)</u>	<u>(3,800,826)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		<u>26,613,324</u>	<u>17,144,759</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		<u>36,745,051</u>	<u>44,614,346</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	6.1	<u><u>63,358,375</u></u>	<u><u>61,759,105</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายสุรัชย์ ดนัยตั้งตระกูล)
ประธานกรรมการ


(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุข้อ	หน้า
1. ข้อมูลทั่วไป	10
2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน	10
3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	11
4. การบริหารความเสี่ยง	11
4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร	11
4.2 การดำรงเงินกองทุน	13
5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน	13
6. ข้อมูลเพิ่มเติม	
6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)	14
6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	14
6.3 เงินลงทุนสุทธิ	14
6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	15
6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	18
6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	19
6.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	20
6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	21
6.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	22
6.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	23
6.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23
6.12 ประมาณการหนี้สิน	24
6.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน	26
6.14 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	27
6.15 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว	27

หมายเหตุข้อ	หน้า
6.16 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน	27
6.17 รายได้ดอกเบี้ย	28
6.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28
6.19 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28
6.20 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	29
6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ	29
6.22 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	34
6.23 การอนุมัติงบการเงิน	34

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลโดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร



2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมามาตรฐานฉบับดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

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 การเรียกเก็บหนี้และการติดตามทวงหนี้ รวมถึงมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ และแนวทางการรับความเสี่ยงเฉพาะด้าน (Credit Risk - Specific Guidelines) เช่น กำหนด LTV สูงกว่าเกณฑ์ปกติ ธนาคารมีแนวทางการรับความเสี่ยงโดยให้มีการค้ำประกันโดยผู้ประกอบการ หรือการพิจารณาประวัติการผ่อนชำระหนี้สม่ำเสมอ เป็นต้น โดยในกระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อจะแบ่งออกเป็น

- 1) การตรวจสอบคุณสมบัติและการวิเคราะห์เบื้องต้นของผู้กู้ในภาพรวม การตรวจสอบคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด การตรวจสอบคุณสมบัติเรื่องข้อมูลรายได้ การตรวจสอบเกณฑ์หลักประกันในเบื้องต้น การพิจารณาเบื้องต้นจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้
- 2) กระบวนการวิเคราะห์และพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (Credit Analysis) โดยพิจารณาข้อมูลที่ผ่านการพิจารณาตรวจสอบจาก SPOKES ข้อมูลหลักประกันตามรายงานประเมิน และมีการอนุมัติโดยนำเครื่องมือ Credit Scoring มาใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อรายย่อยอย่างมีประสิทธิภาพ ได้มาตรฐาน ลดโอกาสความผิดพลาดจากการใช้ดุลยพินิจในการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวของสินเชื่อสูงสุด (Concentration Limits) ของแต่ละลักษณะการกระจุกตัว เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อ

ผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิต ยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย

สำหรับการกระจุกตัวทางภูมิศาสตร์ที่สำคัญของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารนั้น เนื่องจากธุรกรรมทั้งหมดของธนาคารนั้นเป็นธุรกรรมภายในประเทศ ดังนั้น จึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

4.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

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

อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ชนิด MOR, MRR และ MLR เป็นส่วนใหญ่ ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่วนด้านหนี้สินโดยเฉพาะเงินรับฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบด้วย เงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประจำที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการวัดและประเมินมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรม (Net Interest Income Sensitivity) และการทดสอบวิเคราะห์ความแตกต่าง ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Repricing Gap Scenarios Analysis) อย่างสม่ำเสมอรวมถึงทดสอบสถานการณ์จำลอง (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยมีฝ่ายบริหารการเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ผ่านเครื่องมือและระบบการชี้วัดความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงตามขนาด และความซับซ้อนของธุรกรรม นอกจากนี้ ธนาคารมีการทบทวนเครื่องมือและนโยบายในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงมีความสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินของธนาคาร

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคารได้ทันเวลา หรือจัดหาทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารการเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคารในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบัน และในอนาคต โดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สินและการเงินของธนาคาร

4.2 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	21,242.80	21,242.80
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	26,211.67	26,211.67
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>68,974.80</u>	<u>68,974.80</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	6,643.06	6,469.81
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>6,643.06</u>	<u>6,469.81</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>75,617.86</u></u>	<u><u>75,444.61</u></u>

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ สกส.7/2559 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยให้ใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่า เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต คำนวณตามหลักเกณฑ์ ธปท. ที่ สกส.9/2559 และสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นการคำนวณโดยใช้หลักเกณฑ์ ธปท. ที่ สกส.11/2559

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนทั้งสิ้น	14.23	14.58
เงินกองทุนชั้นที่ 1	12.98	13.33

5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมงบกระแสเงินสด)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 61		31 มีนาคม 60	
เงินสด		5,083.82		4,206.37
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58,287.30		57,567.64	
(หัก) เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	(12.75)	58,274.55	(14.91)	57,552.73
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		<u>63,358.37</u>		<u>61,759.10</u>

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2.48	35,686.00	35,688.48	2.46	-	2.46
ธนาคารพาณิชย์	121.86	22,460.00	22,581.86	25.95	31,442.00	31,467.95
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.13	12.75	12.88	0.11	12.70	12.81
รวม	<u>124.47</u>	<u>58,158.75</u>	<u>58,283.22</u>	<u>28.52</u>	<u>31,454.70</u>	<u>31,483.22</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4.08	4.08	-	7.03	7.03
รวมในประเทศ	<u>124.47</u>	<u>58,162.83</u>	<u>58,287.30</u>	<u>28.52</u>	<u>31,461.73</u>	<u>31,490.25</u>

6.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	ราคาทุน/ราคา	ราคาทุน/ราคา
	ทุนตัดจำหน่าย	ทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	64,188.91	50,423.15
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	37.50	37.50
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>64,226.41</u>	<u>50,460.65</u>

ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินเบิกเกินบัญชี	2,142.89	2,374.25
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	1,004,419.37	988,607.32
ลูกหนี้ดำเนินการดีรอรับคืน	1,988.50	1,691.93
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,008,550.76	992,673.50
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,072.98	4,067.74
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,012,623.74	996,741.24
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(14,634.25)	(13,983.65)
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 6.4.4)	(55,625.49)	(53,450.23)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	942,364.00	929,307.36

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารจำหน่ายกลุ่มลูกหนี้ที่ดำเนินการขายทรัพย์สินทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์สินไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดีออกจากเงินให้สินเชื่อไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ จำนวน 8,260 ราย เป็นเงินจำนวน 800.83 ล้านบาท และ 8,152 ราย เป็นเงินจำนวน 800.19 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จำนวน 942,364.00 ล้านบาท และ 929,307.36 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 117,702.92 ล้านบาท และ 114,520.75 ล้านบาท โดยจำแนกตามรายการ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2558	5,120.83	5,194.49
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2559	13,244.57	13,388.75
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560	35,283.70	30,925.76
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560 (จ.ชายแดนภาคใต้)	145.02	13.04
โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้ (รายย่อย)	2,394.42	2,294.95
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อข้าราชการ ปี 2559	12,597.65	12,753.74
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อข้าราชการ ปี 2560	8,758.53	8,699.06
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อผู้สูงอายุ ปี 2560	16.04	16.25
โครงการบ้านกัญญาเลี้ยงดูบุพการี	9,199.09	9,135.29
โครงการบ้านกัญญาเลี้ยงดูบุพการี/1	3,126.84	3,088.75
โครงการบ้านเอื้ออาทร	27,816.23	29,010.67
รวม	<u>117,702.92</u>	<u>114,520.75</u>

6.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,008,550.76	-	1,008,550.76	992,673.50	-	992,673.50

6.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	902,748.21	61,948.17	9,085.96	9,157.64	25,610.78	1,008,550.76
รวม	<u>902,748.21</u>	<u>61,948.17</u>	<u>9,085.96</u>	<u>9,157.64</u>	<u>25,610.78</u>	<u>1,008,550.76</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	890,061.21	60,850.99	7,316.70	9,306.96	25,137.64	992,673.50
รวม	<u>890,061.21</u>	<u>60,850.99</u>	<u>7,316.70</u>	<u>9,306.96</u>	<u>25,137.64</u>	<u>992,673.50</u>

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹⁾	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	906,339.19	99,005.05	1	990.05
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	62,430.17	33,489.49	2	669.79
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,085.96	2,494.93	100	2,494.93
- จัดชั้นสงสัย	9,157.64	2,367.85	100	2,367.85
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	25,610.78	8,111.63	100	8,111.63
รวม				14,634.25
2. เงินสำรองส่วนเกิน				55,625.49
รวม	1,012,623.74	145,468.95		70,259.74

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹⁾	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	893,639.43	98,789.44	1	987.90
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	61,340.51	32,792.71	2	655.85
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,316.70	1,971.09	100	1,971.09
- จัดชั้นสงสัย	9,306.96	2,458.15	100	2,458.15
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	25,137.64	7,910.66	100	7,910.66
รวม				13,983.65
2. เงินสำรองส่วนเกิน				53,450.23
รวม	996,741.24	143,922.05		67,433.88

¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักหลักประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 70,259.74 ล้านบาท และ 67,433.88 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 6.5) ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 55,625.49 ล้านบาท และ 53,450.23 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพ สำหรับลูกหนี้โดยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรอง เพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการ ทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อโดยคุณภาพ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 43,854.38 ล้านบาท และ 41,761.30 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.33 และ 4.19 ตามลำดับ

6.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	987.90	655.85	1,971.09	2,458.15	7,910.66	53,450.23	67,433.88
หนี้สงสัยจะสูญ	2.15	13.94	523.84	(90.30)	200.97	2,175.26	2,825.86
ยอดปลายงวด	990.05	669.79	2,494.93	2,367.85	8,111.63	55,625.49	70,259.74

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 2,825.86 ล้านบาท ประกอบด้วย จำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 650.60 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 2,175.26 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	935.28	410.59	1,919.35	2,233.51	9,251.58	44,874.82	59,625.13
หนี้สงสัยจะสูญ	52.62	245.26	51.74	224.64	88.66	8,575.41	9,238.33
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,429.58)	-	(1,429.58)
ยอดปลายงวด	987.90	655.85	1,971.09	2,458.15	7,910.66	53,450.23	67,433.88

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 9,238.33 ล้านบาท ประกอบด้วย จำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 662.92 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 8,575.41 ล้านบาท

6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	31 มีนาคม 2561		
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	11,658	9,505.72	-
รวม	11,658	9,505.72	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	41,349	32,911.74	-
รวม	41,349	32,911.74	-

6.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561			รวม
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	940,608.15	-	248.69	940,856.84
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	64,217.62	-	43.16	64,260.78
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,543.19	-	6.41	9,549.60
จัดชั้นสงสัย	9,681.34	-	7.89	9,689.23
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26,207.81	739.27	1,413.46	28,360.54
รวม	1,050,258.11	739.27	1,719.61	1,052,716.99

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560			รวม
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	921,581.65	-	292.36	921,874.01
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	62,932.89	-	49.76	62,982.65
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,688.00	-	6.79	7,694.79
จัดชั้นสงสัย	9,857.73	-	9.70	9,867.43
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	25,558.71	756.51	1,385.39	27,700.61
รวม	1,027,618.98	756.51	1,744.00	1,030,119.49

6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	10,986.91	903.92	340.55	11,550.28
รวมทรัพย์สินรอการขาย	10,986.91	903.92	340.55	11,550.28
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,279.37)	(73.70)	(89.13)	(3,263.94)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,707.54	830.22	251.42	8,286.34

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	8,989.95	3,670.69	1,673.73	10,986.91
รวมทรัพย์สินรอการขาย	8,989.95	3,670.69	1,673.73	10,986.91
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,812.51)	-	(533.14)	(3,279.37)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,177.44	3,670.69	1,140.59	7,707.54

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 8,286.34 ล้านบาท และ 7,707.54 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียน โอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 2,161.71 ล้านบาท และ 2,066.82 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารได้จำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 340.55 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 171.09 ล้านบาท

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 16,599.45 ล้านบาท และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 886.31 ล้านบาท

6.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561		
	สินทรัพย์อื่น	(หัก) ค่าเผื่อ	สินทรัพย์อื่น
		การด้อยค่า	สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ดำเนินการรับคืน	4,919.68	(4,919.68)	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	910.52	(910.52)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	357.34	(68.85)	288.49
ลูกหนี้อื่น	84.37	(84.37)	-
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.24	(1.17)	0.07
รายได้ค้างรับ	1.85	(0.70)	1.15
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	19.21	-	19.21
เงินประกันและมัดจำ	73.19	-	73.19
ลูกหนี้รอการชดใช้	365.26	(365.26)	-
พัสดुकงคลัง	0.24	(0.24)	-
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหนี้ด้อยคุณภาพ	1,583.32	-	1,583.32
อื่น ๆ	390.42	-	390.42
รวม	8,706.64	(6,350.79)	2,355.85

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560		
	สินทรัพย์อื่น	(หัก) ค่าเผื่อ	สินทรัพย์อื่น
		การด้อยค่า	สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ดำเนินการรับคืน	4,567.77	(4,567.77)	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	879.87	(879.87)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	412.32	(73.96)	338.36
ลูกหนี้อื่น	84.18	(84.18)	-
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.24	(1.17)	0.07
รายได้ค้างรับ	1.33	(0.70)	0.63
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	20.79	-	20.79
เงินประกันและมัดจำ	73.18	-	73.18
ลูกหนี้รอการชดใช้	365.51	(365.51)	-
พัสดुकงคลัง	0.24	(0.24)	-
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหนี้ด้อยคุณภาพ	1,583.32	-	1,583.32
อื่น ๆ	428.88	-	428.88
รวม	8,418.63	(5,973.40)	2,445.23

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 365.26 ล้านบาท และ 365.51 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากการกระทำทุจริตของพนักงาน ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

6.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	589.15	589.15	-	1,916.53	1,916.53
รวม	-	589.15	589.15	-	1,916.53	1,916.53

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 589.15 ล้านบาท เป็นเงินกู้โครงการช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง.12/2555 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย ปี 2554 วงเงินตามโครงการทั้งสิ้น 300,000 ล้านบาท เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงิน กู้ยืมไม่เกิน 210,000 ล้านบาท และเป็นเงินของสถาบันการเงินไม่ต่ำกว่า 90,000 ล้านบาท ในส่วนของธนาคารได้รับอนุมัติวงเงิน จำนวน 20,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เบิกรับเงินกู้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน อายุไม่เกิน 5 ปี

6.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	109,300.00	-	109,300.00	115,100.00	-	115,100.00
รวม	109,300.00	-	109,300.00	115,100.00	-	115,100.00

ในระหว่างงวดธนาคารจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 5,800.00 ล้านบาท

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	108,300	3 - 15 ปี	2561 - 2575	1.79 - 4.74
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส. (บ้าน ธอส.เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก)	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	1,000	10 ปี	2561	5.91

6.12 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	1,604.22	1,555.97
ประมาณการค่าใช้จ่าย	5.72	6.62
รวม	1,609.94	1,562.59

6.12.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารมีการให้ผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งประกอบด้วย ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ผลประโยชน์หลังออกจากงาน ทั้งที่เป็นประเภทโครงการผลประโยชน์ และโครงการสหทบเงิน (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 และข้อกำหนดของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานมีดังนี้

ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	1,464.95	1,420.28
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	37.65	36.67
เงินบำเหน็จ	5.81	5.63
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	1,508.41	1,462.58
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	18.85	18.85
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	76.96	74.54
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,604.22	1,555.97

6.12 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์

ผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ได้แก่ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน ของที่ระลึก เนื่องจากเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จ ซึ่งไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	38.12	27.77
ต้นทุนดอกเบี้ย	7.71	7.20
ยอดคงเหลือปลายงวด	45.83	34.97

หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,462.58	1,342.29
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	38.12	110.65
ต้นทุนดอกเบี้ย	7.71	28.59
ผลขาดทุนจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	36.42
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	-	(55.37)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,508.41	1,462.58

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานมานาน ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2.03	1.78
ต้นทุนดอกเบี้ย	0.39	0.38
ยอดคงเหลือปลายงวด	2.42	2.16

6.12 ประเมินการหนี้สิน (ต่อ)

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวด	74.54	71.41
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2.03	7.01
ต้นทุนดอกเบี้ย	0.39	1.49
ผลขาดทุนจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	1.00
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	-	(6.37)
ยอดคงเหลือปลายงวด	76.96	74.54

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราคิดลด	2.11 %	2.11 %
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	7.5 %	7.5 %
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0 % - 3 %	0 % - 3 %

6.12.2 ประมาณการค่าใช้จ่าย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารมีภาระค่าใช้จ่ายตามคำพิพากษา จำนวน 5.72 ล้านบาท ปัจจุบันอยู่ระหว่างอุทธรณ์ ฎีกา

6.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน

6.13.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 126 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 49 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 34 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 43 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวมจำนวน 420.77 ล้านบาท นอกจากนี้กล่าวมาแล้วเป็นคดีที่อยู่ระหว่างพิจารณา

6.13.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 13.52 ล้านบาท

6.14 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 147.21 ล้านบาท และ 134.37 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 19.71 ล้านบาท และ 15.59 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการโดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 1.27 ล้านบาท และ 1.71 ล้านบาท ตามลำดับ

6.15 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาเช่าโดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลา นับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร/สถานที่	77.38	58.55	0.36	136.29
สัญญาเช่ารถยนต์	36.30	22.59	-	58.89
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	14.05	5.36	-	19.41
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	39.46	71.10	-	110.56
รวม	167.19	157.60	0.36	325.15

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร/สถานที่	76.67	60.98	0.41	138.06
สัญญาเช่ารถยนต์	42.51	30.69	-	73.20
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	16.92	5.71	-	22.63
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	39.71	80.79	-	120.50
รวม	175.81	178.17	0.41	354.39

6.16 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ฝ่ายบริหารเห็นว่าธนาคารดำเนินงานในส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว โดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทนของธุรกิจ โครงสร้างของธนาคาร และระบบข้อมูลทางการเงินภายในที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

6.17 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	186.43	158.99
เงินลงทุน	176.33	141.74
เงินให้สินเชื่อ	12,244.93	11,221.92
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>12,607.69</u>	<u>11,522.65</u>

6.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
เงินรับฝาก	3,520.46	3,247.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.13	1.14
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	570.51	493.45
เงินกู้ยืม	898.95	873.89
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	16.46	19.39
อื่น ๆ	0.18	0.30
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>5,006.69</u>	<u>4,635.69</u>

6.19 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.03	0.07
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมคຸ້ມນີຣັນຕຣ໌	168.03	103.07
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	17.27	10.18
เงินให้สินเชื่อ	28.87	43.26
อื่น ๆ	10.10	11.67
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>224.30</u>	<u>168.25</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4.06	5.04
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>220.24</u>	<u>163.21</u>

6.20 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
การดำเนินการธุรกรรมปกติ	2,824.63	3,012.07
การดำเนินการธุรกรรมนโยบายรัฐ	152.24	175.63
รวม	2,976.87	3,187.70

6.21 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.21.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

สินทรัพย์และหนี้สิน	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	36,470.95	29,866.56
รวมสินทรัพย์	36,470.95	29,866.56
หนี้สิน		
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	-
รวมหนี้สิน	-	-

รายได้และค่าใช้จ่าย	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	339.02	248.57
(หัก) ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(236.97)	(191.95)
(หัก) หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(152.24)	(175.63)
ขาดทุนสุทธิ	(50.19)	(119.01)

6.21.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง	เพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป	19,466.71	19,840.08
บ้านประชารัฐ	เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้ง ผู้มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการพลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษา และผู้ที่มีรายได้ไม่แน่นอน หรืออาชีพอิสระ ที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัย มาก่อนให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองทั้งนี้ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซมและ/หรือต่อเติมที่อยู่อาศัย	ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป	10,364.92	10,024.69
บ้านธนารักษ์ประชารัฐ	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมาก่อน ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง บนที่ดินราชพัสดุ รวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซมหรือต่อเติมที่อยู่อาศัย ที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ	ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2559 เป็นต้นไป	1.75	1.79
สวัสดิการแห่งรัฐ (เฉพาะผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	18.83	-

6.21.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สวัสดิการแห่งรัฐ (รายได้น้อยกว่า 25,000 บาท/เดือนหรือมีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	3,681.33	-
โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (บุคลากรภาครัฐ)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้กลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	2,883.12	-
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ไม่เกิน 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	2.11	-

6.21.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
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	52.18	-
รวม			36,470.95	29,866.56

6.21.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองรัฐธรรมนูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561				
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	33,843	34,148.61	46,306.46	1	23.97
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,704	1,774.71	2,275.98	2	17.49
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	419	457.23	558.16	100	121.62
- จัดชั้นสงสัย	458	523.70	626.91	100	138.65
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	498	597.03	702.78	100	151.85
รวม					453.58
2. เงินสำรองส่วนเกิน					709.84
รวม	36,922	37,501.28	50,470.29		1,163.42

6.21.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560				
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	26,913	27,847.40	36,537.21	1	16.77
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,493	1,582.07	2,018.93	2	7.81
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	323	371.30	450.15	100	99.75
- จัดชั้นสงสัย	470	550.77	659.05	100	147.14
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	348	421.07	497.24	100	104.61
รวม					376.08
2. เงินสำรองส่วนเกิน					635.10
รวม	29,547	30,772.61	40,162.58		1,011.18

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่ระงับการรับรู้รายได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 1,577.96 ล้านบาท และ 1,343.14 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.21 และ 4.36 ตามลำดับ

6.21.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	331.32	243.48
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.70	5.09
รวม	339.02	248.57

6.21.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	172.04	149.75
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	64.93	42.20
รวม	236.97	191.95

6.22 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ มีหนังสือที่ กค 0819.1/1679 ลงวันที่ 4 เมษายน 2561 เรื่อง การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 เป็นสำรองตามกฎหมาย จำนวน 2,362.54 ล้านบาท และนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 5,237.20 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินแล้ว จำนวน 2,472.69 ล้านบาท ส่วนเงินนำส่งรายได้แผ่นดินที่เหลือ จำนวน 2,764.51 ล้านบาท ให้ธนาคารนำส่งภายในวันที่ 27 เมษายน 2561 ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือและตั้งสำรองตามกฎหมายเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561

6.23 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2561

.....