



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากธนาคาร ตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดิน และข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึง งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปี ให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่าน และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกิจการหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวพวงขมณาด จีระจินดา)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางจิตรา เมฆापงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2560	2559
สินทรัพย์			
เงินสด	6.1	5,267,499	4,208,088
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	31,490,250	40,421,086
เงินลงทุนสุทธิ	6.3	50,460,647	41,929,882
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		992,673,499	909,253,214
ดอกเบี้ยค้างรับ		4,067,738	3,746,724
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		996,741,237	912,999,938
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.5	67,433,879	59,625,131
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		929,307,358	853,374,807
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.28.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการขดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		30,772,610	27,647,232
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการขดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		105,135	82,344
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		30,877,745	27,729,576
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		1,011,181	389,180
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		29,866,564	27,340,396
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.7	7,707,536	5,177,444
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.8	3,444,303	2,817,552
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.9	410,730	164,229
ลูกหนี้ดำเนินงานคดีแพ่ง		2,057,620	1,948,685
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.10	2,445,226	588,581
รวมสินทรัพย์		1,062,457,733	977,970,750

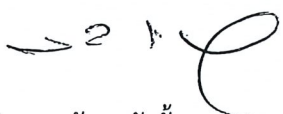
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : พันบาท


	หมายเหตุ	2560	2559
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	6.11	858,073,774	780,786,848
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.12	1,916,534	15,956,717
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,500,617	1,490,987
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.13	115,100,000	103,100,000
ประมาณการหนี้สิน	6.14	1,562,589	1,436,368
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		4,839,836	4,157,330
โบนัสค้างจ่าย		1,154,407	1,053,665
หนี้สินอื่น	6.15	2,704,184	2,398,640
รวมหนี้สิน		<u>987,851,941</u>	<u>910,380,555</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	6.16	20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.17	21,242,801	19,279,141
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		31,842,662	26,790,725
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>74,605,792</u>	<u>67,590,195</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>1,062,457,733</u></u>	<u><u>977,970,750</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรัชย์ ดนัยตั้งตระกูล)

ประธานกรรมการ



(นายฉัตรชัย ศิริโล)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	6.23	48,305,747	45,986,497
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.24	19,029,173	19,110,911
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>29,276,574</u>	<u>26,875,586</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,094,851	1,091,587
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		25,941	17,763
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.25	<u>1,068,910</u>	<u>1,073,824</u>
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		983,920	812,512
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		336,515	279,797
รายได้จากรัฐกรรมนโยบายรัฐ	6.28.4	1,092,156	719,342
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>32,758,075</u>	<u>29,761,061</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,824,740	3,630,590
ค่าตอบแทนกรรมการ		6,945	6,506
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,438,020	1,204,385
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		-	569,120
อื่น ๆ		2,133,263	1,381,042
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>7,402,968</u>	<u>6,791,643</u>
ค่าใช้จ่ายจากรัฐกรรมนโยบายรัฐ	6.28.5	861,576	655,084
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6.26	12,680,821	12,496,032
กำไรสุทธิ		<u>11,812,710</u>	<u>9,818,302</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ			
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(37,423)	(179,651)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		<u>(37,423)</u>	<u>(179,651)</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u><u>11,775,287</u></u>	<u><u>9,638,651</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรัชย์ ดันตังตระกูล)
ประธานกรรมการ



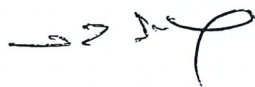
(นายฉัตรชัย ศิริไล)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 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	6.27	-	1,739,956	-	(1,739,956)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	6.27	-	-	-	(4,045,600)	(4,045,600)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	9,638,651	9,638,651
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		20,320,329	19,279,141	1,200,000	26,790,725	67,590,195
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		20,320,329	19,279,141	1,200,000	26,790,725	67,590,195
สำรองตามกฎหมาย	6.27	-	1,963,660	-	(1,963,660)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	6.27	-	-	-	(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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรัชชัย ดนัยตั้งตระกูล)
 ประธานกรรมการ



(นายฉัตรชัย ศิริโล)
 กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	หน่วย : พันบาท	
	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	11,812,710	9,818,302
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) -		
จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	392,334	390,879
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	6,071	6,210
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	2,611	3,549
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12,680,821	12,496,032
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	569,120
กลับรายการด้อยค่าจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(533,139)	(314,545)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(498,730)	(545,247)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(560,865)	(574,626)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	15,773	15,471
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(171)	10,651
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	36,260	61,185
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	87,518	86,523
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น	1,280	1,409
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	100,742	52,102
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(11,156)	(134,633)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(29,708,154)	(27,074,006)
รายได้เงินปันผล	(24,000)	(22,875)
เงินสดรับดอกเบี้ย	48,989,117	46,566,397
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(18,972,342)	(20,074,776)
เงินสดรับเงินปันผล	24,000	22,875
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	23,840,680	21,359,997
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,130	1,920
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(7,969,899)	(17,219,579)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(91,286,501)	(73,708,130)
ทรัพย์สินรอการขาย	(3,604,198)	(2,697,314)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	(108,935)	(9,684)
สินทรัพย์อื่น	(283,576)	(164,622)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560


	หมายเหตุ	2560	2559
หน่วย : พันบาท			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		77,286,926	54,306,186
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(14,040,183)	(1,366,303)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,009,630	373,488
หนี้สินอื่น		986,685	1,179,965
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		<u>(14,167,241)</u>	<u>(17,944,076)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(133,238)	(65,617)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		563	1,977
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง		(782,772)	(251,673)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		(19,314)	(7,890)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		-	4,212,500
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		<u>(934,761)</u>	<u>3,889,297</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระคืนเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน		(4,481)	(1,308)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตรเงินกู้		22,300,000	26,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้		(10,300,000)	(7,000,000)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้		(3,122)	(7,900)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน		(4,759,690)	(4,045,600)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>7,232,707</u>	<u>14,945,192</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(7,869,295)	890,413
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		44,614,346	43,723,933
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	6.1	<u>36,745,051</u>	<u>44,614,346</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรชัย ดันยตั้งตระกูล)

ประธานกรรมการ



(นายฉัตรชัย ศิริโล)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

.....

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. เกณฑ์การจัดทำและเสนองบการเงิน

2.1 งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ.2547 และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของสาขาทุกแห่ง โดยได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินที่เป็นฉบับภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อหาที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและแนวปฏิบัติทางการบัญชี

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร และกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 ดังต่อไปนี้

วันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2560)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2560)	สินค้าคงเหลือ	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2560)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2560)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2561

๐๖

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	สัญญาก่อสร้าง	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2560)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2560)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	รายได้	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2560)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2560)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผย ข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2560)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2560)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2560)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์ เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2560)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2560)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2560)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2560)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2560)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2560)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2561
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2560)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2560)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2560)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงาน ที่ยกเลิก	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2560)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2560)	งบการเงินรวม	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	การร่วมกิจการงาน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2561



การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2560)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2560)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2560)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2561

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2560)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอนการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2560)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2560)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2560)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2560)	เงินที่นำส่งรัฐ	1 มกราคม 2561

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินผลกระทบเมื่อมีการนำมาตราฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

3.1.1 รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน รับรู้ตามเกณฑ์เงินสดตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะกลับมาใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อจำนวนนั้นเมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยส่วนที่ค้างเสร็จสิ้นแล้ว

ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน นับตั้งแต่วันที่ค้างชำระเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย



- 3.1.2 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- 3.1.3 เงินปันผลจากเงินลงทุน รับรู้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล
- 3.1.4 รายได้ค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างโดยหยุดรับรู้รายได้เมื่อค้างชำระค่าเช่าเกิน 2 เดือนตามเงื่อนไขในสัญญาเช่า
- 3.1.5 รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจและสามารถที่จะถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (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) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่าย หลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ (เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี เท่ากับร้อยละ 62 ของราคาประเมิน มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการขายทอดตลาด เท่ากับร้อยละ 66.38 ของราคาประเมิน)
- 3) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารใช้ข้อมูลหลักประกันที่มีอายุประเมินไม่เกิน 1 ปี จากระบบฐานข้อมูลสารสนเทศทางภูมิศาสตร์ของธนาคารแทนมูลค่าหลักประกันที่มีการประเมินเกินกว่า 3 ปี

อนึ่ง ธนาคารได้กันเงินสำรองตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้โดยธนาคารได้ทยอยกันเงินสำรองหนี้สูญเป็นรายเดือน และฝ่ายบริหารจะพิจารณากันเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มจากที่ทยอยตั้งเป็นรายเดือนดังกล่าว ตามความเหมาะสม



สำหรับสินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามลักษณะของสินเชื่อและจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่คำนวณตามอัตราร้อยละที่ ธพท. กำหนด และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศ ธพท. เพื่อครอบคลุมความเสียหายในอนาคต โดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี ธนาคารนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญได้รับคืนธนาคารรับรู้เป็นรายได้อื่น

ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.6.2 ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาวที่ธนาคารทรงแจ้ง จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย เช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อ โดยไม่นำหลักประกันมาหัก แสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น

3.6.3 ลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น เว้นแต่ลูกหนี้ดำเนินคดีหรือรับคืนและลูกหนี้ดำเนินคดีเงินเบิกเกินบัญชีหรือรับคืนที่เกิดจากผลต่างของการได้รับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินจำนอง แสดงรวมอยู่ในเงินให้สินเชื่อ

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงด้วยราคาประเมินหรือราคาตามบัญชีแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

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

กลับรายการ กำไร (ขาดทุน) จากการด้อยค่า บันทึกรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการขายบันทึกรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

3.8 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ในอัตราร้อยละ ดังนี้

อาคาร	อัตราร้อยละ	5	ต่อปี
อุปกรณ์	อัตราร้อยละ	10 - 33	ต่อปี

อุปกรณ์ที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 10,000 บาท และอุปกรณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 30,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ

รายจ่ายเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนาสินทรัพย์ ซึ่งทำให้อายุของสินทรัพย์ยาวนานขึ้น อันมีผลทำให้มูลค่าเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พิจารณาจากผลต่างระหว่างเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ค่าตัดจำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ 4 - 5 ปี

3.10 ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

ค่าธรรมเนียมในการจำหน่ายพันธบัตร ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของพันธบัตร แสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

3.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

3.11.1 ผลประโยชน์ของพนักงานภายหลังการเลิกจ้าง

3.11.1.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2537 โดยพนักงานที่เป็นสมาชิกจะเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 3 - 11 ของเงินเดือน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 9 - 11 ของเงินเดือนสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อพนักงานได้ให้บริการ

3.11.1.2 โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์ของธนาคารประกอบด้วยเงินตอบแทนความชอบในการทำงานภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ.2543 ของที่ระลึกสำหรับพนักงานเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จภายใต้กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงของการจ้างงาน

จำนวนเงินสำหรับหนี้สินดังกล่าวในอนาคตขึ้นอยู่กับฐานเงินเดือน และจำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคารจนถึงวันที่สิ้นสุดการทำงานในอนาคต หนี้สินที่เกิดจากกฎหมายดังกล่าวรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่จะต้องจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้สำหรับช่วงเวลาอายุตามเงื่อนไขที่มีลักษณะและระยะเวลาใกล้เคียงกับหนี้สินที่จะเกิดขึ้นดังกล่าว สำหรับผลประโยชน์ของพนักงานประเภทเงินบำเหน็จภายใต้กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินสำหรับกองทุนบำเหน็จ เท่ากับยอดคงเหลือของกองทุนบำเหน็จและรับรู้เงินสมทบเข้ากองทุนบำเหน็จในแต่ละเดือนตามข้อกำหนดของกองทุนบำเหน็จเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

3.11.2 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานของธนาคาร ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานเป็นระยะเวลาตามข้อตกลงของการจ้างงาน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิจากต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ และรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์ในงวดนี้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน คำนวณโดยใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณ อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ

3.12 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้ธนาคารในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะรับรู้เป็นหนี้สิน ส่วนค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญา เพื่อให้ให้อัตรดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตรดอกเบี้ยคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน และส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สินโดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญา

3.13 รายการสุทธิระหว่างกัน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักลบและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิทางกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กันและธนาคารมีความตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

3.14 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงการอยู่ภายใต้การควบคุมหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลร่วมกัน

ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ธนาคารมีรายการทางธุรกิจกับรัฐวิสาหกิจอื่น ๆ ซึ่งอาจจะอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันโดยรัฐบาลไทย ทั้งทางตรงผ่านหน่วยงานรัฐบาล 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 ธนาคารมีแนวทางการรับความเสี่ยงโดยให้มีการค้าประกันโดยผู้ประกอบการ หรือการพิจารณาประวัติการผ่อนชำระหนี้สม่ำเสมอ เป็นต้น

โดยในกระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อจะแบ่งออกเป็น

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

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสียหายด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของธนาคารคือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิต ยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย

สำหรับการกระจุกตัวทางภูมิศาสตร์ที่สำคัญของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารนั้น เนื่องจากธุรกรรมทั้งหมดของธนาคารนั้นเป็นธุรกรรมภายในประเทศ ดังนั้น จึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

4.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

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

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการวัดและประเมินมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรม (Net Interest Income Sensitivity) และการทดสอบวิเคราะห์ความแตกต่าง ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Repricing Gap Scenarios Analysis) อย่างสม่ำเสมอรวมถึงทดสอบสถานการณ์จำลอง (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยหน่วยงานทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผู้รับผิดชอบ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ผ่านเครื่องมือและระบบการวัดความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงตามขนาด และความซับซ้อนของธุรกรรมของธนาคาร นอกจากนี้เพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงมีความสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจึงมีการทบทวนเครื่องมือและนโยบายในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินของธนาคาร

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2560						รวม
	ภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			ไม่มี ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้อย คุณภาพ	
		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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้	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

หน่วย : ล้านบาท

	2559						รวม
	ภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			ไม่มี ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้อย คุณภาพ	
		1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	40,403.79	-	-	-	17.30	-	40,421.09
เงินลงทุนสุทธิ	-	28,702.42	13,189.96	-	37.50	-	41,929.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้	622,567.33	18,870.37	121,263.37	124,059.37	2,774.48	47,365.53	936,900.45
รวม	662,971.12	47,572.79	134,453.33	124,059.37	2,829.28	47,365.53	1,019,251.42
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	246,586.30	115,925.10	289,410.33	128,865.12	-	-	780,786.85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	13,789.08	2,167.64	-	-	15,956.72
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,800.00	6,500.00	92,800.00	-	-	103,100.00
รวม	246,586.30	119,725.10	309,699.41	223,832.76	-	-	899,843.57

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
อัตราดอกเบี้ยคงที่	173,503.97	275,377.06
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	849,942.14	661,523.39
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,023,446.11	936,900.45

เงินให้สินเชื่อประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมปกติ จำนวน 992,673.50 ล้านบาท และ 909,253.22 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 30,772.61 ล้านบาท และ 27,647.23 ล้านบาท ตามลำดับ

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ มีอัตราประมาณ ดังต่อไปนี้

	2560	2559
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 1.51	ร้อยละ 1.79
เงินลงทุน	ร้อยละ 0.37	ร้อยละ 1.48
เงินให้สินเชื่อ	ร้อยละ 5.04	ร้อยละ 5.05
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	ร้อยละ 1.72	ร้อยละ 1.93
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ร้อยละ 0.03	ร้อยละ 0.02
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ร้อยละ 3.48	ร้อยละ 3.44

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคารได้ทันเวลา หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

โครงสร้างองค์กร นโยบาย และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินและมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม ดูแล ประเมินโอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากแนวโน้มปัจจัยเสี่ยง ติดตามและรายงานความเสี่ยงสำคัญที่อาจจะส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร รวมทั้งทบทวนนโยบายและกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีนโยบายการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมายเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงมีการกำหนด เครื่องมือและกรอบความเสี่ยงต่าง ๆ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตาม ควบคุม และรายงาน ความเสี่ยง เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องเพียงพอในการรองรับการดำเนินงานของธนาคาร

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

แสดงในรูปแบบรายงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อเสนอผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- รายงาน Maturity Mismatch (Gapping Report Portfolio)
- รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิในภาวะปกติ (อายุคงเหลือตามสัญญา : Contractual maturity)
- รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิในภาวะปกติ (อายุคงเหลือตามพฤติกรรม : Behavioral maturity)
- แผนระดมทุน และแผนฉุกเฉินทางการเงิน
- รายงานอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่ไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio : LCR) และรายงานอัตราส่วนที่มาจากแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio : NSFR) ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น

การทดสอบภาวะวิกฤต

ธนาคารกำหนดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายไตรมาสตามกรอบนโยบาย การทดสอบ ภาวะวิกฤตของธนาคาร โดยใช้สถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองซึ่งแบ่งออกได้ 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับ ธนาคารเอง (Institution-Specific Crisis) (2) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง ของธนาคาร (Market-Wide Crisis) และ (3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากผลรวมของทั้งสองปัจจัย (Combination of Both) โดยในแต่ละสถานการณ์จำลอง จะประกอบด้วยข้อสมมติต่าง ๆ โดยใช้ข้อมูลที่เคยเกิดขึ้นในอดีต ซึ่งจะครอบคลุม เหตุการณ์ในช่วงวิกฤตต่าง ๆ เช่น การเบิกถอนเงินรับฝากของลูกค้าแต่ละประเภท สภาพคล่องในตลาดของสินทรัพย์ ลดลง เป็นต้น และธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินการเงินเพื่อรองรับภาวะวิกฤตโดยคำนึงถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤต ในแต่ละสถานการณ์จำลอง

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

	2560					รวม
	ครบกำหนด				ไม่มี	
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	กำหนด ระยะเวลา	
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

หน่วย : ล้านบาท

	2559					รวม
	ครบกำหนด				ไม่มี	
	ภายใน 1 เดือน	1 ถึง 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	กำหนด ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	40,421.09	-	-	-	-	40,421.09
เงินลงทุนสุทธิ	-	28,702.42	13,189.96	-	37.50	41,929.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,729.03	13,141.75	33,300.94	830,543.49	-	880,715.21
รวม	44,150.12	41,844.17	46,490.90	830,543.49	37.50	963,066.18
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	246,586.30	115,925.10	289,410.33	128,865.12	-	780,786.85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	13,789.08	2,167.64	-	15,956.72
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,490.98	-	-	-	-	1,490.98
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,800.00	6,500.00	92,800.00	-	103,100.00
รวม	248,077.28	119,725.10	309,699.41	223,832.76	-	901,334.55

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559

	2560		2559	
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
ประเภทตราสารการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงิน :				
เงินสด	5,267.50	5,267.50	4,208.09	4,208.09
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	31,490.25	31,490.25	40,421.09	40,421.09
เงินลงทุนสุทธิ	50,460.65	50,460.65	41,929.88	41,929.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	959,173.92	959,173.92	880,715.21	880,715.21
รวม	<u>1,046,392.32</u>	<u>1,046,392.32</u>	<u>967,274.27</u>	<u>967,274.27</u>
หนี้สินทางการเงิน :				
เงินรับฝาก	858,073.77	858,073.77	780,786.85	780,786.85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,916.53	1,916.53	15,956.72	15,956.72
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,500.62	2,500.62	1,490.98	1,490.98
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	115,100.00	115,100.00	103,100.00	103,100.00
รวม	<u>977,590.92</u>	<u>977,590.92</u>	<u>901,334.55</u>	<u>901,334.55</u>

4.3 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	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	26,211.67	22,130.21
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>68,974.80</u>	<u>62,929.68</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	6,469.81	5,829.01
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>6,469.81</u>	<u>5,829.01</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>75,444.61</u>	<u>68,758.69</u>

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการตาม Standardised Approach (วิธี SA-OR) และข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารยังคงคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการตาม Basic Indicator Approach (วิธี BIA)

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

	อัตราร้อยละ	
	2560	2559
เงินกองทุนทั้งสิ้น	14.58	14.74
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.33	13.49

5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบต่อรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมงบกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
เงินสด	5,267.50	4,208.09
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,490.25	40,421.09
หัก เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	12.70	14.83
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	36,745.05	44,614.35

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	2560			2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2.46	-	2.46	2.46	174.00	176.46
ธนาคารพาณิชย์	25.95	31,442.00	31,467.95	24.69	40,200.00	40,224.69
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.11	12.70	12.81	0.69	14.83	15.52
รวม	28.52	31,454.70	31,483.22	27.84	40,388.83	40,416.67
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	7.03	7.03	-	4.42	4.42
รวมในประเทศ	28.52	31,461.73	31,490.25	27.84	40,393.25	40,421.09

6.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2560	2559
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	50,423.15	41,892.38
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	37.50	37.50
รวมเงินลงทุนสุทธิ	50,460.65	41,929.88

ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ

6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
เงินเบิกเกินบัญชี	2,374.25	2,490.08
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	988,607.32	904,921.79
ลูกหนี้ดำเนินการค้ำประกัน	1,691.93	1,841.35
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	992,673.50	909,253.22
<u>บวก</u> ดอกเบี่ยค้างรับ	4,067.74	3,746.72
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	996,741.24	912,999.94
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.		
- รายสินเชื่อ	(13,983.65)	(14,750.31)
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 6.4.4)	(53,450.23)	(44,874.82)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	929,307.36	853,374.81

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารจำหน่ายกลุ่มลูกหนี้ที่ดำเนินการขายทรัพย์สินทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์สินไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดีออกจากเงินให้สินเชื่อไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ จำนวน 8,152 ราย เป็นเงินจำนวน 800.19 ล้านบาท และ 7,585 ราย เป็นเงินจำนวน 873.33 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เงินให้สินเชื่อ จำนวน 929,307.36 ล้านบาท และ 853,374.81 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 114,520.75 ล้านบาท และ 61,938.52 ล้านบาท โดยจำแนกตามรายโครงการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2558	5,194.49	5,453.59
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2559	13,388.75	10,437.34
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2560	30,925.76	-
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2560 (จ.ชายแดนภาคใต้)	13.04	-
โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้ (รายย่อย)	2,294.95	1,664.37
โครงการบ้าน ออส. เพื่อข้าราชการ ปี 2559	12,753.74	10,378.30
โครงการบ้าน ออส. เพื่อข้าราชการ ปี 2560	8,699.06	-
โครงการบ้าน ออส. เพื่อผู้สูงอายุ ปี 2560	16.25	-
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี	9,135.29	441.93
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี/1	3,088.75	-
โครงการบ้านเอื้ออาทร	29,010.67	33,562.99
รวม	114,520.75	61,938.52

6.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2560			2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	992,673.50	-	992,673.50	909,253.22	-	909,253.22

6.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2560					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	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

หน่วย : ล้านบาท

	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

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2560			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย ¹⁾	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.				
- 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
- จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	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

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	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 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 67,433.88 ล้านบาท และ 59,625.13 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 6.5) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 53,450.23 ล้านบาท และ 44,874.82 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 จำนวน 41,761.30 ล้านบาท และ 47,105.73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.19 และ 5.16 ตามลำดับ

การจำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ในวันที่ 16 พฤศจิกายน 2560 ธนาคารได้จำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จำนวน 12,022 บัญชี มูลค่ารวมทั้งสิ้น 6,234.93 ล้านบาท ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และได้ตัดรายการบัญชีที่เกี่ยวข้องครบถ้วน

6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

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

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

หน่วย : ล้านบาท

	2559						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ 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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 12,513.01 ล้านบาท ประกอบด้วย จำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 955.74 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 11,557.27 ล้านบาท

6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	2559		
	จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	36,718	27,952.82	-
รวม	36,718	27,952.82	-

6.7 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

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

6.7 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2559			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 7,707.54 ล้านบาท และ 5,177.44 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 2,066.82 ล้านบาท และ 1,864.13 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารได้จำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1,673.73 ล้านบาท โอนไปเป็นที่ดินและอาคารของธนาคาร จำนวน 2.43 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 983.92 ล้านบาท

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 15,802.56 ล้านบาท และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 782.51 ล้านบาท

6.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2560								ยอดสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
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

6.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2559								ยอด สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ที่ดิน	683.21	-	1.52	681.69	-	-	-	-	681.69
อาคาร	3,305.91	74.69	3.21	3,377.39	2,149.91	138.38	2.37	2,285.92	1,091.47
อุปกรณ์	2,191.00	299.00	422.94	2,067.06	1,770.17	169.93	420.74	1,519.36	547.70
อื่น ๆ	490.28	461.05	381.66	569.67	71.62	1.36	-	72.98	496.69
	<u>6,670.40</u>	<u>834.74</u>	<u>809.33</u>	<u>6,695.81</u>	<u>3,991.70</u>	<u>309.67</u>	<u>423.11</u>	<u>3,878.26</u>	<u>2,817.55</u>
ค่าเสื่อมราคา									<u>309.67</u>

ที่ดิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีจำนวน 683.06 ล้านบาท และ 681.69 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีที่ดินที่มีภาระจำยอมให้องค์การรถไฟฟ้ามหานครใช้พื้นที่ที่ดินบริเวณลานจอดรถที่สำนักงานใหญ่ เนื้อที่ 2 ไร่ 142 ตารางวา ราคาตามบัญชี 7.21 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2543 โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา ธนาคารได้รับเงินชดเชยจากการใช้พื้นที่ดังกล่าว 75.36 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน ณ วันที่ได้รับเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ราคาทุนของยานพาหนะภายใต้สัญญาเช่าการเงินมีจำนวน 16.59 ล้านบาท และมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 12.35 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
อาคาร	779.81	713.90
อุปกรณ์	1,242.94	1,066.61
รวม	<u>2,022.75</u>	<u>1,780.51</u>

6.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	2559		
	สินทรัพย์อื่น	หัก ค่าเผื่อ การด้อยค่า	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
สิทธิเรียกร้อง - ลูกหนี้ดำเนินการรับคืน	4,358.42	4,358.42	-
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	940.37	940.37	-
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	392.37	96.05	296.32
ลูกหนี้อื่น	82.70	82.70	-
ค่าเช่าค้างรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.28	1.21	0.07
รายได้ค้างรับ	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 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 365.51 ล้านบาท และ 365.59 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากการกระทำทุจริตของพนักงาน ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

6.11 เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท

6.11.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2560	2559
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	604.88	581.72
ออมทรัพย์	202,255.46	177,786.45
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	655,213.43	602,418.68
รวม	<u>858,073.77</u>	<u>780,786.85</u>

6.11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2560			2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	<u>858,073.77</u>	-	<u>858,073.77</u>	<u>780,786.85</u>	-	<u>780,786.85</u>

6.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	2560			2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,916.53	1,916.53	-	15,956.72	15,956.72
รวม	-	<u>1,916.53</u>	<u>1,916.53</u>	-	<u>15,956.72</u>	<u>15,956.72</u>

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 1,916.53 ล้านบาท เป็นเงินกู้โครงการช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ.2555 ลงวันที่ 26 มกราคม 2555 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกง.12/2555 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย ปี 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 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน อายุไม่เกิน 5 ปี

6.13 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	2560			2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	115,100.00	-	115,100.00	103,100.00	-	103,100.00
รวม	115,100.00	-	115,100.00	103,100.00	-	103,100.00

ในงวดบัญชีปี 2560 ธนาคารออกพันธบัตร จำนวน 22,300 ล้านบาท และจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 10,300 ล้านบาท

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	114,100	3 - 15 ปี	2561 - 2575	1.79 - 4.74
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส. (บ้าน ธอส.เพื่อที่อยู่อาศัยแห่งแรก)	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	1,000	10 ปี	2561	5.91

6.14 ประมาณการหนี้สิน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2560	2559
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	1,555.97	1,431.03
ประมาณการขาดใช้ค่าเสียหาย	6.62	5.34
รวม	1,562.59	1,436.37

6.14 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

6.14.1 โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารมีการให้ผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งประกอบด้วย ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ผลประโยชน์หลังออกจากราชการทั้งที่เป็นประเภทโครงการผลประโยชน์ และโครงการสหทบเงิน (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ.2543 และข้อกำหนดของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559

ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	1,420.28	1,301.11
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	36.67	33.99
เงินบำเหน็จ	5.63	7.19
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากราชการ	1,462.58	1,342.29
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	18.85	17.33
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	74.54	71.41
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,555.97	1,431.03

ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากราชการประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์

ผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ได้แก่ เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ และเงินบำเหน็จ ซึ่งไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	110.65	106.69
ต้นทุนดอกเบี้ย	28.59	26.45
ยอดคงเหลือปลายงวด	139.24	133.14

6.14 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,342.29	1,087.67
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	110.65	106.69
ต้นทุนดอกเบี้ย	28.59	26.45
ผลขาดทุนจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	36.42	172.75
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(55.37)	(51.27)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,462.58	1,342.29

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ ของที่ระลึกเนื่องจากปฏิบัติงานมานาน ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	7.01	6.99
ต้นทุนดอกเบี้ย	1.49	1.43
ยอดคงเหลือปลายงวด	8.50	8.42

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
ยอดคงเหลือต้นงวด	71.41	62.29
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	7.01	6.99
ต้นทุนดอกเบี้ย	1.49	1.43
ผลขาดทุนจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1.00	6.90
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(6.37)	(6.20)
ยอดคงเหลือปลายงวด	74.54	71.41

6.14 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพัน ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2560	2559
อัตราคิดลด.	2.11 %	2.11 %
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	7.5 %	7.5 %
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0 % - 3 %	0 % - 3 %

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน อัตราธรรมชาติและอัตราคิดลดการวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่เกี่ยวข้อง ที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(169.78)	(162.81)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	200.68	192.87
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	209.69	186.71
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(179.40)	(160.49)
อัตราการลาออกของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(177.14)	(169.82)
อัตราการลาออกของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	134.51	131.42
การมีชีวิตอยู่ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	12.47	11.86
การมีชีวิตอยู่ - ลดลงร้อยละ 1	(12.36)	(11.75)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากเป็นการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่น ซึ่งอาจมีความสัมพันธ์กัน

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

6.14 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

6.14.2 ประมาณการค่าใช้จ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีภาระค่าใช้จ่ายตามคำพิพากษา จำนวน 6.62 ล้านบาท ปัจจุบันอยู่ระหว่างอุทธรณ์ ฎีกา

6.15 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
เจ้าหนี้อื่น	985.52	687.63
เงินมัดจำและเงินประกัน	571.20	445.38
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	838.40	844.39
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	99.55	106.96
ดอกเบี้ยรับที่ไม่รับรู้เป็นรายได้ - ดอกเบี้ยพิเศษ	-	117.49
อื่น ๆ	209.51	196.79
รวม	2,704.18	2,398.64

6.16 ทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
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

6.17 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 21,242.80 ล้านบาท เป็นไปตามมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ.2496 กำหนดให้ธนาคารสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิในแต่ละปีเป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละสิบของกำไรสุทธิในปีนั้น ๆ จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับทุน หลังจากนั้นคณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาลดอัตราร้อยละของการตั้งสำรองลงได้

6.18 กองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารได้นำสินทรัพย์ เงินกองทุน และรายได้ค่าใช้จ่าย ของกองทุนบำเหน็จผู้ปฏิบัติงานธนาคารอาคารสงเคราะห์รวมกับงบการเงินของธนาคาร ในงวดบัญชีปี 2560 และ 2559 เงินกองทุนมียอดคงเหลือ 7.24 ล้านบาท และ 9.40 ล้านบาท ตามลำดับ แต่มีภาระผูกพัน ที่จะต้องจ่ายเงินบำเหน็จให้พนักงานจำนวน 3.93 ล้านบาท และ 5.83 ล้านบาท ตามลำดับ

6.19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน

6.19.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 133 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 57 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 35 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 41 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวม จำนวน 418.52 ล้านบาท

6.19.2 ภาวะผูกพัน ธนาคารมีภาวะผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 จำนวน 13.52 ล้านบาท

6.20 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 134.37 ล้านบาท และ 129.13 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 จำนวน 15.59 ล้านบาท และ 22.16 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการโดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 13.97 ล้านบาท และ 12.78 ล้านบาท ตามลำดับ

6.21 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาเช่าโดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลา นับตั้งแต่วันที่ ไนงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

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

หน่วย : ล้านบาท

	2559			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
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

6.22 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ฝ่ายบริหารเห็นว่าธนาคารดำเนินงานในส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว โดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทนของธุรกิจ โครงสร้างของธนาคาร และระบบข้อมูลทางการเงินภายในที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

6.23 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	815.41	796.34
เงินลงทุน	560.87	600.24
เงินให้สินเชื่อ	46,929.47	44,589.92
รวมรายได้ดอกเบี้ย	48,305.75	45,986.50

6.24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
เงินรับฝาก	13,521.93	14,308.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2.65	2.77
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,090.31	1,308.14
เงินกู้ยืม	3,338.40	3,401.46
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	74.99	89.15
อื่น ๆ	0.89	1.31
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,029.17	19,110.91

6.25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.06	0.24
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมค้ำประกัน	668.10	600.69
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	245.09	214.11
เงินให้สินเชื่อ	129.65	219.76
อื่น ๆ	51.95	56.78
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,094.85	1,091.58
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	25.94	17.76
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,068.91	1,073.82

6.26 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
การดำเนินการธุรกรรมปกติ	12,058.82	12,122.01
การดำเนินการธุรกรรมนโยบายรัฐ	622.00	374.02
รวม	12,680.82	12,496.03

6.27 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ในปี 2560 และ 2559 คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ มีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2559 และ 2558 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2559 และ 2558 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
สำรองตามกฎหมาย	1,963.66	1,739.96
นำส่งรายได้แผ่นดิน	4,350.00	5,039.60
โบนัสกรรมการ	1.66	1.74
โบนัสพนักงาน	879.42	818.54
รวมจัดสรร	7,194.74	7,599.84
คงเหลือเป็นกำไรสะสม	2,623.56	1,099.94
รวมกำไรสุทธิปี 2559 และ 2558	9,818.30	8,699.78

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 คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดินจำนวน 2,220.08 ล้านบาท ต่อมาธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือ เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2560 จำนวน 2,245.40 ล้านบาท ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนด

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

ในปี พ.ศ.2560 ธนาคารได้นำส่งเงินรายได้แผ่นดินงวดที่ 2 ในอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวน 2,472.69 ล้านบาท ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2560 เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2560

กำไรสุทธิปี 2558

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2559 วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2558 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิก่อนหักโบนัส จำนวน 3,877.25 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ประจำปี 2558 จำนวน 2,057.00 ล้านบาท เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2558 คงเหลือเงินนำส่งรายได้แผ่นดินจำนวน 1,820.25 ล้านบาท แต่ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือ เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 1,982.60 ล้านบาท ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนดและสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง มีบันทึกข้อความที่ กค.0805.1/ว.81 ลงวันที่ 4 สิงหาคม 2558 ให้ธนาคารนำส่งเงินรายได้แผ่นดินเพิ่มเติมจากที่กำหนดในเอกสารงบประมาณการฯ จำนวน 1,000.00 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินเพิ่มเติม เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2558

ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง มีบันทึกข้อความที่ กค. 0819.1/2930 ลงวันที่ 3 มิถุนายน 2559 ให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 (เพิ่มเติม) ดังนี้

- 1) โบนัสกรรมการ 579,978.53 บาท
- 2) โบนัสพนักงาน 136,423,822.12 บาท

ในปี พ.ศ.2559 ธนาคารได้นำส่งเงินรายได้แผ่นดินงวดที่ 1 ในอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 จำนวน 2,063.00 ล้านบาท ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2559 เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2559

6.28 อัตรกรรมนโยบายรัฐ

6.28.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอัตรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
สินทรัพย์และหนี้สิน	2560	2559
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอัตรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	29,866.56	27,340.40
รวมสินทรัพย์	<u>29,866.56</u>	<u>27,340.40</u>
หนี้สิน		
เจ้าหนี้ตามอัตรกรรมนโยบายรัฐ	-	-
รวมหนี้สิน	<u>-</u>	<u>-</u>
		หน่วย : ล้านบาท
รายได้และค่าใช้จ่าย	2560	2559
รายได้จากอัตรกรรมนโยบายรัฐ	1,092.16	719.34
(หัก) ค่าใช้จ่ายจากอัตรกรรมนโยบายรัฐ	(861.58)	(655.08)
(หัก) หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญจากอัตรกรรมนโยบายรัฐ	(622.00)	(374.02)
ขาดทุนสุทธิ	<u>(391.42)</u>	<u>(309.76)</u>

6.28.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2560	2559
มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง	เพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป	19,840.08	21,074.93
บ้านประชารัฐ	เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการพลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษา และผู้มีรายได้นอมนอนหรืออาชีพอิสระ ที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยมาก่อน ให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ทั้งนี้ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซมและ/หรือต่อเติมที่อยู่อาศัย	ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป	10,024.69	6,264.97
บ้านธนารักษ์ประชารัฐ	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมาก่อน ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง บนที่ดินราชพัสดุ รวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซมหรือต่อเติมที่อยู่อาศัย ที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ	ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2559 เป็นต้นไป	1.79	0.50
รวม			29,866.56	27,340.40

6.28.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธรรกรณนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

2559					
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.					
- 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 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพตามธรรกรณนโยบายรัฐที่ระงับ การรับรู้รายได้ได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 1,343.14 ล้านบาท และ 259.80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.36 และ 0.94 ตามลำดับ

6.28.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,058.15	692.50
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	34.01	26.84
รวม	<u>1,092.16</u>	<u>719.34</u>

6.28.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	626.57	494.08
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	235.01	161.00
รวม	<u>861.58</u>	<u>655.08</u>

6.29 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2561

.....