รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากธนาคารตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางภัทรา โชว์ศรี)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 20 มีนาคม 2562

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
สินทรัพย์			
เงินสด	6.1	5,505,912	5,267,499
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	67,424,142	31,490,250
เงินลงทุนสุทธิ	6.3	31,143,341	50,460,647
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,035,548,221	992,673,499
ดอกเบี้ยค้างรับ		4,019,912	4,067,738
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,039,568,133	996,741,237
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.5	77,505,428	67,433,879
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		962,062,705	929,307,358
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.29.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		80,344,891	30,772,610
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		250,796	105,135
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		80,595,687	30,877,745
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		1,850,319	1,011,181
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		78,745,368	29,866,564
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	10,793,874	7,707,536
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	3,951,869	3,444,303
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.10	677,011	410,730
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง		1,893,034	2,057,620
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.11	1,685,199	2,445,226
รวมสินทรัพย์		1,163,882,455	1,062,457,733

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
เงินรับฝาก	6.12	943,382,263	858,073,774
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.13	-	1,916,534
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,367,849	2,500,617
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.14	125,600,000	115,100,000
ประมาณการหนี้สิน	6.15	1,694,051	1,562,589
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		5,334,311	4,839,836
โบนัสค้างจ่าย		1,190,266	1,154,407
หนี้สินอื่น	6.16	3,437,567	2,704,184
รวมหนี้สิน		1,082,006,307	987,851,941
ส่วนของเจ้าของ			
ทุน	6.17	20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.18	23,605,343	21,242,801
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		36,750,476	31,842,662
รวมส่วนของเจ้าของ		81,876,148	74,605,792
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		1,163,882,455	1,062,457,733

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายนรินทร์ กัลยาณมิตร)
ประธานกรรมการ

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	6.24	50,419,753	48,305,747
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.25	20,267,167	19,029,173
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		30,152,586	29,276,574
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,107,786	1,094,851
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		23,194	25,941
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.26	1,084,592	1,068,910
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		319,874	450,781
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		338,752	869,654
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.29.4	1,976,285	1,092,156
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		33,872,089	32,758,075
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		4,250,241	3,824,740
ค่าตอบแทนกรรมการ		6,924	6,945
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,611,382	1,438,020
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		273,014	-
อื่น ๆ		1,737,968	2,133,263
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		7,879,529	7,402,968
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.29.5	1,480,111	861,576
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6.27	11,901,843	12,680,821
กำไรสุทธิ		12,610,606	11,812,710
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		-	-
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		-	(37,423)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		-	(37,423)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		12,610,606	11,775,287

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายนรินทร์ กัลยาณมิตร)
ประธานกรรมการ

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	กำไรสะสม				
		ทุน	จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
			ทุนสำรองตามกฎหมาย	อื่น ๆ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		20,320,329	19,279,141	1,200,000	26,790,725	67,590,195
สำรองตามกฎหมาย	6.28	-	1,963,660	-	(1,963,660)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	6.28	-	-	-	(4,759,690)	(4,759,690)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	11,775,287	11,775,287
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		20,320,329	21,242,801	1,200,000	31,842,662	74,605,792
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		20,320,329	21,242,801	1,200,000	31,842,662	74,605,792
สำรองตามกฎหมาย	6.28	-	2,362,542	-	(2,362,542)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	6.28	-	-	-	(5,340,250)	(5,340,250)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	12,610,606	12,610,606
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		20,320,329	23,605,343	1,200,000	36,750,476	81,876,148

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายนรินทร์ กัลยาณมิตร)
ประธานกรรมการ

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	12,610,606	11,812,710
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) -		
จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	549,449	392,334
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	6,381	6,071
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	2,674	2,611
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	11,901,843	12,680,821
รายได้จากสินทรัพย์บริจาค	(14)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	716,917	-
กลับรายการด้อยค่าจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(443,903)	(533,139)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(367,207)	(498,730)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(720,267)	(560,865)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	19,994	15,773
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(274)	(171)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	77,680	36,260
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	196,692	149,258
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2,821)	1,280
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	35,859	100,742
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(64,052)	(11,156)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(30,996,337)	(29,708,154)
รายได้เงินปันผล	(26,250)	(24,000)
เงินสดรับดอกเบี้ย	52,241,120	48,989,117
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(20,849,968)	(18,972,342)
เงินสดรับเงินปันผล	26,250	24,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	24,914,372	23,902,420
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(233)	2,130
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	20,037,572	(7,969,899)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(92,877,205)	(91,286,501)
ทรัพย์สินรอการขาย	(4,459,306)	(3,604,198)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	164,586	(108,935)
สินทรัพย์อื่น	676,016	(283,576)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		85,308,489	77,286,926
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(1,916,534)	(14,040,183)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(1,132,768)	1,009,630
จ่ายหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(62,409)	(61,740)
หนี้สินอื่น		1,265,998	986,685
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		31,918,578	(14,167,241)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(21,060)	(133,238)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		464	563
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง		(866,379)	(782,772)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		(4,189)	(19,314)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(891,164)	(934,761)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระคืนเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน		(11,113)	(4,481)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้		33,200,000	22,300,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้		(22,700,000)	(10,300,000)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการออกพันธบัตรเงินกู้		(3,980)	(3,122)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน		(5,340,250)	(4,759,690)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		5,144,657	7,232,707
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ		36,172,071	(7,869,295)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		36,745,051	44,614,346
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	6.1	72,917,122	36,745,051

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายนรินทร์ กัลยาณมิตร)
ประธานกรรมการ

(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หมายเหตุ เรื่อง

1. ข้อมูลทั่วไป
2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน
3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4. การบริหารความเสี่ยง
   - 4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร
   - 4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน
   - 4.3 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 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
   - 6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
   - 6.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ
   - 6.12 เงินรับฝาก
   - 6.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)
   - 6.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หมายเหตุข้อ เรื่อง

6. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

6.15 ประมาณการหนี้สิน

6.16 หนี้สินอื่น

6.17 ทุน

6.18 ทุนสำรองตามกฎหมาย

6.19 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

6.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

6.21 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

6.22 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

6.23 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

6.24 รายได้ดอกเบี้ย

6.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

6.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

6.27 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

6.28 การจัดสรรกำไรสุทธิ

6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.30 การอนุมัติงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

.....

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 การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินจัดทำและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของสาขาทุกแห่ง โดยได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท โดยมีการปัดเศษในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาทและล้านบาท ตามลำดับ ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินที่เป็นฉบับภาษาไทย ในกรณีที่เนื้อหามีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 **มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปีปัจจุบัน**

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

2.3 **มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและฉบับปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้**

ฉบับที่มีผลบังคับใช้ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

<u>มาตรฐานการบัญชี</u>

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2561)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2561)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางการบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561)	ภาษีเงินได้

2.3 **มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและฉบับปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ (ต่อ)**

<u>มาตรฐานการบัญชี</u>

ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2561)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2561)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2561)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2561)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2561)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2561)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2561)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2561)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2561)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2561)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2561)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2561)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2561)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2561)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2561)	เกษตรกรรม

<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>

ฉบับที่ 1	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2561)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561)	สัญญาประกันภัย
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2561)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2561)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2561)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2561)	การร่วมการงาน
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2561)	การวัดมูลค่ายุติธรรม
ฉบับที่ 15	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

2.3 **มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและฉบับปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้** (ต่อ)

<u>การตีความมาตรฐานการบัญชี</u>

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2561)	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2561)	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2561)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2561)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2561)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

<u>การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2561)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2561)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2561)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2561)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2561)	เงินที่นำส่งรัฐ
ฉบับที่ 22	รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับหรือจ่ายล่วงหน้า

ฉบับที่มีผลบังคับใช้ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

<u>มาตรฐานการบัญชี</u>

ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>

ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า

2.3 **มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและฉบับปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ (ต่อ)**

<u>การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>

ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ผู้บริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับใหม่ หรือปรับปรุงใหม่ฉบับดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

2.4 **การจัดประเภทรายการใหม่**

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560		
	<u>ก่อนจัดประเภทรายการใหม่</u>	<u>จัดประเภทรายการใหม่</u>	<u>หลังจัดประเภทรายการใหม่</u>
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	983.92	(533.14)	450.78
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	336.51	533.14	869.65

3. **สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

3.1 **การรับรู้รายได้**

3.1.1 รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน รับรู้ตามเกณฑ์เงินสด ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะกลับมาใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อจำนวนนั้น เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยส่วนที่ค้างเสร็จสิ้นแล้ว

ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน นับตั้งแต่วันที่ค้างชำระเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.1.2 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.1.3 เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

3.1.4 รายได้ค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างโดยหยุดรับรู้รายได้เมื่อค้างชำระค่าเช่าเกิน 2 เดือน ตามเงื่อนไขในสัญญาเช่า

3.1.5 รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 **การรับรู้ค่าใช้จ่าย**

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจและสามารถที่จะถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงด้วยจำนวนเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.6.1 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.14/2559 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1) ธนาคารกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ (เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี เท่ากับร้อยละ 62 ของราคาประเมิน มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการขายทอดตลาด เท่ากับร้อยละ 66.38 ของราคาประเมิน)

3) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารใช้ข้อมูลหลักประกันที่มีอายุประเมินไม่เกิน 1 ปี จากระบบฐานข้อมูลสารสนเทศทางภูมิศาสตร์ของธนาคารแทนมูลค่าหลักประกันที่มีการประเมินเกินกว่า 3 ปี

อนึ่ง ธนาคารได้กันเงินสำรองตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ โดยธนาคารได้ทยอยกันเงินสำรองหนี้สูญเป็นรายเดือน และฝ่ายบริหารจะพิจารณากันเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มจากที่ทยอยตั้งเป็นรายเดือนดังกล่าวตามความเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามลักษณะของสินเชื่อและจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่คำนวณตามอัตราร้อยละที่ ธปท. กำหนด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศ ธปท. เพื่อครอบคลุมความเสียหายในอนาคต โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี ธนาคารนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญได้รับคืนธนาคารรับรู้เป็นรายได้อื่น

ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.6.2 ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาวที่ธนาคารทดรองจ่าย จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อโดยไม่นำหลักประกันมาหัก และแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น

3.6.3 ลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น เว้นแต่ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืนและลูกหนี้ดำเนินคดีเงินเบิกเกินบัญชีรอรับคืนที่เกิดจากผลต่างของการได้รับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์จำนอง จะแสดงรวมอยู่ในเงินให้สินเชื่อ

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงด้วยราคาประเมินหรือราคาตามบัญชีแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

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

การกลับรายการกำไร(ขาดทุน)จากการด้อยค่า จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนกำไร(ขาดทุน)จากการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ในอัตราร้อยละ ดังนี้

อาคาร	อัตราร้อยละ	5	ต่อปี
อุปกรณ์	อัตราร้อยละ	10 - 33	ต่อปี

อุปกรณ์ที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 10,000 บาท และอุปกรณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 30,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อมา

รายจ่ายเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนาสินทรัพย์ ซึ่งทำให้อายุของสินทรัพย์ยาวนานขึ้น อันมีผลทำให้มูลค่าเปลี่ยนแทนของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้น แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พิจารณาจากผลต่างระหว่างเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ และรับรู้ผลต่างดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น แสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ ค่าตัดจำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	อายุการให้ประโยชน์ 4 - 5 ปี

3.10 ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

ค่าธรรมเนียมในการจำหน่ายพันธบัตร ตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของพันธบัตร โดยแสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

3.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

3.11.1 ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส สิทธิการลาต่าง ๆ รวมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น ๆ ตามข้อตกลงของการจ้างงาน ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.11.2 ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

3.11.2.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยธนาคารจะจ่ายสมทบให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอกตามเกณฑ์และข้อกำหนดของ พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารไม่มีภาระผูกพันที่จะจ่ายเงินเพิ่มอีกเมื่อได้จ่ายเงินสมทบไปแล้ว เงินสมทบจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนดชำระ

3.11.2.2 โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์ของธนาคารประกอบด้วยเงินตอบแทนความชอบในการทำงานภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ของที่ระลึกสำหรับพนักงานเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จภายใต้กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงของการจ้างงาน

3.11.3 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานของธนาคาร ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานเป็นระยะเวลานานตามข้อตกลงของการจ้างงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้ต้นทุนบริการปัจจุบัน ต้นทุนบริการในอดีต ดอกเบี้ยสุทธิจากหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

3.11.3 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน (ต่อ)

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลกำไรหรือขาดทุนสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

3.12 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้ธนาคารในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะรับรู้เป็นหนี้สิน ส่วนค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญา เพื่อทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน และส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สินโดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญา

3.13 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิทางกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กันและธนาคารมีความตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

3.14 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงการอยู่ภายใต้การควบคุมหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลร่วมกัน

ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับรัฐวิสาหกิจอื่น ๆ ซึ่งอาจจะอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันโดยรัฐบาลไทย ทั้งทางตรงผ่านทางหน่วยงานรัฐบาล หรือทางอ้อมโดยผ่านบริษัทร่วมหรือองค์กรอื่น ๆ ราคาและเงื่อนไขในการให้บริการกับหน่วยงานภาครัฐเป็นไปตามเกณฑ์ทางการค้าปกติ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องรวบรวมและเปิดเผยรายการค้ากับรัฐวิสาหกิจอื่นและหน่วยงานภาครัฐไว้ในรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ ผู้บริหารและกรรมการของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการ และควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารกำหนดราคาสำหรับรายการค้ากับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

3.15 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดเงินที่ใช้กันทั่วไป

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผย มีดังนี้

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม ภาระของธนาคารจากการรับรอง และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน - ภาระผูกพันทั้งสิ้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตามบัญชีสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ) ตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อจะแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1) การตรวจสอบคุณสมบัติและการวิเคราะห์เบื้องต้นของผู้กู้ในภาพรวม การตรวจสอบคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด การตรวจสอบคุณสมบัติเรื่องข้อมูลรายได้ การตรวจสอบเกณฑ์หลักประกันในเบื้องต้น การพิจารณาเบื้องต้นจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

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

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิต ยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย

สำหรับการกระจุกตัวทางภูมิศาสตร์ที่สำคัญของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารนั้น เนื่องจากธุรกรรมทั้งหมดของธนาคารนั้นเป็นธุรกรรมภายในประเทศ ดังนั้น จึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

4.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

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

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการวัดและประเมินมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรม และการทดสอบวิเคราะห์ความแตกต่าง ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Repricing Gap Scenarios Analysis) อย่างสม่ำเสมอรวมถึงทดสอบสถานการณ์จำลอง (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยหน่วยงานทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผู้รับผิดชอบ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ผ่านเครื่องมือและระบบการชี้วัดความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงตามขนาด และความซับซ้อนของธุรกรรมของธนาคาร นอกจากนี้เพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงมีความสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจึงมีการทบทวนเครื่องมือและนโยบายในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินของธนาคาร

4.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	2560						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อยคุณภาพ	รวม
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	31,476.13	-	-	-	14.12	-	31,490.25
เงินลงทุนสุทธิ	-	17,465.78	32,957.37	-	37.50	-	50,460.65
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	815,841.48	25,549.56	62,174.34	73,804.51	2,971.78	43,104.44	1,023,446.11
รวม	847,317.61	43,015.34	95,131.71	73,804.51	3,023.40	43,104.44	1,105,397.01
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	270,256.94	108,930.90	368,774.72	110,111.21	-	-	858,073.77
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	1,304.21	612.32	-	-	-	1,916.53
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,000.00	4,800.00	16,900.00	92,400.00	-	-	115,100.00
รวม	271,256.94	115,035.11	386,287.04	202,511.21	-	-	975,090.30

4.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
อัตราดอกเบี้ยคงที่	108,238.11	173,503.97
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,007,655.00	849,942.14
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,115,893.11	1,023,446.11

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินให้สินเชื่อประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมปกติ จำนวน 1,035,548.22 ล้านบาท และ 992,673.50 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 80,344.89 ล้านบาท และ 30,772.61 ล้านบาท ตามลำดับ

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ มีอัตราประมาณ ดังต่อไปนี้

	2561	2560
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 1.50	ร้อยละ 1.51
เงินลงทุน	ร้อยละ 1.34	ร้อยละ 0.37
เงินให้สินเชื่อ	ร้อยละ 4.75	ร้อยละ 5.04
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	ร้อยละ 1.65	ร้อยละ 1.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 0.26	ร้อยละ 0.03
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ร้อยละ 3.17	ร้อยละ 3.48

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคารได้ทันเวลา หรือจัดหาทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยมีฝ่ายบริหารการเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคารในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบัน และในอนาคต โดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินของธนาคาร

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

	2561					
	ครบกำหนด				ไม่มี	
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	กำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	67,424.14	-	-	-	-	67,424.14
เงินลงทุนสุทธิ	5,343.66	12,456.05	13,306.13	-	37.50	31,143.34
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,177.33	14,452.16	37,213.09	984,965.49	-	1,040,808.07
รวม	76,945.13	26,908.21	50,519.22	984,965.49	37.50	1,139,375.55
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	319,258.76	147,667.74	381,465.52	94,990.24	-	943,382.26
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,367.85	-	-	-	-	1,367.85
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,200.00	9,900.00	111,500.00	-	125,600.00
รวม	320,626.61	151,867.74	391,365.52	206,490.24	-	1,070,350.11

หน่วย : ล้านบาท

	2560					
	ครบกำหนด				ไม่มี	
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	กำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	31,490.25	-	-	-	-	31,490.25
เงินลงทุนสุทธิ	-	17,465.78	32,957.37	-	37.50	50,460.65
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,926.90	13,891.00	35,612.28	905,743.74	-	959,173.92
รวม	35,417.15	31,356.78	68,569.65	905,743.74	37.50	1,041,124.82
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	270,256.94	108,930.90	368,774.72	110,111.21	-	858,073.77
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	1,304.21	612.32	-	-	1,916.53
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,500.62	-	-	-	-	2,500.62
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,000.00	4,800.00	16,900.00	92,400.00	-	115,100.00
รวม	273,757.56	115,035.11	386,287.04	202,511.21	-	977,590.92

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

สรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	2561		2560	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน :				
เงินสด	5,505.91	5,505.91	5,267.50	5,267.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	67,424.14	67,424.14	31,490.25	31,490.25
เงินลงทุนสุทธิ	31,143.34	31,143.34	50,460.65	50,460.65
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,040,808.07	1,040,808.07	959,173.92	959,173.92
รวม	1,144,881.46	1,144,881.46	1,046,392.32	1,046,392.32
หนี้สินทางการเงิน :				
เงินรับฝาก	943,382.26	943,382.26	858,073.77	858,073.77
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	1,916.53	1,916.53
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,367.85	1,367.85	2,500.62	2,500.62
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	125,600.00	125,600.00	115,100.00	115,100.00
รวม	1,070,350.11	1,070,350.11	977,590.92	977,590.92

4.3 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	23,605.34	21,242.80
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	30,579.22	26,211.67
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	75,704.89	68,974.80
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	7,310.44	6,469.81
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,310.44	6,469.81
เงินกองทุนทั้งสิ้น	83,015.33	75,444.61

4.3 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2561	2560
เงินกองทุนทั้งสิ้น	14.19	14.58
เงินกองทุนชั้นที่ 1	12.94	13.33

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมงบกระแสเงินสด)

หน่วย : ล้านบาท

	2561		2560	
เงินสด		5,505.91		5,267.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	67,424.14		31,490.25	
(หัก) เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	(12.93)	67,411.21	(12.70)	31,477.55
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		72,917.12		36,745.05

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2.04	-	2.04	2.46	-	2.46
ธนาคารพาณิชย์	22.80	67,352.00	67,374.80	25.95	31,442.00	31,467.95
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.89	12.93	13.82	0.11	12.70	12.81
รวม	25.73	67,364.93	67,390.66	28.52	31,454.70	31,483.22
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	33.48	33.48	-	7.03	7.03
รวมในประเทศ	25.73	67,398.41	67,424.14	28.52	31,461.73	31,490.25

6.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	31,105.84	50,423.15
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	37.50	37.50
รวมเงินลงทุนสุทธิ	31,143.34	50,460.65

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
เงินเบิกเกินบัญชี	2,063.14	2,374.25
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	1,031,023.40	988,607.32
ลูกหนี้ดำเนินคดีรอรับคืน	2,461.68	1,691.93
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,035,548.22	992,673.50
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,019.91	4,067.74
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,039,568.13	996,741.24
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(15,306.03)	(13,983.65)
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 6.4.4)	(62,199.40)	(53,450.23)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	962,062.70	929,307.36

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารจำหน่ายกลุ่มลูกหนี้ที่ดำเนินการขายทรัพย์ทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์ไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดีออกจากเงินให้สินเชื่อไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ จำนวน 8,225 ราย เป็นเงินจำนวน 768.01 ล้านบาท และ 8,152 ราย เป็นเงินจำนวน 800.19 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินให้สินเชื่อ จำนวน 1,035,548.22 ล้านบาท และ 992,673.50 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 128,920.13 ล้านบาท และ 114,520.75 ล้านบาท โดยจำแนกตามรายโครงการ ดังนี้

6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2558	4,755.43	5,194.49
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2559	12,765.82	13,388.75
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560	35,763.70	30,925.76
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2560 (จ.ชายแดนภาคใต้)	713.42	13.04
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อสานรัก ปี 2561	14,254.45	-
โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้ (รายย่อย)	2,506.67	2,294.95
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อข้าราชการ ปี 2559	12,031.77	12,753.74
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อข้าราชการ ปี 2560	8,531.11	8,699.06
โครงการบ้าน ธอส. เพื่อผู้สูงอายุ ปี 2560	15.97	16.25
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี	9,212.58	9,135.29
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี/1	3,187.89	3,088.75
โครงการบ้านเอื้ออาทร	24,996.41	29,010.67
โครงการสินเชื่อบ้าน ธอส. เติมฝัน	184.91	-
รวม	128,920.13	114,520.75

6.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,035,548.22	-	1,035,548.22	992,673.50	-	992,673.50

6.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	890,061.21	60,850.99	7,316.70	9,306.96	25,137.64	992,673.50
รวม	890,061.21	60,850.99	7,316.70	9,306.96	25,137.64	992,673.50

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	2560			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1)]	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ 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)] ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 77,505.43 ล้านบาท และ 67,433.88 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 6.5) ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 62,199.40 ล้านบาท และ 53,450.23 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวน 44,345.19 ล้านบาท และ 41,761.30 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.27 และ 4.19 ตามลำดับ

การจำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้จำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 2,072 บัญชี ภาระทางบัญชี จำนวน 1,012.16 ล้านบาท โดยได้ร่วมลงนามในสัญญาซื้อขายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2561

6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

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

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

6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2560						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
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 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 9,238.33 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 662.92 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 8,575.41 ล้านบาท

6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	2560		
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	**จำนวนบัญชี**	**จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้**	**มูลค่ายุติธรรม**
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	41,349	32,911.74	-
รวม	41,349	32,911.74	-

6.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	2560			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
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

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

หน่วย : ล้านบาท

	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 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจำนวน 273.01 ล้านบาท และลดลงจำนวน 533.14 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการตั้งเพิ่มหรือการโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 10,793.87 ล้านบาท และ 7,707.54 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 3,396.85 ล้านบาท และ 2,066.82 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 319.87 ล้านบาท (ค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 59.76 ล้านบาท)

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 20,273.18 ล้านบาท และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 955.33 ล้านบาท

6.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2561								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอด
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	สุทธิ
ที่ดิน	683.06	-	0.25	682.81	-	-	-	-	682.81
อาคาร	3,781.18	101.16	21.92	3,860.42	2,427.49	151.97	10.53	2,568.93	1,291.49
อุปกรณ์	2,425.83	382.73	315.33	2,493.23	1,677.11	230.02	310.09	1,597.04	896.19
อื่น ๆ	732.00	1,298.70	876.15	1,154.55	73.17	-	-	73.17	1,081.38
	7,622.07	1,782.59	1,213.65	8,191.01	4,177.77	381.99	320.62	4,239.14	3,951.87
ค่าเสื่อมราคา									381.99

หน่วย : ล้านบาท

	2560								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอด
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	สุทธิ
ที่ดิน	681.69	1.37	-	683.06	-	-	-	-	683.06
อาคาร	3,377.39	405.14	1.35	3,781.18	2,285.92	141.57	-	2,427.49	1,353.69
อุปกรณ์	2,067.06	373.47	14.70	2,425.83	1,519.36	165.61	7.86	1,677.11	748.72
อื่น ๆ	569.67	1,138.29	975.96	732.00	72.98	0.19	-	73.17	658.83
	6,695.81	1,918.27	992.01	7,622.07	3,878.26	307.37	7.86	4,177.77	3,444.30
ค่าเสื่อมราคา									307.37

ที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีจำนวน 682.81 ล้านบาท และ 683.06 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีที่ดินที่มีภาระจำยอมให้องค์การรถไฟฟ้ามหานครใช้พื้นที่ใต้ดินบริเวณลานจอดรถที่สำนักงานใหญ่ เนื้อที่ 2 ไร่ 142 ตารางวา ราคาตามบัญชี 7.21 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2543 โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา ธนาคารได้รับเงินชดเชยจากการใช้พื้นที่ดังกล่าว 75.36 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน ณ วันที่ได้รับเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ราคาทุนของยานพาหนะภายใต้สัญญาเช่าการเงินมีจำนวน 72.44 ล้านบาท และมีมูลค่าตามบัญชี จำนวน 56.06 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
อาคาร	932.80	779.81
อุปกรณ์	1,016.66	1,242.94
รวม	1,949.46	2,022.75

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2561								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ยอด
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	สุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,469.97	433.74	6.59	1,897.12	1,059.24	167.46	6.59	1,220.11	677.01
	1,469.97	433.74	6.59	1,897.12	1,059.24	167.46	6.59	1,220.11	677.01
ค่าตัดจำหน่าย									167.46

หน่วย : ล้านบาท

	2560								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ยอด
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	สุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,138.51	332.34	0.88	1,469.97	974.28	84.96	-	1,059.24	410.73
	1,138.51	332.34	0.88	1,469.97	974.28	84.96	-	1,059.24	410.73
ค่าตัดจำหน่าย									84.96

6.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	2560		
	สินทรัพย์อื่น	(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
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
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	20.79	-	20.79
เงินประกันและมัดจำ	73.18	-	73.18
ลูกหนี้รอการชดใช้	365.51	(365.51)	-
พัสดุคงคลัง	0.24	(0.24)	-
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหนี้ด้อยคุณภาพ	1,583.32	-	1,583.32
อื่น ๆ	428.88	-	428.88
รวม	3,850.86	(1,405.63)	2,445.23

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 364.26 ล้านบาท และ 365.51 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากการกระทำทุจริตของพนักงาน ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

6.12 เงินรับฝาก

6.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	678.92	604.88
ออมทรัพย์	226,985.29	202,255.46
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	715,718.05	655,213.43
รวม	943,382.26	858,073.77

6.12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	943,382.26	-	943,382.26	858,073.77	-	858,073.77

6.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	1,916.53	1,916.53
รวม	-	-	-	-	1,916.53	1,916.53

6.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	125,600.00	-	125,600.00	115,100.00	-	115,100.00
รวม	125,600.00	-	125,600.00	115,100.00	-	115,100.00

ในงวดบัญชีปี 2561 ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 33,200 ล้านบาท และจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 22,700 ล้านบาท

6.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน	125,600	3 - 15 ปี	2562 - 2576	1.79 - 4.74

6.15 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
ผลประโยชน์ของพนักงาน	1,690.25	1,555.97
ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย	3.80	6.62
รวม	1,694.05	1,562.59

6.15.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	1,542.48	1,420.28
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	39.96	36.67
เงินบำเหน็จ	6.33	5.63
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	1,588.77	1,462.58
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	22.42	18.85
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	79.06	74.54
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,690.25	1,555.97

6.15 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,462.58	1,342.29
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	152.23	110.65
ต้นทุนดอกเบี้ย	30.72	28.59
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผลขาดทุนจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	36.42
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(56.76)	(55.37)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,588.77	1,462.58

มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
ยอดคงเหลือต้นงวด	74.54	71.41
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	8.62	7.01
ต้นทุนดอกเบี้ย	1.55	1.49
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผลขาดทุนจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	1.00
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(5.65)	(6.37)
ยอดคงเหลือปลายงวด	79.06	74.54

6.15 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

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

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน อัตรามรณะและอัตราคิดลดการวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่เกี่ยวข้อง ที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(175.68)	(169.78)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	207.10	200.68
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	234.18	209.69
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(199.56)	(179.40)
อัตราการลาออกของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(183.30)	(177.14)
อัตราการลาออกของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	136.29	134.51
การมีชีวิตอยู่ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	13.02	12.47
การมีชีวิตอยู่ - ลดลงร้อยละ 1	(12.90)	(12.36)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากเป็นการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่นซึ่งอาจมีความสัมพันธ์กัน

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

6.15 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งกฎหมายดังกล่าวอยู่ระหว่างรอประกาศในราชกิจจานุเบกษา พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่นี้ กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วันสุดท้าย การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขผลประโยชน์หลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร เนื่องจากธนาคารอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ซึ่งไม่มีการเปลี่ยนแปลงในเรื่องดังกล่าว ดังนั้น ธนาคารจึงไม่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนี้

6.15.2 ประมาณการชดใช้ค่าเสียหาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีภาระชดใช้ค่าเสียหายตามคำพิพากษา จำนวน 3.80 ล้านบาท และ 6.62 ล้านบาท ตามลำดับ

6.16 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
เจ้าหนี้อื่น	1,130.00	985.52
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,064.84	571.20
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	774.34	838.40
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	106.35	99.55
อื่น ๆ	362.04	209.51
รวม	3,437.57	2,704.18

6.17 ทุน

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
ทุนประเดิม	20.00	20.00
ทุนรับจากงบประมาณ	1,990.00	1,990.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	18,310.33	18,310.33
รวม	20,320.33	20,320.33

6.18 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมาย 23,605.34 ล้านบาท เป็นไปตามมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 ให้ธนาคารสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิในแต่ละปีเป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละยี่สิบของกำไรสุทธิในปีนั้น ๆ จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับทุน หลังจากนั้นคณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาลดอัตราร้อยละของการตั้งสำรองลงได้

6.19 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารได้นำสินทรัพย์ เงินกองทุน และรายได้ค่าใช้จ่าย ของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ รวมกับงบการเงินของธนาคาร ในงวดบัญชีปี 2561 และ 2560 เงินกองทุนมียอดคงเหลือ 7.44 ล้านบาท และ 7.24 ล้านบาท ตามลำดับ แต่มีภาระผูกพัน ที่จะต้องจ่ายเงินบำเหน็จให้พนักงานจำนวน 4.23 ล้านบาท และ 3.93 ล้านบาท ตามลำดับ

6.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

6.20.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 106 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 51 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 25 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 30 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวมจำนวน 267.64 ล้านบาท

6.20.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวน 13.52 ล้านบาท

6.21 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 135.28 ล้านบาท และ 134.37 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวน 17.57 ล้านบาท และ 15.59 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการโดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 8.25 ล้านบาท และ 13.97 ล้านบาท ตามลำดับ

6.22 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาเช่าโดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	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

6.23 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ฝ่ายบริหารเห็นว่าธนาคารดำเนินงานในส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว โดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทนของธุรกิจ โครงสร้างของธนาคาร และระบบข้อมูลทางการเงินภายในที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

6.24 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	760.92	815.41
เงินลงทุน	720.27	560.87
เงินให้สินเชื่อ	48,938.56	46,929.47
รวมรายได้ดอกเบี้ย	50,419.75	48,305.75

6.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
เงินรับฝาก	13,965.24	13,521.93
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.75	2.65
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,370.15	2,090.31
เงินกู้ยืม	3,861.30	3,338.40
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	66.74	74.99
อื่น ๆ	1.99	0.89
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20,267.17	19,029.17

6.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.14	0.06
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมคุ้มนิรันดร์	732.78	668.10
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	223.70	245.09
เงินให้สินเชื่อ	115.88	129.65
อื่น ๆ	35.28	51.95
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,107.78	1,094.85
(หัก) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(23.19)	(25.94)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,084.59	1,068.91

6.27 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
การดำเนินการธุรกรรมปกติ	11,062.70	12,058.82
การดำเนินการธุรกรรมนโยบายรัฐ	839.14	622.00
รวม	11,901.84	12,680.82

6.28 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ในปี 2561 และ 2560 คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ มีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2560 และ 2559 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2560 และ 2559 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
สำรองตามกฎหมาย	2,362.54	1,963.66
นำส่งรายได้แผ่นดิน	5,237.20	4,350.00
โบนัสกรรมการ	2.24	1.66
โบนัสพนักงาน	1,110.97	879.42
รวมจัดสรร	8,712.95	7,194.74
คงเหลือเป็นกำไรสะสม	3,099.76	2,623.56
รวมกำไรสุทธิปี 2560 และ 2559	11,812.71	9,818.30

กำไรสุทธิปี 2560

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

ในปี พ.ศ. 2561 ธนาคารได้นำส่งเงินรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ในอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 จำนวน 2,575.74 ล้านบาท ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2561 โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดิน สำหรับกำไรสุทธิงวดหกเดือนแล้วในวันที่ 16 ตุลาคม 2561

กำไรสุทธิปี 2559

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2560 วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2559 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 4,283.08 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2559 จำนวน 2,063.00 ล้านบาท เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2559 คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 2,220.08 ล้านบาท และธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนด เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2560 จำนวน 2,245.40 ล้านบาท

ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง มีบันทึกข้อความที่ กค 0819.1/6165 ลงวันที่ 19 ธันวาคม 2560 ให้ธนาคารนำส่งเงินรายได้แผ่นดินเพิ่มเติม จำนวน 41.60 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินเพิ่ม เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2560

6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.29.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์และหนี้สิน	2561	2560
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	78,745.37	29,866.56
รวมสินทรัพย์	78,745.37	29,866.56
หนี้สิน		
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	-
รวมหนี้สิน	-	-

หน่วย : ล้านบาท

รายได้และค่าใช้จ่าย	2561	2560
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,976.29	1,092.16
(หัก) ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,480.11)	(861.58)
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(839.14)	(622.00)
ขาดทุนสุทธิ	(342.96)	(391.42)

6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง	เพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป	18,131.98	19,840.08
บ้านประชารัฐ	เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการ พลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษา และผู้ที่มีรายได้ไม่แน่นอนหรืออาชีพอิสระ ที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยมาก่อน ให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ทั้งนี้ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซมและ/หรือต่อเติมที่อยู่อาศัย	ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป	9,967.10	10,024.69
บ้านธนารักษ์ประชารัฐ	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมาก่อน ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง บนที่ดินราชพัสดุ รวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซมหรือต่อเติมที่อยู่อาศัย ที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ	ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2559 เป็นต้นไป	2.77	1.79
สวัสดิการแห่งรัฐ (เฉพาะผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	87.65	-

6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สวัสดิการแห่งรัฐ (รายได้น้อยกว่า 25,000 บาท/เดือนหรือมีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	27,740.84	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (บุคลากรภาครัฐ)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้กลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	22,390.79	-
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ คือ จังหวัดยะลา นราธิวาส และปัตตานี	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรมวันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	10.89	-

6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
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	413.35	-
รวม			78,745.37	29,866.56

6.29.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

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

6.29.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2560				
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อคงค้าง	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ 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
- จัดชั้นส่งสัยจะสูญ	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 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่ระงับการรับรู้รายได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 2,150.28 ล้านบาท และ 1,343.14 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.68 และ 4.36 ตามลำดับ

6.29.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,921.03	1,058.15
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	55.26	34.01
รวม	1,976.29	1,092.16

6.29.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,077.27	626.57
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	402.84	235.01
รวม	1,480.11	861.58

6.30 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2562