



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวพวงขมณาถ จริยะจินดา)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	30 กันยายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
เงินสด	5.1	5,259,956	4,208,088
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.2	68,402,990	40,421,086
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	48,661,408	41,929,882
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		950,258,165	909,253,214
ดอกเบี้ยค้างรับ		3,860,328	3,746,724
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		<u>954,118,493</u>	<u>912,999,938</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.5	68,272,537	59,625,131
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>885,845,956</u>	<u>853,374,807</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.20.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		30,388,228	27,647,232
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		95,207	82,344
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		<u>30,483,435</u>	<u>27,729,576</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.20.3	894,203	389,180
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>29,589,232</u>	<u>27,340,396</u>
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.6	6,859,962	5,177,444
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		2,932,733	2,817,552
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		139,728	164,229
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง		1,997,473	1,948,685
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.7	932,624	588,581
รวมสินทรัพย์		<u><u>1,050,622,062</u></u>	<u><u>977,970,750</u></u>

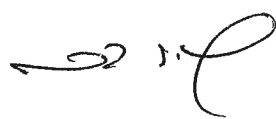
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก		862,767,189	780,786,848
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.8	9,228,224	15,956,717
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,531,691	1,490,987
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.9	93,800,000	103,100,000
ประมาณการหนี้สิน	5.10	1,542,005	1,436,368
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		4,450,007	4,157,330
โบนัสค้างจ่าย		892,568	1,053,665
หนี้สินอื่น		2,017,280	2,398,640
รวมหนี้สิน		<u>976,228,964</u>	<u>910,380,555</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน		20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		21,242,801	19,279,141
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		31,629,968	26,790,725
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>74,393,098</u>	<u>67,590,195</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>1,050,622,062</u></u>	<u><u>977,970,750</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรัชย์ ดนัยตั้งตระกูล)
ประธานกรรมการ



(นายฉัตรชัย ศิริโล)
กรรมการผู้จัดการ

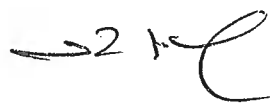
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	12,243,878	11,697,085
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,748,905	4,710,184
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,494,973	6,986,901
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	223,982	212,720
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,931	4,423
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	218,051	208,297
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	247,842	171,641
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	99,974	45,234
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	278,678	204,025
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,339,518	7,616,098
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	911,369	961,316
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,301	1,074
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	360,941	298,270
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	-	269,120
อื่น ๆ	494,597	229,428
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,768,208	1,759,208
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	217,011	182,147
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,487,716	3,202,861
กำไรสุทธิ	2,866,583	2,471,882
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,866,583	2,471,882

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรชัย ดนัยตั้งตระกูล)

ประธานกรรมการ



(นายฉัตรชัย ศิริไล)

กรรมการผู้จัดการ

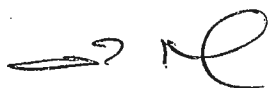
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	5.15	35,797,489	34,459,368
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.16	14,081,242	14,520,758
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>21,716,247</u>	<u>19,938,610</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		783,435	813,287
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		16,640	11,433
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.17	<u>766,795</u>	<u>801,854</u>
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		764,346	505,157
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		252,289	203,943
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.20.4	799,754	491,063
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>24,299,431</u>	<u>21,940,627</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,788,188	2,634,702
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,372	3,226
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,074,478	835,135
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		-	269,120
อื่น ๆ		942,250	573,501
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>4,808,288</u>	<u>4,315,684</u>
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.20.5	618,197	435,944
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5.18	9,824,643	9,559,326
กำไรสุทธิ		<u>9,048,303</u>	<u>7,629,673</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ			
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		-	(179,651)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		<u>-</u>	<u>(179,651)</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u>9,048,303</u>	<u>7,450,022</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายสุรัชย์ ดนัยตั้งตระกูล)
ประธานกรรมการ

(นายฉัตรชัย ศิริโล)
กรรมการผู้จัดการ

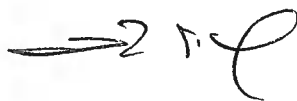
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

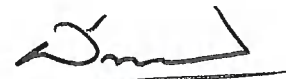
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	กำไรสะสม		รวม	
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
		ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	อื่น ๆ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	20,320,329	17,539,185	1,200,000	22,937,630	61,997,144
สำรองตามกฎหมาย	-	1,739,956	-	(1,739,956)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	5.19	-	-	(1,982,600)	(1,982,600)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	7,450,022	7,450,022
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	20,320,329	19,279,141	1,200,000	26,665,096	67,464,566
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	20,320,329	19,279,141	1,200,000	26,790,725	67,590,195
สำรองตามกฎหมาย	-	1,963,660	-	(1,963,660)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	5.19	-	-	(2,245,400)	(2,245,400)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	9,048,303	9,048,303
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560	20,320,329	21,242,801	1,200,000	31,629,968	74,393,098

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรัชย์ ดนัยตั้งตระกูล)
ประธานกรรมการ



(นายฉัตรชัย ศิริโล)
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	9,048,303	7,629,673
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) - จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	275,332	294,473
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	4,566	4,533
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	2,054	2,665
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	9,824,643	9,559,326
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	269,120
กลับรายการด้อยค่าจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(425,968)	(129,742)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(374,639)	(403,887)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(365,061)	(405,392)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	6,733	14,494
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	254	10,938
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	83,695	77,707
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	104,272	80,838
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น	1,364	1,231
โบนัสค้างจ่ายลดลง	(161,097)	(220,614)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(301,817)	(492,527)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(22,026,502)	(20,070,341)
รายได้เงินปันผล	(13,125)	(12,750)
เงินสดรับดอกเบี้ย	36,446,304	34,828,791
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(14,252,892)	(15,269,766)
เงินสดรับเงินปันผล	13,125	12,750
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	17,889,544	15,781,520
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(272)	1,998
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(6,366,465)	(26,008,105)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(43,589,534)	(42,625,209)
ทรัพย์สินรอการขาย	(2,476,095)	(1,422,721)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	(48,788)	199,653
สินทรัพย์อื่น	(433,990)	(217,145)

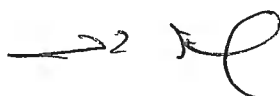
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

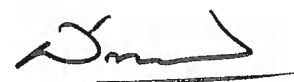
ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	หมายเหตุ	2560	2559
หน่วย : พันบาท			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		81,980,341	64,566,023
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(6,728,493)	(1,012,725)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		40,704	(33,033)
หนี้สินอื่น		698,696	830,077
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		<u>40,965,648</u>	<u>10,060,333</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(62,422)	(42,904)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		382	567
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง		(309,257)	(103,765)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		(12,029)	(1,028)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		-	4,212,500
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		<u>(383,326)</u>	<u>4,065,370</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระคืนเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน		(3,422)	(452)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้		-	26,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้		(9,300,000)	(6,000,000)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้		-	(7,000)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน		(2,245,400)	(1,982,600)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(11,548,822)</u>	<u>18,009,948</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		<u>29,033,500</u>	<u>32,135,651</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		<u>44,614,346</u>	<u>43,723,933</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	5.1	<u><u>73,647,846</u></u>	<u><u>75,859,584</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรัชย์ ดนัยตั้งตระกูล)
ประธานกรรมการ



(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560
 (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 มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีอาคารและ/หรือที่ดินเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัย ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานครและมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลโดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543 งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของสาขาทุกแห่ง โดยได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและแนวปฏิบัติทางการบัญชี

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

2.4 ข้อมูลที่นำมาเปรียบเทียบ

ข้อมูลงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 โดยไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เคยรายงานไว้เดิม ดังนี้



หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้ดอกเบี้ย	11,689.04	8.04	11,697.08
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,705.06	5.12	4,710.18
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,983.98	2.92	6,986.90
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	212.50	0.22	212.72
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4.42	-	4.42
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	208.08	0.22	208.30
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	171.64	-	171.64
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	48.83	(3.60)	45.23
รายได้จากรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	212.28	(8.25)	204.03
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,624.81	(8.71)	7,616.10
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	960.34	0.98	961.32
ค่าตอบแทนกรรมการ	1.07	-	1.07
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ อาคาร สถานที่และอุปกรณ์	297.97	0.30	298.27
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	272.56	(3.44)	269.12
อื่น ๆ	227.77	1.66	229.43
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,759.71	(0.50)	1,759.21
ค่าใช้จ่ายจากรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	188.76	(6.61)	182.15
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,204.46	(1.60)	3,202.86
กำไรสุทธิ	2,471.88	-	2,471.88

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

	ก่อนจัดประเภท	จัดประเภท	หลังจัดประเภท
	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้ดอกเบี้ย	34,438.59	20.78	34,459.37
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,507.05	13.71	14,520.76
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,931.54	7.07	19,938.61
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	812.53	0.75	813.28
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	11.42	0.01	11.43
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	801.11	0.74	801.85
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	505.16	-	505.16
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	203.94	-	203.94
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	512.59	(21.53)	491.06
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	21,954.34	(13.72)	21,940.62
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,632.27	2.43	2,634.70
ค่าตอบแทนกรรมการ	3.22	0.01	3.23
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ อาคาร สถานที่และอุปกรณ์	834.37	0.76	835.13
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	272.56	(3.44)	269.12
อื่น ๆ	496.99	76.51	573.50
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,239.41	76.27	4,315.68
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	451.67	(15.73)	435.94
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	9,633.59	(74.26)	9,559.33
กำไรสุทธิ	7,629.67	-	7,629.67

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ยกเว้นการนำมาตราฐานการบัญชีและมาตรฐานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 2.3

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 มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาวะผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย

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 ส่วนด้านหนี้สิน โดยเฉพาะเงินรับฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบด้วย เงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและเงินฝากประจำที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการวัดและประเมินมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรม (Net Interest Income Sensitivity) และการทดสอบวิเคราะห์ความแตกต่าง ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Repricing Gap Scenarios Analysis) อย่างสม่ำเสมอรวมถึงทดสอบสถานการณ์จำลอง (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยหน่วยงานที่ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผู้รับผิดชอบ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ผ่านเครื่องมือและระบบการวัดความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงตามขนาด และความซับซ้อนของธุรกรรมของธนาคาร นอกจากนี้เพื่อให้ระบบการบริหาร

ความเสี่ยงมีความสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจึงมีการทบทวนเครื่องมือและนโยบายในการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินของธนาคาร

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงิน ของธนาคารได้ทันเวลา หรือจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่ง ประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยมีฝ่ายบริหารการเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่อง ของธนาคารในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต โดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และ การเงินของธนาคาร

4.2 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	21,242.80	19,279.14
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	22,581.67	22,130.21
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	65,344.80	62,929.68
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	6,216.97	5,829.01
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,216.97	5,829.01
เงินกองทุนทั้งสิ้น	71,561.77	68,758.69

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ สกส.7/2559 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยให้ใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ 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

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารยังคง คำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการตาม Basic Indicator Approach (วิธี BIA) และจะเริ่มคำนวณด้วย Standardised Approach (วิธี SA-OR) ในงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นต้นไป

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกองทุนทั้งสิ้น	14.39	14.74
เงินกองทุนชั้นที่1	13.14	13.49

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมงบกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2560		30 กันยายน 2559	
เงินสด	5,259.96		4,159.48	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68,402.99		71,714.85	
หัก เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	15.10	68,387.89	14.75	71,700.10
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>73,647.85</u>		<u>75,859.58</u>	

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	0.52	27,140.00	27,140.52	2.46	174.00	176.46
ธนาคารพาณิชย์	40.48	41,200.00	41,240.48	24.69	40,200.00	40,224.69
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1.21	15.10	16.31	0.69	14.83	15.52
รวม	42.21	68,355.10	68,397.31	27.84	40,388.83	40,416.67
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5.68	5.68	-	4.42	4.42
รวมในประเทศ	42.21	68,360.78	68,402.99	27.84	40,393.25	40,421.09

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	ราคาทุน/ราคา	ราคาทุน/ราคา
	ทุนตัดจำหน่าย	ทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	48,623.91	41,892.38
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	37.50	37.50
รวมเงินลงทุนสุทธิ	48,661.41	41,929.88

ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ

5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินเบิกเกินบัญชี	2,413.87	2,490.08
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	945,794.36	904,921.79
ลูกหนี้ดำเนินการดีรอรับคืน	2,049.94	1,841.35
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	950,258.17	909,253.22
บวก ดอกเบียค้างรับ	3,860.33	3,746.72
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	954,118.50	912,999.94
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ สปท.		
- รายสินเชื่อ	(15,887.02)	(14,750.31)
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุ 5.4.4)	(52,385.52)	(44,874.82)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	885,845.96	853,374.81

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารจำหน่ายกลุ่มลูกหนี้ที่ดำเนินการขายทรัพย์สินทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์สินไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคือออกจากเงินให้สินเชื่อไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ จำนวน 8,011 ราย เป็นเงินจำนวน 859.25 ล้านบาท และ 7,585 ราย เป็นเงินจำนวน 873.33 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 950,258.16 ล้านบาท และ 909,253.22 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการ

การเงินการคลังของภาครัฐแต่มีใช้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 102,025.88 ล้านบาท และ 61,938.52 ล้านบาท โดยจำแนกตามรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2558	5,263.10	5,453.59
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2559	13,484.09	10,437.34
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2560	22,229.36	-
โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้	2,108.61	1,664.37
โครงการบ้าน ออส. เพื่อข้าราชการ ปี 2559	12,796.11	10,378.30
โครงการบ้าน ออส. เพื่อข้าราชการ ปี 2560	7,124.86	-
โครงการบ้าน ออส. เพื่อผู้สูงอายุ ปี 2560	15.65	-
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี	9,044.25	441.93
โครงการบ้านเอื้ออาทร	29,959.85	33,562.99
รวม	102,025.88	61,938.52

5.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	950,258.17	-	950,258.17	909,253.22	-	909,253.22

5.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2560					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	844,067.25	55,553.22	8,762.67	10,038.39	31,836.64	950,258.17
รวม	844,067.25	55,553.22	8,762.67	10,038.39	31,836.64	950,258.17

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	809,106.20	53,041.29	7,085.50	8,552.39	31,467.84	909,253.22
รวม	809,106.20	53,041.29	7,085.50	8,552.39	31,467.84	909,253.22

5.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹⁾	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	847,513.76	98,632.51	1	986.33
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	55,967.04	27,636.13	2	552.72
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,762.67	2,456.37	100	2,456.37
- จัดชั้นสงสัย	10,038.39	2,635.11	100	2,635.11
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	31,836.64	9,256.49	100	9,256.49
รวม				15,887.02
2. เงินสำรองส่วนเกิน				52,385.52
รวม	954,118.50	140,616.61		68,272.54

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹⁾	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	812,446.84	93,528.05	1	935.28
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	53,447.37	20,529.86	2	410.59
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,085.50	1,919.35	100	1,919.35
- จัดชั้นสงสัย	8,552.39	2,233.51	100	2,233.51
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	31,467.84	9,251.58	100	9,251.58
รวม				14,750.31
2. เงินสำรองส่วนเกิน				44,874.82
รวม	912,999.94	127,462.35		59,625.13

¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 68,272.54 ล้านบาท และ 59,625.13 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 5.5) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 52,385.52 ล้านบาท และ 44,874.82 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคาร กักเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพปรายย่อยเพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพ โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตรา ที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพที่ระงับการรับรู้รายได้ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 50,637.70 ล้านบาท และ 47,105.73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.31 และ 5.16 ตามลำดับ

5.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	ค่าเผื่อฯ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	ที่กันเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	935.28	410.59	1,919.35	2,233.51	9,251.58	44,874.82	59,625.13
หนี้สงสัยจะสูญ	51.05	142.13	537.02	401.60	677.12	7,510.70	9,319.62
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(672.21)	-	(672.21)
ยอดปลายงวด	986.33	552.72	2,456.37	2,635.11	9,256.49	52,385.52	68,272.54

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 9,319.62 ล้านบาท ประกอบด้วย จำนวนที่ธนาคารกักเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 1,808.92 ล้านบาท และได้กักเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 7,510.70 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	ค่าเผื่อฯ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	ที่กันเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	992.41	345.42	2,597.28	2,302.58	8,483.52	33,317.55	48,038.76
หนี้สงสัยจะสูญ	(57.13)	65.17	(677.93)	(69.07)	1,694.70	11,557.27	12,513.01
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(926.64)	-	(926.64)
ยอดปลายงวด	935.28	410.59	1,919.35	2,233.51	9,251.58	44,874.82	59,625.13

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 12,513.01 ล้านบาท ประกอบด้วย จำนวนที่ธนาคารกักเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 955.74 ล้านบาท และได้กักเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 11,557.27 ล้านบาท

5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	8,989.95	2,532.93	1,276.38	10,246.50
รวมทรัพย์สินรอการขาย	8,989.95	2,532.93	1,276.38	10,246.50
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,812.51)	-	(425.97)	(3,386.54)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,177.44	2,532.93	850.41	6,859.96

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	8,209.60	2,803.04	2,022.69	8,989.95
อื่น ๆ	13.08	-	13.08	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	8,222.68	2,803.04	2,035.77	8,989.95
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,557.92)	(569.13)	(314.54)	(3,812.51)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,664.76	2,233.91	1,721.23	5,177.44

วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 6,859.96 ล้านบาท และ 5,177.44 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียน โอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 1,799.66 ล้านบาท และ 1,864.13 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารได้จำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 850.41 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 764.35 ล้านบาท

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 14,938.33 ล้านบาท และเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 802.69 ล้านบาท

5.7 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560

	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ การด้อยค่า	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำรับคืน	4,585.44	(4,585.44)	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	1,017.96	(1,017.96)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	544.63	(115.49)	429.14
ลูกหนี้อื่น	83.71	(83.71)	-
ค่าเช่าค้ำรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.24	(1.17)	0.07
รายได้ค้ำรับ	0.90	(0.70)	0.20
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	19.17	-	19.17
เงินประกันและมัดจำ	65.49	-	65.49
ลูกหนี้รอการชดใช้	365.51	(365.51)	-
พัสดुकคงคลัง	0.28	(0.28)	-
อื่น ๆ	418.55	-	418.55
รวม	7,102.88	(6,170.26)	932.62

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559

	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ การด้อยค่า	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ค้ำเงินค้ำรับคืน	4,358.42	(4,358.42)	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	940.37	(940.37)	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	392.37	(96.05)	296.32
ลูกหนี้อื่น	82.70	(82.70)	-
ค่าเช่าค้ำรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.28	(1.21)	0.07
รายได้ค้ำรับ	1.11	(0.70)	0.41
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	23.74	-	23.74
เงินประกันและมัดจำ	62.55	-	62.55
ลูกหนี้รอการชดใช้	365.59	(365.59)	-
พัสดुकคงคลัง	0.57	(0.57)	-
อื่น ๆ	205.49	-	205.49
รวม	6,434.19	(5,845.61)	588.58

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 365.51 ล้านบาท และ 365.59 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารได้พบการกระทำทุจริตของพนักงาน ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

5.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	9,228.22	9,228.22	-	15,956.72	15,956.72
รวม	-	9,228.22	9,228.22	-	15,956.72	15,956.72

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 9,228.22 ล้านบาท เป็นเงินกู้โครงการช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ.2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกง.12/2555 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554 วงเงินตามโครงการทั้งสิ้น 300,000 ล้านบาท เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงินกู้ยืมไม่เกิน 210,000 ล้านบาท และเป็นเงินของสถาบันการเงินไม่ต่ำกว่า 90,000 ล้านบาท ในส่วนของธนาคารได้รับอนุมัติวงเงิน จำนวน 20,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เบิกรับเงินกู้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน อายุไม่เกิน 5 ปี

5.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	93,800.00	-	93,800.00	103,100.00	-	103,100.00
รวม	93,800.00	-	93,800.00	103,100.00	-	103,100.00

ในระหว่างงวดธนาคารจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 9,300.00 ล้านบาท

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์และ สถาบันการเงิน	92,800	3 - 15 ปี	2560 - 2574	1.79 - 4.95
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส. (บ้าน ธอส. เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก)	ธนาคารพาณิชย์และ สถาบันการเงิน	1,000	10 ปี	2561	5.91

5.10 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ ข้อ 5.11.1)	1,535.30	1,431.03
ประมาณการจากการขดใช้ค่าเสียหาย (หมายเหตุ ข้อ 5.12.1)	6.70	5.34
รวม	1,542.00	1,436.37

5.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารมีการให้ผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งประกอบด้วย ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ผลประโยชน์หลังออกจากงานทั้งที่เป็นประเภทโครงการผลประโยชน์ และโครงการสทบเงิน (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ.2543 และข้อกำหนดของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานมีดังนี้

5.11.1 ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	1,402.59	1,301.11
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	35.74	33.99
เงินบำเหน็จ	7.78	7.19
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน (หมายเหตุข้อ 5.11.1.1)	1,446.11	1,342.29
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	17.33	17.33
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน (หมายเหตุข้อ 5.11.1.2)	71.86	71.41
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,535.30	1,431.03

ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

5.11.1.1 ผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์

ผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ได้แก่ เงินตอบแทนความชอบในการทำงานของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จ ซึ่งไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	83.31	80.24
ต้นทุนดอกเบี้ย	21.60	19.94
ยอดคงเหลือปลายงวด	104.91	100.18

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,342.29	1,087.67
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	83.31	106.69
ต้นทุนดอกเบี้ย	21.60	26.45
ผลขาดทุนจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	172.75
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(1.09)	(51.27)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,446.11	1,342.29

5.11.1.2 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานมานาน ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	5.33	5.31
ต้นทุนดอกเบี้ย	1.14	1.09
ยอดคงเหลือปลายงวด	6.47	6.40

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 สามารถระทบยอดได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดคงเหลือต้นงวด	71.41	62.29
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	5.33	6.99
ต้นทุนดอกเบี้ย	1.14	1.43
ผลขาดทุนจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	6.90
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(6.02)	(6.20)
ยอดคงเหลือปลายงวด	71.86	71.41

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
อัตราคิดลด	2.11 %	2.11 %
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	7.5 %	7.5 %
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0 % - 3 %	0 % - 3 %

5.11.2 โครงการสมทบเงิน (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน รวมเป็นเงินจำนวน 147.84 ล้านบาท และ 141.55 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

5.12.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 126 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 50 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 36 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 40 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวมจำนวน 385.24 ล้านบาท ธนาคารมีภาระค่าใช้จ่ายเสียหายตามคำพิพากษาจำนวน 6.70 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.10) ปัจจุบันอยู่ระหว่างอุทธรณ์ ฎีกา นอกจากที่กล่าวมาแล้วเป็นคดีที่อยู่ระหว่างพิจารณา

5.12.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารมีภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 13.52 ล้านบาท และ 13.52 ล้านบาท ตามลำดับ

5.13 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 130.04 ล้านบาท และ 129.13 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 21.07 ล้านบาท และ 22.16 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 8.95 ล้านบาท และ 8.51 ล้านบาท ตามลำดับ

5.14 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ จำแนกได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560			รวม
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
สัญญาเช่าอาคาร / สถานที่	73.09	57.74	0.45	131.28
สัญญาเช่ารถยนต์	43.64	24.31	-	67.95
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	17.43	9.55	-	26.98
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	31.81	73.46	-	105.27
รวม	165.97	165.06	0.45	331.48

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559			รวม
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
สัญญาเช่าอาคาร / สถานที่	56.83	38.25	0.58	95.66
สัญญาเช่ารถยนต์	59.20	31.86	-	91.06
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	21.51	13.09	-	34.60
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	31.50	85.26	-	116.76
รวม	169.04	168.46	0.58	338.08

หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่ารถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยสัญญาเช่ามีระยะเวลา 3 ปี หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	ยอดชำระ
ครบกำหนดภายใน 1 ปี	3.53	0.69	4.22
ครบกำหนดหลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	10.19	0.57	10.76
รวม	13.72	1.26	14.98

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	ยอดชำระ
ครบกำหนดภายใน 1 ปี	3.13	0.34	3.47
ครบกำหนดหลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	4.43	0.30	4.73
รวม	7.56	0.64	8.20

5.15 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	634.28	617.52
เงินลงทุน	365.06	431.01
เงินให้สินเชื่อ	34,798.15	33,410.84
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>35,797.49</u>	<u>34,459.37</u>

5.16 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
เงินรับฝาก	9,966.47	11,001.31
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2.10	2.15
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,535.79	954.28
เงินกู้ยืม	2,518.39	2,493.57
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	57.79	68.31
อื่น ๆ	0.70	1.14
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>14,081.24</u>	<u>14,520.76</u>

5.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.06	0.18
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมค้ำประกัน	417.52	401.34
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	220.74	192.76
เงินให้สินเชื่อ	106.93	176.35
อื่น ๆ	38.18	42.65
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>783.43</u>	<u>813.28</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(16.64)	(11.43)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>766.79</u>	<u>801.85</u>

con

5.18 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- การดำเนินการธุรกรรมปกติ	9,319.62	9,298.44
- การดำเนินการธุรกรรมนโยบายรัฐ	505.02	260.89
รวม	<u>9,824.64</u>	<u>9,559.33</u>

5.19 เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

กำไรสุทธิปี 2559

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2560 วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2559 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิก่อนหักโบนัส จำนวน 4,283.08 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2559 จำนวน 2,063.00 ล้านบาท เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2559 คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 2,220.08 ล้านบาท ต่อมาธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือ เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2560 จำนวน 2,245.40 ล้านบาท ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนด

กำไรสุทธิปี 2558

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2559 วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2558 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิก่อนหักโบนัส จำนวน 3,877.25 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2558 จำนวน 2,057.00 ล้านบาท เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2558 คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 1,820.25 ล้านบาท ต่อมาธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือ เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 1,982.60 ล้านบาท ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนด

5.20 อุดหนุนนโยบายรัฐ

5.20.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์และหนี้สิน		
<u>สินทรัพย์</u>		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	29,589.23	27,340.40
รวมสินทรัพย์	29,589.23	27,340.40
<u>หนี้สิน</u>		
เจ้าหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	-	-
รวมหนี้สิน	-	-
รายได้และค่าใช้จ่าย		
หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ	799.75	491.06
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	(618.20)	(435.94)
<u>หัก</u> หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	(505.02)	(260.89)
ขาดทุนสุทธิ	(323.47)	(205.77)

5.20.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง	เพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลางให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป	20,161.68	21,074.93
บ้านประชารัฐ	เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้ประจำ ได้แก่ข้าราชการพลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษา และผู้มีรายได้ไม่แน่นอน หรืออาชีพอิสระที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยมาก่อน ให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ทั้งนี้ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซม และ/หรือต่อเติมที่อยู่อาศัย	ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป	9,425.71	6,264.97
บ้านธนารักษ์ประชารัฐ	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัย เป็นของตนเองบนที่ดินราชพัสดุ รวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซม หรือต่อเติมที่อยู่อาศัยที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ	ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2559 เป็นต้นไป	1.84	0.50
รวม			29,589.23	27,340.40

5.20.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560				
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	26,288	27,858.87	36,265.12	1	12.93
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,172	1,279.09	1,624.74	2	7.09
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	382	449.19	540.71	100	121.47
- จัดชั้นสงสัย	527	618.48	745.07	100	161.09
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	148	182.60	209.59	100	48.51
รวม					351.09
2. เงินสำรองส่วนเกิน					543.11
รวม	28,517	30,388.23	39,385.23		894.20

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559				
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
- จัดชั้นปกติ	22,817	26,393.07	33,693.55	1	10.14
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	854	994.36	1,238.71	2	1.35
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	115	147.41	174.10	100	41.24
- จัดชั้นสงสัย	80	103.79	118.57	100	30.15
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	5	8.60	9.86	100	2.49
รวม					85.37
2. เงินสำรองส่วนเกิน					303.81
รวม	23,871	27,647.23	35,234.79		389.18

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 1,250.27 ล้านบาท และ 259.80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.11 และ 0.94 ตามลำดับ

5.20.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	775.28	472.42
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	24.47	18.64
รวม	799.75	491.06

5.20.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	465.03	340.69
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	153.17	95.25
รวม	618.20	435.94

5.21 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้จำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 13,407 บัญชี ภาระทางบัญชี จำนวน 6,569.82 ล้านบาท โดยได้ร่วมลงนามในสัญญาซื้อขายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2560

5.22 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560

.....