



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

### ขอบเขตการสอบทาน

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

### ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางภัทรา ไชว์ศรี)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	6.1	5,407,534	5,505,912
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	69,375,516	67,424,142
เงินลงทุนสุทธิ	6.3	22,324,930	31,143,341
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	6.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,045,956,056	1,035,548,221
ดอกเบียค้างรับ		4,061,066	4,019,912
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ		<u>1,050,017,122</u>	<u>1,039,568,133</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	6.5	80,020,329	77,505,428
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ		<u>969,996,793</u>	<u>962,062,705</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบียค้างรับสุทธิ	6.20.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ			
ส่วนที่ไม่มีการขดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		82,537,314	80,344,891
ดอกเบียค้างรับตามรัฐธรรมนูญ			
ส่วนที่ไม่มีการขดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		257,089	250,796
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบียค้างรับ		<u>82,794,403</u>	<u>80,595,687</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญ		2,206,108	1,850,319
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบียค้างรับสุทธิ		<u>80,588,295</u>	<u>78,745,368</u>
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	11,432,638	10,793,874
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		4,040,035	3,951,869
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		631,470	677,011
ลูกหนี้ค้ำเงินคดตีแฟง		1,888,827	1,893,034
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.9	1,676,392	1,685,199
รวมสินทรัพย์		<u><u>1,167,362,430</u></u>	<u><u>1,163,882,455</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

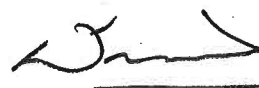
ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	หน่วย : พันบาท 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก		945,294,201	943,382,263
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,603,012	1,367,849
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.10	123,600,000	125,600,000
ประมาณการหนี้สิน	6.11	1,741,879	1,694,051
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		4,967,244	5,334,311
โบนัสค้างจ่าย		330,787	1,190,266
หนี้สินอื่น		3,083,495	3,437,567
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>1,082,620,618</b>	<b>1,082,006,307</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุน		20,320,329	20,320,329
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		23,605,343	23,605,343
อื่น ๆ		1,200,000	1,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		39,616,140	36,750,476
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>84,741,812</b>	<b>81,876,148</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,167,362,430</b>	<b>1,163,882,455</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายนิรันดร์ กัลยาณมิตร)  
ประธานกรรมการ



(นายฉัตรชัย ศิริโล)  
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

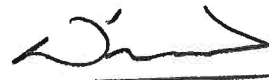
หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	6.16	12,347,324	12,607,688
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.17	5,016,337	5,006,691
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>7,330,987</u>	<u>7,600,997</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		210,289	224,301
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		4,392	4,062
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.18	<u>205,897</u>	<u>220,239</u>
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		105,671	81,952
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		143,161	84,320
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.20.4	639,549	339,017
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>8,425,265</u>	<u>8,326,525</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,066,568	1,036,276
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,000	1,207
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		318,439	397,359
อื่น ๆ		216,553	443,578
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>1,602,560</u>	<u>1,878,420</u>
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.20.5	541,902	236,966
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6.19	3,415,139	2,976,864
กำไรสุทธิ		<u>2,865,664</u>	<u>3,234,275</u>
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u><u>2,865,664</u></u>	<u><u>3,234,275</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายณรินทร์ กัลยาณมิตร)  
ประธานกรรมการ



(นายฉัตรชัย ศิริโล)  
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

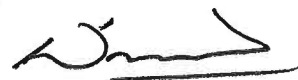
หน่วย : พันบาท

	ทุน	กำไรสะสม			รวม
		จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
		ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	อื่น ๆ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	20,320,329	21,242,801	1,200,000	31,842,662	74,605,792
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	3,234,275	3,234,275
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	20,320,329	21,242,801	1,200,000	35,076,937	77,840,067
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	20,320,329	23,605,343	1,200,000	36,750,476	81,876,148
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	2,865,664	2,865,664
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562	20,320,329	23,605,343	1,200,000	39,616,140	84,741,812

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายนรินทร์ กัลยาณมิตร)  
ประธานกรรมการ



(นายฉัตรชัย ศิริไล)  
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

	2562	2561
		หน่วย : พันบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	2,865,664	3,234,275
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) - จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	142,791	113,668
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ตัดจ่าย	1,491	1,577
สิทธิการเช่าตัดจ่าย	328	825
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,415,139	2,976,864
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	118,993	73,701
กลับรายการด้อยค่าจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(181,911)	(89,133)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(114,760)	(85,819)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	(99,277)	(176,329)
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	1,350	5,478
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(81)	(518)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	51,322	25,911
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	47,793	48,251
ประมาณการหนี้สินจากการชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	35	(899)
โบนัสค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(859,479)	301,983
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(272,340)	(224,219)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(7,538,965)	(7,760,278)
เงินสดรับดอกเบี้ย	12,923,146	12,905,804
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,798,700)	(5,016,148)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	4,702,539	6,334,994
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(54)	(52)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	8,917,688	(13,589,433)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(12,366,715)	(22,456,348)
ทรัพย์สินรอการขาย	(1,034,644)	(801,626)
ลูกหนี้ดำเนินคดีแพ่ง	4,207	99,666
สินทรัพย์อื่น	(287,525)	60,308

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		1,911,938	63,471,723
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		-	(1,327,386)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,235,163	613,365
หนี้สินอื่น		(34,713)	130,686
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		<u>4,047,884</u>	<u>32,535,897</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(1,421)	(1,782)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		71	14
เงินสดจ่ายในงานระหว่างก่อสร้าง		(190,306)	(119,299)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		(61)	(630)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(191,717)</u>	<u>(121,697)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระคืนเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน		(3,225)	(876)
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตรเงินกู้		(2,000,000)	(5,800,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(2,003,225)</u>	<u>(5,800,876)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		1,852,942	26,613,324
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		72,917,122	36,745,051
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	6.1	<u>74,770,064</u>	<u>63,358,375</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายนิรันดร์ กัลยาณมิตร)  
ประธานกรรมการ



(นายฉัตรชัย ศิริไล)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562  
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุข้อ

1. ข้อมูลทั่วไป
2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4. การบริหารความเสี่ยง
  - 4.1. ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร
  - 4.2. การดำรงเงินกองทุน
5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน
6. ข้อมูลเพิ่มเติม
  - 6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)
  - 6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
  - 6.3 เงินลงทุนสุทธิ
  - 6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ
  - 6.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
  - 6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
  - 6.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
  - 6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
  - 6.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ
  - 6.10 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
  - 6.11 ประมาณการหนี้สิน
  - 6.12 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน
  - 6.13 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
  - 6.14 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว
  - 6.15 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน
  - 6.16 รายได้ดอกเบีย

## หมายเหตุข้อ (ต่อ)

- 6.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- 6.18 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- 6.19 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ
- 6.20 อุดหนุนนโยบายรัฐ
- 6.21 การจัดประเภทรายการใหม่
- 6.22 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
- 6.23 การอนุมัติงบการเงิน

**ธนาคารอาคารสงเคราะห์**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล**  
**สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562**  
**(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)**

.....

**1. ข้อมูลทั่วไป**

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

**2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน**

**2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลโดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของสาขาทุกแห่งโดยได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท โดยมีการปิดเศษในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาทและล้านบาท ตามลำดับ ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

**2.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปีปัจจุบัน**

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ คือ ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

2.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปีปัจจุบัน (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง สัญญาก่อสร้าง

ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง รายได้

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับการบริการโฆษณา

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชี ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ

ฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

แนวปฏิบัติทางการบัญชี

เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

ปัจจุบันฝ่ายบริหารอยู่ระหว่างการพิจารณาผลกระทบที่อาจมีผลต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตราฐานฉบับดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

#### 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 Guideline) เช่น กำหนด LTV สูงกว่าเกณฑ์ปกติ ธนาคารมีแนวทางการรับความเสี่ยงโดยให้มีการค้าประกันโดยผู้ประกอบการ หรือการพิจารณาประวัติการผ่อนชำระหนี้สม่ำเสมอ เป็นต้น

กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อจะแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ดังนี้

- 1) การตรวจสอบคุณสมบัติและการวิเคราะห์เบื้องต้นของผู้กู้ในภาพรวม การตรวจสอบคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด การตรวจสอบคุณสมบัติเรื่องข้อมูลรายได้ การตรวจสอบเกณฑ์หลักประกันในเบื้องต้น การพิจารณาเบื้องต้นจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้
- 2) กระบวนการวิเคราะห์และพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (Credit Analysis) โดยพิจารณาข้อมูลที่ผ่านการพิจารณาตรวจสอบจาก SPOKES ข้อมูลหลักประกันตามรายงานประเมิน และมีการอนุมัติโดยนำเครื่องมือแบบจำลองคะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring Model) มาใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อรายย่อยอย่างมีประสิทธิภาพ ได้มาตรฐาน ลดโอกาสความผิดพลาดจากการใช้ดุลยพินิจในการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารยังมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวของสินเชื่อสูงสุด ของแต่ละประเภทการกระจุกตัว เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย

สำหรับการกระจุกตัวทางภูมิศาสตร์ที่สำคัญของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารนั้น เนื่องจากธุรกรรมทั้งหมดของธนาคารนั้นเป็นธุรกรรมภายในประเทศ ดังนั้น จึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

#### 4.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

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

อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวชนิด MOR, MRR และ MLR เป็นส่วนใหญ่ ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่วนด้านหนี้สิน โดยเฉพาะเงินรับฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบด้วย เงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประจำที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการวัดและประเมินมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรม และการทดสอบวิเคราะห์ความแตกต่าง ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Repricing Gap Scenarios Analysis) อย่างสม่ำเสมอรวมถึงทดสอบสถานการณ์จำลอง (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยหน่วยงานทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผู้รับผิดชอบ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ผ่านเครื่องมือและระบบการวัดความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงตามขนาด และความซับซ้อนของธุรกรรมของธนาคาร นอกจากนี้เพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงมีความสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจึงมีการทบทวนเครื่องมือและนโยบายในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินของธนาคาร

#### 4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ กับปริมาณความต้องการใช้เงินของธนาคารได้ทันเวลา หรือจัดหาทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงความไม่เหมาะสมของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยมีฝ่ายบริหารการเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคารในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบัน และในอนาคต โดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และการเงินของธนาคาร

## 4.2 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	20,320.33	20,320.33
สำรองตามกฎหมาย	23,605.34	23,605.34
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	1,200.00	1,200.00
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	30,573.75	30,579.22
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	75,699.42	75,704.89
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	7,365.78	7,310.44
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,365.78	7,310.44
เงินกองทุนทั้งสิ้น	83,065.20	83,015.33

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 มีนาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนทั้งสิ้น	14.10	14.19
เงินกองทุนชั้นที่ 1	12.85	12.94

## 5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบต่อรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม

## 6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2562		31 มีนาคม 2561	
เงินสด		5,407.53		5,083.82
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69,375.52		58,287.30	
(หัก) เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 3 เดือน	(12.99)	69,362.53	(12.75)	58,274.55
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		<u>74,770.06</u>		<u>63,358.37</u>

## 6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2.35	-	2.35	2.04	-	2.04
ธนาคารพาณิชย์	56.99	63,800.00	63,856.99	22.80	67,352.00	67,374.80
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.18	5,492.99	5,493.17	0.89	12.93	13.82
รวม	59.52	69,292.99	69,352.51	25.73	67,364.93	67,390.66
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	23.01	23.01	-	33.48	33.48
รวมในประเทศ	59.52	69,316.00	69,375.52	25.73	67,398.41	67,424.14

## 6.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล	22,287.43	31,105.84
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	37.50	37.50
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>22,324.93</u>	<u>31,143.34</u>

ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการให้ข้อมูลทางด้านเครดิต

## 6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับสุทธิ

### 6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินเบิกเกินบัญชี	2,059.08	2,063.14
เงินให้กู้ยืมรายย่อย	1,041,145.92	1,031,023.40
ลูกหนี้ดำเนินการค้ำรับคืน	2,751.05	2,461.68
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,045,956.05	1,035,548.22
<u>บวก</u> ดอกเบียค้ำรับ	4,061.07	4,019.91
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับ	1,050,017.12	1,039,568.13
<u>(หัก)</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.		
- รายสินเชื่อ	(16,530.20)	(15,306.03)
2. เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุข้อ 6.4.4)	(63,490.13)	(62,199.40)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับสุทธิ	969,996.79	962,062.70

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารจำหน่ายกลุ่มลูกหนี้ที่ดำเนินการขายทรัพย์สินทอดตลาดแล้ว แต่ทรัพย์สินไม่พอชำระหนี้ที่พ้นระยะเวลาบังคับคดีออกจากเงินให้สินเชื่อไปจัดประเภทในสินทรัพย์อื่น โดยโอนคู่กับ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ จำนวน 8,393 ราย เป็นเงินจำนวน 795.71 ล้านบาท และ 8,225 ราย เป็นเงินจำนวน 768.01 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อ จำนวน 1,045,956.05 ล้านบาท และ 1,035,548.22 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นจำนวน 129,503.32 ล้านบาท และ 128,920.13 ล้านบาท โดยจำแนกตามรายโครงการ ดังนี้

## 6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2558	4,600.25	4,755.43
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2559	12,562.03	12,765.82
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2560	35,402.50	35,763.70
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2560 (จ.ชายแดนภาคใต้)	718.00	713.42
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2561	14,404.00	14,254.45
โครงการบ้าน ออส. เพื่อสานรัก ปี 2562	2,067.49	-
โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้ (รายย่อย)	2,484.18	2,506.67
โครงการบ้าน ออส. เพื่อข้าราชการ ปี 2559	11,836.47	12,031.77
โครงการบ้าน ออส. เพื่อข้าราชการ ปี 2560	8,402.81	8,531.11
โครงการบ้าน ออส. เพื่อผู้สูงอายุ ปี 2560	15.71	15.97
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี	9,202.29	9,212.58
โครงการบ้านกตัญญูเลี้ยงดูบุพการี/1	3,221.69	3,187.89
โครงการบ้านเอื้ออาทร	24,391.59	24,996.41
โครงการสินเชื่อบ้าน ออส. เต็มฝัน	194.31	184.91
รวม	129,503.32	128,920.13

## 6.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มีนาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,045,956.05	-	1,045,956.05	1,035,548.22	-	1,035,548.22

## 6.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2562

ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม	
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	926,277.29	73,177.06	10,354.35	10,909.72	25,237.63	1,045,956.05
รวม	926,277.29	73,177.06	10,354.35	10,909.72	25,237.63	1,045,956.05

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2561

ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม	
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	921,885.37	69,317.66	8,994.66	10,326.46	25,024.07	1,035,548.22
รวม	921,885.37	69,317.66	8,994.66	10,326.46	25,024.07	1,035,548.22

## 6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2562

	เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้	อัตราที่ใช้	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
	และดอกเบี้ย ค้างรับ	ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>1)</sup>	ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	929,944.02	115,496.26	1	1,154.96
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	73,571.40	37,551.23	2	751.03
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,354.35	3,061.69	100	3,061.69
- จัดชั้นสงสัย	10,909.72	3,013.70	100	3,013.70
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	25,237.63	8,548.82	100	8,548.82
รวม				16,530.20
2. เงินสำรองส่วนเกิน				63,490.13
รวม	1,050,017.12	167,671.70		80,020.33

## 6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561			ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>1)</sup>	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	925,365.95	101,920.66	1	1,019.21
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	69,856.99	43,304.15	2	866.08
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,994.66	2,509.93	100	2,509.93
- จัดชั้นสงสัย	10,326.46	2,763.45	100	2,763.45
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	25,024.07	8,147.36	100	8,147.36
รวม				15,306.03
2. เงินสำรองส่วนเกิน				62,199.40
รวม	1,039,568.13	158,645.55		77,505.43

<sup>1)</sup> ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 80,020.33 ล้านบาท และ 77,505.43 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 6.5) ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมเงินสำรองส่วนเกิน จำนวน 63,490.13 ล้านบาท และ 62,199.40 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารกันเงินสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพรายย่อย เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กรณีต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพโดยพิจารณาเป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อในอัตราที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารซึ่งมีการทบทวนทุกปี

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งถือเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 46,501.70 ล้านบาท และ 44,345.19 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.43 และ 4.27 ตามลำดับ

## 6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

## 31 มีนาคม 2562

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	1,019.21	866.08	2,509.93	2,763.45	8,147.36	62,199.40	77,505.43
หนี้สงสัยจะสูญ	135.75	(115.05)	551.76	250.25	464.17	1,290.73	2,577.61
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(62.71)	-	(62.71)
ยอดปลายงวด	1,154.96	751.03	3,061.69	3,013.70	8,548.82	63,490.13	80,020.33

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 2,577.61 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่ธนาคารกันเงินสำรองตามการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 1,286.88 ล้านบาท และได้กันเงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น จำนวน 1,290.73 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

## 31 ธันวาคม 2561

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

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

## 6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท		
		31 มีนาคม 2562		
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้		จำนวนหนี้ตาม จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้		12,905	11,065.57	-
รวม		12,905	11,065.57	-
		หน่วย : ล้านบาท		
		31 ธันวาคม 2561		
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้		จำนวนหนี้ตาม จำนวนบัญชี	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้		46,840	38,949.28	-
รวม		46,840	38,949.28	-

๑๖

## 6.7 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2562

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,005,542.14	-	310.76	1,005,852.90
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	77,974.48	-	57.32	78,031.80
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,387.49	-	7.60	11,395.09
จัดชั้นสงสัย	11,651.70	-	9.49	11,661.19
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26,255.72	623.57	1,474.89	28,354.18
รวม	1,132,811.53	623.57	1,860.06	1,135,295.16

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2561

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

## 6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2562			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	14,346.25	1,111.68	535.83	14,922.10
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,346.25	1,111.68	535.83	14,922.10
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,552.38)	(118.99)	(181.91)	(3,489.46)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,793.87	992.69	353.92	11,432.64

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายลดลงจำนวน 62.92 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นจำนวน 273.01 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการตั้งเพิ่มหรือการโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 11,432.64 ล้านบาท และ 10,793.87 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวได้รวมทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 3,269.30 ล้านบาท และ 3,396.85 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 105.67 ล้านบาท (ค่าใช้จ่ายในการจัดการ จำนวน 15.57 ล้านบาท)

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ เป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 21,312.00 ล้านบาท และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 924.71 ล้านบาท



## 6.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2562

สินทรัพย์อื่น	(หัก) ค่าเผื่อ การด้อยค่า	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	979.65	(979.65) -
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	431.95	(70.58) 361.37
ลูกหนี้อื่น	82.09	(82.09) -
ค่าเช่าค้ำรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.24	(1.17) 0.07
รายได้ค้ำรับ	1.43	(0.70) 0.73
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	16.89	- 16.89
เงินประกันและมัดจำ	75.68	- 75.68
ลูกหนี้รอการชดใช้	364.26	(364.26) -
พัสดुकคงคลัง	0.24	(0.24) -
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหนี้ด้อยคุณภาพ	791.66	- 791.66
อื่น ๆ	429.99	- 429.99
รวม	3,175.08	(1,498.69) 1,676.39

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2561

สินทรัพย์อื่น	(หัก) ค่าเผื่อ การด้อยค่า	สินทรัพย์อื่น สุทธิ
ค่าธรรมเนียมรอรับคืน	987.15	(987.15) -
ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้รายย่อยระยะยาว	491.98	(79.96) 412.02
ลูกหนี้อื่น	82.10	(82.10) -
ค่าเช่าค้ำรับ - อสังหาริมทรัพย์	1.24	(1.17) 0.07
รายได้ค้ำรับ	1.34	(0.70) 0.64
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	18.38	- 18.38
เงินประกันและมัดจำ	75.72	- 75.72
ลูกหนี้รอการชดใช้	364.26	(364.26) -
พัสดुकคงคลัง	0.24	(0.24) -
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหนี้ด้อยคุณภาพ	791.66	- 791.66
อื่น ๆ	386.71	- 386.71
รวม	3,200.78	(1,515.58) 1,685.20

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีลูกหนี้รอการชดใช้ จำนวน 364.26 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากการกระทำทุจริตของพนักงาน ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

## 6.10 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร						
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์	123,600.00	-	123,600.00	125,600.00	-	125,600.00
รวม	123,600.00	-	123,600.00	125,600.00	-	125,600.00

ในระหว่างงวดธนาคารจ่ายชำระพันธบัตรที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 2,000.00 ล้านบาท

## รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้	ผู้ให้กู้	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	ระยะเวลากู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี
ในประเทศ					
พันธบัตรเงินกู้ - ธอส.	ธนาคารพาณิชย์ และ สถาบันการเงิน	123,600	3 - 15 ปี	2562 - 2576	1.79 - 4.74

## 6.11 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ผลประโยชน์ของพนักงาน	1,738.05	1,690.25
ประมาณการค่าใช้จ่าย	3.83	3.80
รวม	1,741.88	1,694.05

## 6.11.1 ผลประโยชน์ของพนักงาน

## ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินตอบแทนความชอบในการทำงาน	1,586.79	1,542.48
ของที่ระลึกเนื่องจากเกษียณอายุ	40.94	39.96
เงินบำเหน็จ	6.51	6.33
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	1,634.24	1,588.77
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	22.42	22.42
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	81.39	79.06
รวมหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,738.05	1,690.25

## 6.11 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ สามารถแสดงได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	1,588.77	1,462.58
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	37.88	38.12
ต้นทุนดอกเบี้ย	7.59	7.71
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม	1,634.24	1,508.41

มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน สามารถแสดงได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	79.06	74.54
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1.96	2.03
ต้นทุนดอกเบี้ย	0.37	0.39
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม	81.39	76.96

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย รายการ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2562	31 มีนาคม 2561
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	39.84	40.15
ต้นทุนดอกเบี้ย	7.96	8.10
รวม	47.80	48.25

ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มีดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 มีนาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
อัตราคิดลด	2.11 %	2.11 %
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	7.5 %	7.5 %
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0 % - 3 %	0 % - 3 %

## 6.11 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

## 6.11.2 ประมาณการค่าใช้จ่าย

ประมาณการค่าใช้จ่าย	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ยอดยกมา	3.80	6.62
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.03	(2.82)
ยอดปลายงวด	3.83	3.80

## 6.12 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน

## 6.12.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยและเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 113 คดี ซึ่งอยู่ระหว่างพิจารณาคดี 47 คดี ระหว่างอุทธรณ์ 33 คดี และอยู่ระหว่างฎีกา 33 คดี โดยมีทุนทรัพย์ในคดีความรวม จำนวน 272.91 ล้านบาท

## 6.12.2 ภาวะผูกพัน

ธนาคารมีภาวะผูกพันซึ่งเกิดจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันสาธารณูปโภคให้กับลูกค้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 13.52 ล้านบาท

## 6.13 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนของยอดคงค้างที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ (นอกจากที่เปิดเผยไว้แล้ว) มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 156.47 ล้านบาท และ 135.28 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 27.20 ล้านบาท และ 17.57 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการโดยเป็นค่าตอบแทน จำนวน 1.64 ล้านบาท และ 1.27 ล้านบาท ตามลำดับ

## 6.14 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่า ตามสัญญาเช่าโดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลา นับตั้งแต่วันที่  
ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2562			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าอาคาร/สถานที่	82.00	48.08	0.18	130.26
สัญญาเช่ารถยนต์	63.72	82.36	-	146.08
สัญญาเช่าระบบสื่อสารโทรคมนาคม	12.46	12.60	-	25.06
สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	36.63	34.85	-	71.48
รวม	194.81	177.89	0.18	372.88

หน่วย : ล้านบาท

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

## 6.15 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ฝ่ายบริหารเห็นว่าธนาคารดำเนินงานในส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว โดยพิจารณาจากความเสี่ยง  
และผลตอบแทนของธุรกิจ โครงสร้างของธนาคาร และระบบข้อมูลทางการเงินภายในที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

## 6.16 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2562	31 มีนาคม 2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	285.10	186.43
เงินลงทุน	99.27	176.33
เงินให้สินเชื่อ	11,962.95	12,244.93
รวมรายได้ดอกเบี้ย	12,347.32	12,607.69

## 6.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2562	31 มีนาคม 2561
เงินรับฝาก	3,445.42	3,520.46
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.47	0.13
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	612.71	570.51
เงินกู้ยืม	941.70	898.95
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	15.54	16.46
อื่น ๆ	0.50	0.18
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,016.34	5,006.69

## 6.18 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2562	31 มีนาคม 2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.02	0.03
รายได้เบ็ดเตล็ดค่าธรรมเนียมคุ้มครองนิรันดร์	155.95	168.03
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย	11.18	17.27
เงินให้สินเชื่อ	37.67	28.87
อื่น ๆ	5.47	10.10
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	210.29	224.30
(หัก) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(4.39)	(4.06)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	205.90	220.24

## 6.19 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2562	31 มีนาคม 2561
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
การดำเนินการธุรกรรมปกติ	3,059.35	2,824.63
การดำเนินการธุรกรรมนโยบายรัฐ	355.79	152.24
รวม	3,415.14	2,976.87

## 6.20 อุดหนุนนโยบายรัฐ

## 6.20.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

สินทรัพย์และหนี้สิน	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
<u>สินทรัพย์</u>		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	80,588.30	78,745.37
รวมสินทรัพย์	80,588.30	78,745.37
<u>หนี้สิน</u>		
เจ้าหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	-	-
รวมหนี้สิน	-	-
		หน่วย : ล้านบาท
<u>รายได้และค่าใช้จ่าย</u>	31 มีนาคม 2562	31 มีนาคม 2561
รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ	639.55	339.02
(หัก) ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	(541.90)	(236.97)
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	(355.79)	(152.24)
ขาดทุนสุทธิ	(258.14)	(50.19)

## 6.20.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง	เพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป	16,945.80	18,131.98
บ้านประชารัฐ	เพื่อให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ครอบคลุมทั้งผู้มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการ พลเรือน ทหาร ตำรวจ บุคลากรทางการศึกษา และผู้มีรายได้นอกระบบหรืออาชีพอิสระ ที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยมาก่อน ให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองทั้งนี้ให้รวมถึงการกู้เพื่อซ่อมแซมและ/หรือต่อเติมที่อยู่อาศัย	ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป	9,781.00	9,967.10
บ้านธนารักษ์ประชารัฐ	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ และประชาชนทั่วไปที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมาก่อน ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง บนที่ดินราชพัสดุ รวมถึงผู้ที่ต้องการซ่อมแซมหรือต่อเติมที่อยู่อาศัย ที่ปลูกสร้างบนที่ดินราชพัสดุ	ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2559 เป็นต้นไป	3.01	2.77
สวัสดิการแห่งรัฐ (เฉพาะผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มีรายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลาทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือเมื่อธนาคารให้สินเชื่อเต็มกรอบวงเงินของโครงการแล้ว	88.89	87.65

## 6.20.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สวัสดิการแห่งรัฐ (รายได้ น้อยกว่า 25,000 บาท/เดือน หรือมีบัตรสวัสดิการ แห่งรัฐไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตร สวัสดิการแห่งรัฐ และประชาชนผู้มี รายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน) ได้มีที่อยู่อาศัย เป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่น คำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลา ทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือ เมื่อธนาคารให้สินเชื่อ เต็มกรอบวงเงินของ โครงการแล้ว	28,311.63	27,740.84
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (บุคลากรภาครัฐ)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้กลุ่ม บุคลากรภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัย เป็นของตนเอง	กำหนดระยะเวลายื่น คำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลา ทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือ เมื่อธนาคารให้สินเชื่อ เต็มกรอบวงเงินของ โครงการแล้ว	23,167.24	22,390.79
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 1 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตร สวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มี รายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากร ภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของ ตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและ มีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่ จังหวัดชายแดนภาคใต้ คือ จังหวัด ยะลา นราธิวาส และปัตตานี	กำหนดระยะเวลายื่น คำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลา ทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือ เมื่อธนาคารให้สินเชื่อ เต็มกรอบวงเงินของ โครงการแล้ว	11.45	10.89

## 6.20.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สวัสดิการแห่งรัฐ (จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่เกิน 2 ล้านบาท)	เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนให้ ประชาชนผู้ได้รับสิทธิในบัตร สวัสดิการแห่งรัฐ ประชาชนผู้มี รายได้น้อย (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน) และกลุ่มบุคลากร ภาครัฐ ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของ ตนเอง โดยเป็นผู้ที่มีภูมิลำเนาและมี ความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่ จังหวัดชายแดนภาคใต้ คือ จังหวัด ยะลา นราธิวาส และปัตตานี	กำหนดระยะเวลายื่น คำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561 และสิ้นสุดระยะเวลา ทำนิติกรรม วันที่ 28 ธันวาคม 2561 หรือ เมื่อธนาคารให้สินเชื่อ เต็มกรอบวงเงินของ โครงการแล้ว	433.20	413.35
บ้านล้านหลังแบบที่ 1 (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท/เดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่ อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่ม ผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงาน หรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้าง ครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดย ธอส. สนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัย ในเงื่อนไขผ่อนปรน ราคาไม่เกิน 1 ล้านบาท (รายได้ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน)	กำหนดระยะเวลายื่น คำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และ สิ้นสุดระยะเวลาทำ นิติกรรมเมื่อธนาคาร ให้สินเชื่อเต็มกรอบ วงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	1,525.49	-
บ้านล้านหลังแบบที่ 2 (รายได้เกิน 25,000 บาท/เดือน)	เพื่อสนับสนุนประชาชนให้มีที่อยู่ อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะกลุ่ม ผู้มีรายได้น้อย กลุ่มคนวัยทำงาน หรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้าง ครอบครัว รวมถึงกลุ่มผู้สูงอายุ โดย ธอส. สนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัย ในเงื่อนไขผ่อนปรน ราคาไม่เกิน 1 ล้านบาท (รายได้เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน)	กำหนดระยะเวลายื่น คำขอกู้เงินตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 และ สิ้นสุดระยะเวลาทำ นิติกรรมเมื่อธนาคาร ให้สินเชื่อเต็มกรอบ วงเงินของโครงการ ทั้งนี้ไม่เกินวันที่ 30 ธันวาคม 2564	320.59	-
รวม			80,588.30	78,745.37

## 6.20.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2562					
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.					
- จัดชั้นปกติ	70,831	75,362.45	92,550.60	1	75.67
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,274	4,381.66	5,079.98	2	47.18
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	940	1,033.14	1,141.60	100	331.59
- จัดชั้นสงสัย	658	741.98	836.71	100	232.77
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	860	1,018.09	1,116.91	100	303.70
รวม					990.91
2. เงินสำรองส่วนเกิน					1,215.20
รวม	77,563	82,537.32	100,725.80		2,206.11

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2561					
	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.					
- จัดชั้นปกติ	69,415	74,670.41	98,675.78	1	71.96
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,440	3,524.20	4,444.54	2	44.78
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	533	564.32	695.13	100	180.62
- จัดชั้นสงสัย	589	679.49	825.92	100	204.25
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	764	906.47	1,051.71	100	254.32
รวม					755.93
2. เงินสำรองส่วนเกิน					1,094.39
รวม	74,741	80,344.89	105,693.08		1,850.32

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่ระงับการรับรู้รายได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 2,793.21 ล้านบาท และ 2,150.28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.38 และ 2.68 ตามลำดับ

## 6.20.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2562	31 มีนาคม 2561
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	623.28	331.32
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	16.27	7.70
รวม	639.55	339.02

## 6.20.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2562	31 มีนาคม 2561
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	415.30	172.04
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	126.60	64.93
รวม	541.90	236.97

## 6.21 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2561		
	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	171.08	(89.13)	81.95
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	68.89	15.43	84.32
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	73.70	(73.70)	-

## 6.22 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

6.22.1 สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ มีหนังสือที่ กค 0819.1/1498 ลงวันที่ 27 มีนาคม 2562 เรื่อง การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 เป็นสำรองตามกฎหมาย จำนวน 2,522.12 ล้านบาท และนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 5,645.80 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2561 จำนวน 2,575.74 ล้านบาท ส่วนเงินนำส่งรายได้แผ่นดินที่เหลือจำนวน 3,070.06 ล้านบาท ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2562 พร้อมทั้งตั้งสำรองตามกฎหมาย จำนวน 2,522.12 ล้านบาท

6.22.2 พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2562 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2562 โดยแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงินของรัฐให้ครอบคลุมถึงการให้ความช่วยเหลือผู้สูงอายุในการใช้ประโยชน์จากที่ดินหรืออาคารของตนเองเพื่อการดำรงชีพ รวมถึงอำนาจในการกระทำกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารเพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารงานได้อย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ

## 6.23 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2562

.....