รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง
และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของธนาคาร เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคาร การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นางสาวจุไรรัตน์ ทิพย์เสถียร)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางสาวฉลวยศรี วิภูษาภรณ์)
ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 21 เมษายน 2559

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2558	2557
สินทรัพย์			
เงินสด		270	782
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.2	7,957,495	18,078,864
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.14	15	11
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	9,058,789	4,845,813
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		86,127,995	84,985,862
ดอกเบี้ยค้างรับ		311,244	300,914
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		86,439,239	85,286,776
หัก รายได้รอตัดบัญชี		252,668	367,134
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.5	12,229,023	15,092,588
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		73,957,548	69,827,054
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.6	998,079	1,099,617
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.7	773,947	852,152
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	5.8	11,844	38,320
เงินทดรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ	5.9	0	0
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.10	41,127	47,141
ลูกหนี้อื่นจากการขายหนี้		2,533,456	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.11	328,329	270,481
รวมสินทรัพย์		95,660,899	95,060,235

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2558	2557
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
เงินรับฝาก	5.12	75,954,669	82,614,739
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.13	10,455,412	4,389,759
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		19,977	19,689
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.14	76,470	62,351
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.15	310,059	410,170
ประมาณการหนี้สิน	5.16	1,373,231	2,278,231
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5.17	608,053	509,780
เงินอุดหนุนจากสำนักงบประมาณ	5.18	65,453	98,338
หนี้สินอื่น	5.19	964,237	1,096,802
รวมหนี้สิน		89,827,561	91,479,859

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2558	2557
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ (ต่อ)			
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น	5.20		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 300,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		30,000,000	
หุ้นสามัญ 200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 163,808,159 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		16,380,816	
หุ้นสามัญ 127,550,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			12,755,000
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ		(2,625,816)	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	5.21	25,051	7,344
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		48,192	48,192
อื่นๆ		216,457	216,457
ยังไม่ได้จัดสรร		(8,211,362)	(9,446,617)
รวมขาดทุนสะสม		(7,946,713)	(9,181,968)
รวมส่วนของเจ้าของ		5,833,338	3,580,376
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		95,660,899	95,060,235

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางสาลินี วังตาล)
ประธานกรรมการ

(นายมงคล ลีลาธรรม)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย	5.22	5,427,013	5,069,071
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.23	2,713,317	2,365,919
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,713,696	2,703,152
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		350,317	224,161
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		73,944	59,215
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.24	276,373	164,946
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.25	10,656	(1,118)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	5.26	(2,130)	2,681
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.27	15,880	40,307
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ			
เงินปันผลรับ		8,917	7,636
กำไรจากการขายลูกหนี้		276,874	-
รายได้อื่น ๆ		144,687	111,029
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,444,953	3,028,633
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5.28	947,658	1,190,886
ค่าตอบแทนกรรมการ		6,213	4,618
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		366,780	358,142
ค่าภาษีอากร		21	29
กลับรายการประมาณการหนี้สิน		(938,709)	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		388,581	360,909
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		770,544	1,914,584
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	5.29	1,439,154	937,513
กำไรสุทธิ		1,235,255	176,536
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		18,013	8,380
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,253,268	184,916
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		**8.56**	**1.38**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางสาลินี วังตาล)
ประธานกรรมการ

(นายมงคล ลีลาธรรม)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	กำไร (ขาดทุน) สะสม			รวม
			ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	จัดสรรแล้ว อื่นๆ	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	12,755,000	-	(1,259)	48,192	216,457	(9,623,153)	3,395,237
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	223	-	-	-	223
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	8,380	-	-	176,536	184,916
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	12,755,000	-	7,344	48,192	216,457	(9,446,617)	3,580,376
ออกหุ้นเพิ่มทุน	3,625,816	-	-	-	-	-	3,625,816
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	-	(2,625,816)	-	-	-	-	(2,625,816)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(306)	-	-	-	(306)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	18,013	-	-	1,235,255	1,253,268
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	16,380,816	(2,625,816)	25,051	48,192	216,457	(8,211,362)	5,833,338

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางสาลินี วังตาล)
ประธานกรรมการ

(นายมงคล ลีลาธรรม)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน	1,235,255	176,536
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	96,631	100,290
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(2,878,585)	1,014,774
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินของธนาคาร	(148)	(10)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(230,378)	81,265
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(905,000)	35,145
กลับรายการจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(15,880)	(40,307)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	41,204	85,333
ส่วนเกินมูลค่าของเงินลงทุน	17,434	1,940
	(2,639,467)	1,454,966
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,722,614)	(2,710,788)
เงินสดรับดอกเบี้ย	5,416,684	5,107,190
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,615,044)	(2,248,520)
เงินสดรับเงินปันผล	8,917	7,636
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(2,551,524)	1,610,484
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,105,421	(14,781,864)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,256,599)	8,414,463
ทรัพย์สินรอการขาย	93,831	27,640
ลูกหนี้อื่นจากการขายหนี้	(2,533,457)	-
สินทรัพย์อื่น	(42,832)	4,260
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(6,660,070)	6,760,796
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,065,654	(333,904)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	289	5,932
เงินอุดหนุนจากสำนักงบประมาณ	(32,885)	86,765
หนี้สินอื่น	112,602	(94,732)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	3,300,430	1,699,840

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินฝากประจำลดลง	15,948	24,198
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(4,346,824)	(2,203,553)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(10,503)	(11,082)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(309)	(13,450)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	(9,143)	(2,860)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	10
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	150,000	574,000
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(4,200,831)	(1,632,737)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(100,111)	(67,279)
เงินสดรับจากการออกหุ้นเพิ่มทุน	1,000,000	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	899,889	(67,279)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(512)	(176)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	782	958
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	270	782

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

---

1. วัตถุประสงค์การจัดตั้งและการดำเนินงาน

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย จัดตั้งเป็นนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2545 เพื่อประกอบธุรกิจอันเป็นการพัฒนา ส่งเสริม ช่วยเหลือ และสนับสนุนการจัดตั้ง การดำเนินการ การขยายหรือการปรับปรุงวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม โดยการให้สินเชื่อ ค้ำประกัน ร่วมลงทุน ให้คำปรึกษา แนะนำหรือให้บริการที่จำเป็นอื่นตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้

ธนาคารได้รับโอนบรรดากิจการ สินทรัพย์ หนี้สิน ทุน กำไรสะสม เงินสำรอง ตลอดจนสิทธิและความรับผิดของบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม ที่มีอยู่ในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับไปเป็นของธนาคาร

ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 310 อาคาร SME BANK TOWER ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคของประเทศไทย

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทยและแปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่สามารถอ่านภาษาไทยได้

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 ดังนี้

<u>มาตรฐานการบัญชี</u>

ฉบับที่ 1 การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2557)
ฉบับที่ 7 งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2557)
ฉบับที่ 17 สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2557)
ฉบับที่ 18 รายได้ (ปรับปรุง 2557)
ฉบับที่ 19 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ปรับปรุง 2557)
ฉบับที่ 24 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2557)
ฉบับที่ 34 งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2557)
ฉบับที่ 36 การด้อยค่าของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2557)
ฉบับที่ 38 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2557)

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นนั้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.2.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี		วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 1	การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 7	งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 8	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 10	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 16	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 17	สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 18	รายได้ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 23	ต้นทุนการกู้ยืม (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 24	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 33	กำไรต่อหุ้น (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 34	งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 36	การด้อยค่าของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 37	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 38	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน		**วันที่มีผลบังคับใช้**
ฉบับที่ 5	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558

ธนาคารได้ประเมินผลกระทบแล้วเห็นว่า การนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติ จะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

2.3 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.3.2 การรับรู้รายได้

- รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระจะถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด

ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันเริ่มค้างชำระ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารจะรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการอนุมัติเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสด ยกเว้นรายได้ค่าธรรมเนียมจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันจะรับรู้ตามเกณฑ์สิทธิ

2.3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากและดอกเบี้ยเงินกู้ยืมใช้เกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

2.3.4 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อตามจำนวนต้นเงิน โดยแยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก สำหรับรายได้รอการตัดบัญชีแสดงเป็นยอดหักสุทธิจากเงินให้สินเชื่อ

2.3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 และถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2552 ซึ่งสรุปได้ ดังนี้

1) ธนาคารกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ สังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่า สำหรับหลักประกันประเภทอื่นใช้มูลค่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

3) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกี่ยวกับประเภทหลักประกันวิธีการประเมิน ความถี่ในการประเมิน และมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารสามารถนำมาหักก่อนกันสำรอง โดยประเมินราคาหรือตีราคา เมื่อธนาคารพิจารณารับเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อ และกำหนดความถี่ในการประเมินมูลค่าหลักประกันทุก 3 ปี

ธนาคารได้พิจารณากันเงินสำรองตามเกณฑ์เชิงปริมาณของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากการวิเคราะห์หนี้แต่ละราย และคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันที่มีอยู่ ร่วมกับการจัดชั้นเพิ่มเติมตามรายงานการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามบันทึกข้อความ กระทรวงการคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ที่ กค.1006/2170 เรื่อง แผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 28 มีนาคม 2556

สำหรับหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี ธนาคารจะนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญรับคืนจะบันทึกเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทั้งนี้ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การตัดจำหน่ายหนี้สูญทางบัญชีและหนี้สูญรับคืน โดยธนาคารตัดหนี้สูญเฉพาะลูกหนี้ที่ไม่อาจเรียกร้องให้ชำระหนี้ได้และกันสำรอง ไว้ครบถ้วน เต็มจำนวน

2.3.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาลูกหนี้ที่คาดว่าจะสามารถชำระหนี้ได้หากมีการผ่อนผันเงื่อนไขลงจากเกณฑ์ปกติ โดยต้องไม่เกิดส่วนสูญเสียทางบัญชีตามวิธีปฏิบัติของธนาคาร ธนาคารใช้วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ได้แก่ การโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

2.3.7 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารประกอบด้วย ตราสารหนี้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป ซึ่งธนาคารแสดงรายละเอียดของรายการเงินลงทุน โดยแยกแสดงเป็นเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ และเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเผื่อขาย แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value)

ตราสารหนี้ที่ธนาคารมีความตั้งใจและมีความสามารถที่จะถือจนครบกำหนดถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจะโอนปรับกับดอกเบี้ยรับทุกสิ้นเดือน โดยใช้วิธีเส้นตรงคำนวณตามระยะเวลาของตราสารหนี้ครบกำหนดไถ่ถอน รายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดบันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนทั่วไปที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.3.8 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าบันทึกเป็นเงินบาท ณ วันที่เกิดรายการ โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสกุลเงินนั้น ๆ อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนในประเทศ และ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินจะแปลงค่ายอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินรวมทั้งสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนจากการปริวรรต รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีนั้น

2.3.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาอาคาร อุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ 20 ปี สำหรับอาคาร และ 5 - 10 ปี สำหรับอุปกรณ์ ส่วนอุปกรณ์ที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 2,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ

2.3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ ประกอบด้วย

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และรายจ่ายในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ แสดงในราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสม คำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน 5 - 10 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สิทธิการเช่าแสดงด้วยราคาทุน หลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสม การตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.3.11 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

เป็นทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร เนื่องจากการที่ธนาคารได้ซื้อสินทรัพย์ที่จำนองไว้กับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล และธนาคารมีความประสงค์จะขายทรัพย์สินดังกล่าวในภายหลัง

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยมูลค่าราคาที่โอนชำระหนี้หรือมูลค่าจากการขายทอดตลาดและบันทึกเป็นการรับชำระหนี้บางส่วน หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ได้ประเมินราคาทรัพย์สินที่รับโอนโดยเทียบกับราคาตลาดซึ่งประเมินโดยธนาคาร ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับทรัพย์สินที่เป็นสิ่งปลูกสร้างจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายและหลังจากหักชำระหนี้ส่วนที่เหลือแล้ว

ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ฝนส.(21)ว.2470/2552 ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2552 เรื่อง การนำส่งแนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ธนาคารทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายโดยมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตามบัญชีสูงกว่า 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายนอก และมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตามบัญชีไม่เกิน 50 ล้านบาท ธนาคารพิจารณาประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในหรือผู้ประเมินราคาภายนอกเป็นกรณีไป

2.3.12 ตราสารอนุพันธ์

กรณีสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง รับรู้กำไรหรือขาดทุนตามมูลค่ายุติธรรม สัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นจะรับรู้ขาดทุนหรือกำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมด้วยระยะเวลาที่สอดคล้องกัน

สัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น จะรับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและค้างรับด้วยระยะเวลาที่สอดคล้องกัน

2.3.13 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนโดยได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2539 โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุน

ตามระเบียบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานที่ได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำของธนาคารมีสิทธิสมัครเข้าเป็นสมาชิกของกองทุนฯ โดยพนักงานจะจ่ายเงินสมทบในอัตราร้อยละ 3 - 9 ตามอายุการทำงานของพนักงาน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 - 10 ตามอายุการทำงานของพนักงาน ซึ่งพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าว เมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานตามอายุการทำงานของพนักงาน

เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน ธนาคารถือเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.3.14 โครงการผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ โดยการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจากการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานเกษียณอายุด้วยจำนวนมูลค่าปัจจุบันของประมาณการค่าตอบแทนที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในการคำนวณจำนวนประมาณการค่าตอบแทนที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุจากข้อมูลเงินเดือนของพนักงาน อัตราการลาออก อัตรามรณะ อายุงานและปัจจัยอื่น ๆ และคิดลดประมาณการค่าตอบแทนดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยที่สมาคมตราสารหนี้ไทยเผยแพร่

2.3.15 สินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาการเช่า ธนาคารจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งชำระเป็นรายเดือนตามอายุสัญญาเช่า

2.3.16 สำรองตามกฎหมาย

ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิปีก่อน จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

2.3.17 สำรองการลงทุน

ธนาคารได้จัดสรรสำรองการลงทุน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนในโครงการใหม่ โดยจัดสรรจากกำไรสุทธิของแต่ละปีในอัตราร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิปีก่อน

2.3.18 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว ณ วันสิ้นปี

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

<u>ความเสี่ยงด้านเครดิต</u> **(Credit Risk)**

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้า หรือคู่สัญญาของ ธพว.ไม่สามารถชำระหนี้คืนหรือไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ตกลงไว้กับ ธพว. รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดความน่าเชื่อถือ ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะของเงินกองทุนของ ธพว.

ธพว. เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจซึ่งมีพันธกิจมุ่งเน้นช่วยเหลือผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม จึงได้กำหนดแนวทางการขยายสินเชื่อคุณภาพวงเงินไม่เกิน 15 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 80 เพื่อให้การขยายสินเชื่อดังกล่าวเป็นไปตามเป้าหมายและมีคุณภาพ ธพว. ตระหนักถึงความสำคัญของการปรับปรุงกระบวนการอำนวยสินเชื่อให้มีความรวดเร็วและลดความเสี่ยงในขั้นตอนปฏิบัติงาน (Check & Balance) รวมถึงกำกับติดตามป้องกันการเกิดปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพ (NPLs) และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ดังนี้

1. ทบทวนนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) และนโยบายสินเชื่อ (Loan Policy) ทุกปี เพื่อให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับพันธกิจแผนยุทธศาสตร์ของ ธพว. และใช้เป็นกรอบมาตรฐานในการดำเนินงานด้านสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ

2. ปรับปรุงการปฏิบัติงานตามกระบวนการอำนวยสินเชื่อสำหรับวงเงินไม่เกิน 15 ล้านบาท กระบวนการกลั่นกรองคุณภาพสินเชื่อ รวมถึงจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ ปรับปรุงแบบฟอร์มคำขออนุมัติสินเชื่อให้มีมาตรฐานและแนวทางปฏิบัติเดียวกัน รวมถึงจัดอบรมให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อส่งเสริมศักยภาพและทักษะในการปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายที่ ธพว. ตั้งไว้

3. ธพว. มีการจัดเก็บและบริหารจัดการฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ เพื่อพัฒนาเครื่องมือประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อภายใต้ตัวแบบที่ ธพว. กำหนดขึ้น เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตและกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้มีความเหมาะสมกับสภาพตลาด

4. ธพว.ได้มีกำหนดคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งทำหน้าที่พิจารณาและอนุมัติ เพื่อให้การดำเนินงานของ ธพว. อยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ควบคุมและยอมรับได้ อาทิเช่น คณะกรรมการ ธพว. คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการปรับปรุงระเบียบการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร คณะกรรมการรับราคาหลักประกัน และคณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น

5. ธพว. กำกับดูแลให้พอร์ตสินเชื่อมีระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านเครดิตรายอุตสาหกรรม และเพดานความเสี่ยงลูกหนี้การค้าสินเชื่อแฟคตอริ่ง และทบทวนระดับเพดานความเสี่ยงทุกปีให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อป้องกันและควบคุมอัตราการกระจุกตัวในธุรกิจประเภทใดประเภทหนึ่งมิให้สูงจนเกิดผลกระทบต่อความสมดุลย์ของพอร์ตสินเชื่อของ ธพว. ในภาพรวมมากเกินกว่าที่จะยอมรับได้ และมีการเผยแพร่ทาง Intranet เพื่อให้ทุกหน่วยงานทั่วทั้งองค์กรได้รับทราบ

6. ธพว. บริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อ โดยจัดทำรายงานประจำรายเดือน เพื่อวิเคราะห์ติดตามผลการอำนวยสินเชื่อ และการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ณ 31 ธันวาคม 2558 ธพว. มียอดสินเชื่อคงค้าง จำนวน 86,128 ล้านบาท เป็นหนี้ด้อยคุณภาพ (NPLs) จำนวน 23,452 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 27.23 สำหรับสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อของ ธพว. กระจายอยู่ในประเภทธุรกิจขายส่งขายปลีก ซ่อมแซมยานยนต์ของใช้ส่วนบุคคลและในครัวเรือน ร้อยละ 32 รองมาคือ ธุรกิจการผลิต ร้อยละ 29 และธุรกิจโรงแรมและภัตตาคาร ร้อยละ 12

7. ธพว. กำกับติดตามป้องกันหนี้ตกชั้น โดยมีการจัดทำรายงาน Early Warning Sign กลุ่มลูกหนี้ที่พึงระมัดระวังให้แก่หน่วยงานสินเชื่อ รวมถึงจัดตั้งหน่วยงานควบคุมคุณภาพสินเชื่อ (Loan Monitoring and Collection Department) เพื่อเร่งรัดติดตามแก้ไขลูกหนี้วงเงินไม่เกิน 15 ล้านบาทที่มีคุณภาพอ่อนแออย่างใกล้ชิด เพื่อป้องกันมิให้เกิดสินเชื่อ NPLs

8. ธพว. ให้ความสำคัญในการดำเนินการตามแผนบริหารจัดการแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพ (NPLs) โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานกำกับและติดตามการบริหาร NPL เพื่อเร่งรัดปรับปรุงโครงสร้างหนี้และประนอมหนี้รวมถึงประมูลขายลูกหนี้ ซึ่งปี 2558 ธพว. มีการบริหารจัดการหนี้ด้อยคุณภาพ (NPLs) สามารถลด NPLs สุทธิจากปี 2557 เท่ากับ 31,960 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 37.61 ของยอดสินเชื่อคงค้าง คงเหลือ NPLs ในปี 2558 เท่ากับ 23,452 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 27.23 ของยอดสินเชื่อคงค้าง

<u>การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์</u>

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

ธพว. ได้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยสรุปได้ ดังนี้

1. การกำหนด/ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เพื่อเป็นกรอบการดำเนินงานในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคาร

2. การกำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายของธนาคาร โดยนำข้อมูลจากการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายในและภายนอกโดยใช้ SWOT Analysis อาทิ ผลการดำเนินงานและสถานการณ์ปัจจุบันของ ธพว. ภาวะเศรษฐกิจ สถานการณ์ของธุรกิจ SMEs นโยบายของรัฐบาล และข้อมูลด้านความต้องการของลูกค้า ธพว. เป็นต้น มาใช้ประกอบในการกำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคาร รวมทั้งกระบวนการ ในการติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายต่างๆ และกำกับดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย

3. การนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามแนวทาง COSO มาใช้ในกระบวนการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวทางของระบบการประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ โดยมีการเชื่อมโยงกระบวนการบริหารความเสี่ยง ปัจจัยความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยง เข้ากับเป้าหมาย และแผนกลยุทธ์ของธนาคาร โดยธนาคารได้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยงจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ที่อาจจะส่งผลกระทบต่อเป้าหมายของแผนธุรกิจธนาคาร กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเสี่ยงที่ยอมให้เบี่ยงเบนได้ (Risk Tolerance) มีการจัดทำแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Map) และจัดทำแผนจัดการความเสี่ยง เพื่อลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และช่วยสนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารจะมีการรายงานติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นรายไตรมาส รวมทั้งมีการทบทวนแผนบริหารความเสี่ยงระหว่างปี เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

4. การติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทราบเป็นรายเดือน เพื่อจะได้มีการแก้ไข หรือกำหนดแนวทางในการดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนด

<u>การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด</u>

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธพว. ได้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด สอดคล้องตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปได้ ดังนี้

1. การกำหนด/ทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ได้แก่ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และนโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อเป็นกรอบนโยบายและใช้เป็นแนวทางสำหรับการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

2. การพัฒนาเครื่องมือในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านตลาด ได้แก่

• การวิเคราะห์ความแตกต่างของระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรืออายุสัญญาคงเหลือระหว่างสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล (Repricing Gap) การพิจารณาผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

• การวัดผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงปัจจัยเสี่ยงต่างๆ อาทิ การวัดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้ที่มีต่อราคาตราสารหนี้ (DV01) การประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ และธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

• การคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยใช้การคำนวณตามวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย

3. การติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการดำเนินการดังนี้

• การกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Limits) และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เพดานความเสี่ยงมีความเหมาะสม ได้แก่ NII Sensitivity Limit, FX Net Open Position รวมทุกสกุลเงินและรายสกุลเงิน

• การจัดทำรายงานสถานะการลงทุน และรายงานสถานะความเสี่ยงด้านตลาด เสนอต่อคณะกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

• การควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาดโดยผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

<u>ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</u>

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กรและการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงานหรือปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ในการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารให้สอดคล้องตามแนวทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลธนาคาร นอกจากนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการระบุ การประเมิน การติดตามและรายงานความเสี่ยง โดยมีการกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร โดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในธนาคารจะต้องจัดทำ การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Control Self Assessment) หน่วยงานต่างๆ มีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของตน โดยการระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุม พร้อมกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เป็นประจำทุกปี

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด การรายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนากระบวนการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicator : KRIs) และการกำหนดสัญญาณเตือน (Early warning)

เพื่อติดตามให้แน่ใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือให้เกิดการจัดการแก้ไขอย่างทันท่วงที กรณีที่เกิดเหตุการณ์ความเสียหายขึ้น ธนาคารมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicator : KRI) เพื่อใช้ในการพิจารณาทิศทางของความเสี่ยงของงาน ว่ามีแนวโน้มเพิ่มขึ้นหรือลดลง และนำไปสู่การจัดทำระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early warning System) ของธนาคาร ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง การกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicator : KRIs) และสัญญาณเตือนดังกล่าว เป็นการนำไปสู่การค้นหาสาเหตุและปรับปรุงแก้ไขได้ทันต่อเหตุการณ์ ซึ่งเป็นการสนับสนุนการวัดความเสี่ยงเชิงปริมาณ และถือว่าเป็นกิจกรรมการควบคุมภายใน ที่แสดงถึงความสัมพันธ์ของการจัดการความเสี่ยงในด้านต่างๆ ขององค์กร

4. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและธรรมาภิบาล เพื่อบริหารจัดการข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคารอย่างเป็นระบบ รวมถึงจัดทำรายงานสรุป วิเคราะห์เรื่องร้องเรียน และแนวทางการแก้ปัญหาต่อกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานของธนาคาร

5. การทบทวนนโยบาย

ธนาคารได้ทบทวนนโยบายที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ1 ครั้ง เช่น นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจขององค์กร นโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การปฏิบัติงานและการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เป็นไปอย่างทันต่อเหตุการณ์หรือสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ในส่วนของความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก และรวมถึงเหตุการณ์อันสุดวิสัย ธนาคารมีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ดังกล่าว โดยที่ทุกหน่วยงานของธนาคาร มีการวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ และธนาคารมีการทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใด ๆ กระทั่งส่งผลชะงักงันต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกิจที่สำคัญนั้นกลับคืนมาและให้บริการแก่ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้อย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่ได้กำหนดไว้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคาร

7. การพัฒนาขีดความสามารถในการอำนวยสินเชื่อ

ธนาคารมีวัตถุประสงค์ที่จะเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการอำนวยสินเชื่อ โดยการให้ผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก ทำการประเมินและสอบทานกระบวนการอำนวยสินเชื่อของธนาคาร รวมทั้งจัดทำข้อเสนอแนะและข้อควรปรับปรุงแก้ไข เพื่อพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการตามแนวทางที่พึงปฏิบัติ เป็นการลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานจากกระบวนการอำนวยสินเชื่อของธนาคาร อีกทั้งช่วยสนับสนุนการขยายธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ และการให้บริการด้านการอำนวยสินเชื่อ ให้เกิดความรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และรัดกุมยิ่งขึ้น

8. การตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการปฏิบัติงานและการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานต่างๆภายในธนาคาร เป็นฝ่ายงานอิสระที่รายงานตรงคณะกรรมการตรวจสอบ และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและธรรมาภิบาลทำหน้าที่ตรวจสอบดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานรัฐที่ทำหน้าที่กำกับ

<u>การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง</u> (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสดได้ทันเวลา หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้อย่างเพียงพอ หรือสามารถหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธพว. ได้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง สอดคล้องตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปได้ดังนี้

1. การกำหนด/ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อเป็นกรอบนโยบายและใช้เป็นแนวทางสำหรับการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร

2. การพัฒนาเครื่องมือในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่

- การจัดทำรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap)
- การวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน เช่น อัตราส่วนการกระจุกตัวของลูกค้าเงินฝากรายใหญ่ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง และ Mismatch เป็นต้น

3. การติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีการดำเนินการดังนี้

- การกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เพดานความเสี่ยงมีความเหมาะสม ได้แก่ อัตราส่วนการกระจุกตัวของลูกค้าเงินฝากรายใหญ่ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง
- การจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เสนอต่อคณะกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- การทบทวนแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง และการทดสอบแผนเป็นประจำทุกปี
- การควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558			2557		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,957.49	-	7,957.49	18,078.86	-	18,078.86
เงินลงทุนสุทธิ	884.43	8,174.36	9,058.79	124.11	4,721.70	4,845.81
เงินให้สินเชื่อ	21,617.71	64,510.28	86,127.99	20,448.77	64,537.09	84,985.86
รวม	30,459.63	72,684.64	103,144.27	38,651.74	69,258.79	107,910.53
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	69,109.14	6,845.53	75,954.67	78,728.68	3,886.06	82,614.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,273.83	9,181.58	10,455.41	3,373.02	1,016.74	4,389.76
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	134.61	175.45	310.06	234.72	175.45	410.17
รวม	70,517.58	16,202.56	86,720.14	82,336.42	5,078.25	87,414.67

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	2558		2557	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	0.27	0.27	0.78	0.78
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,957.49	7,957.49	18,078.86	18,078.86
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	0.02	0.02	0.01	0.01
เงินลงทุนสุทธิ	9,058.79	9,058.79	4,845.81	4,845.81
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	73,957.55	73,957.55	69,827.05	69,827.05
รวม	90,974.12	90,974.12	92,752.51	92,752.51
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	75,954.67	75,954.67	82,614.74	82,614.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,455.41	10,455.41	4,389.76	4,389.76
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	19.98	19.98	19.69	19.69
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	76.47	76.47	62.35	62.35
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	310.06	310.06	410.17	410.17
รวม	86,816.59	86,816.59	87,496.71	87,496.71

3.3 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ชำระแล้ว	16,380.82	12,755.00
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น	(2,625.82)	-
สำรองตามกฎหมาย	48.19	48.19
สำรองการลงทุน	216.46	216.46
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร	(8,211.36)	(9,446.62)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	5,808.29	3,573.03
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (หมายเหตุ 5.4.4)	51.48	71.15
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	51.48	71.15
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	5,859.77	3,644.18

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2549 ลงวันที่ 24 มกราคม 2549 โดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา เล่ม 123 ตอนที่ 10 ก หน้าที่ 4 - 7 ลงวันที่ 31 มกราคม 2549

ตามกฎกระทรวงข้างต้น กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อผลลัพธ์ที่ได้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อผลลัพธ์ที่ได้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อผลลัพธ์ที่ต้องได้ ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2558	2557
เงินกองทุนทั้งสิ้น	13.64	7.46
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.52	7.31

4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มิใช่เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	17.71	8.60
รวม	17.71	8.60

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	28.76	1,160.00	1,188.76	24.59	8,510.00	8,534.59
ธนาคารพาณิชย์	373.58	4,714.60	5,088.18	296.77	6,053.70	6,350.47
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	8.71	1,636.57	1,645.28	25.58	3,152.52	3,178.10
รวม	411.05	7,511.17	7,922.22	346.94	17,716.22	18,063.16
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1.47	1.47	-	0.97	0.97
รวมในประเทศ	411.05	7,512.64	7,923.69	346.94	17,717.19	18,064.13

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	33.38	-	33.38	14.50	-	14.50
เงินยูโร	0.41	-	0.41	0.21	-	0.21
เงินเยน	0.01	-	0.01	0.02	-	0.02
รวมต่างประเทศ	33.80	-	33.80	14.73	-	14.73
รวมในประเทศและต่างประเทศ	444.85	7,512.64	7,957.49	361.67	17,717.19	18,078.86

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินฝากสถาบันการเงินเฉพาะกิจในประเทศ จำนวน 136.57 ล้านบาท และ152.52 ล้านบาท ตามลำดับ มีภาระค้ำประกันการกู้ยืมเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของพนักงานธนาคาร

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.3.1 เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,445.41	700.64
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	25.20	7.18
รวม	2,470.61	707.82

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.3.2 ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,002.05	4,007.43
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(0.15)	0.16
รวม	6,001.90	4,007.59

5.3 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2558 ราคาทุน	2557 ราคาทุน
5.3.3 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	760.78	320.78
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(174.50)	(190.38)
รวม	586.28	130.40
รวมเงินลงทุนสุทธิ	9,058.79	4,845.81

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน (องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ : ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน) จำนวน 25.05 ล้านบาท และ 7.34 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 5.21)

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	84,301.79	82,494.60
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุ 5.4.7)	1,636.21	2,301.74
ลูกหนี้ - สวัสดิการ	189.99	189.52
รวม	86,127.99	84,985.86
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(252.67)	(367.13)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	85,875.32	84,618.73
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	311.25	300.91
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	86,186.57	84,919.64
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(10,793.17)	(13,601.97)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(1,435.85)	(1,490.62)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	73,957.55	69,827.05

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อรวม 86,127.99 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นโครงการนโยบายรัฐ 20,866.66 ล้านบาท และโครงการร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 65,261.33 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อรวม 84,985.86 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นโครงการนโยบายรัฐ 28,269.59 ล้านบาท และโครงการร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 56,716.27 ล้านบาท

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
เงินบาท	86,127.99	84,985.86
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	-
รวม	86,127.99	84,985.86

5.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2558					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	2,007.45	249.96	91.79	55.19	887.68	3,292.07
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,169.31	1,902.19	1,123.39	1,174.46	11,845.42	34,214.77
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	991.37	56.94	37.90	78.60	869.38	2,034.19
การสาธารณูปโภคและบริการ	37,443.82	1,650.80	615.13	743.17	5,920.70	46,373.62
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	189.99	-	-	-	-	189.99
อื่น ๆ	14.29	0.17	2.09	0.19	6.61	23.35
รวม	58,816.23	3,860.06	1,870.30	2,051.61	19,529.79	86,127.99
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(252.67)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						85,875.32

หน่วย : ล้านบาท

	2557					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	2,526.73	117.54	99.45	132.76	1,308.77	4,185.25
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	29,232.06	1,385.66	640.51	2,314.07	15,409.85	48,982.15
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,455.76	121.21	108.73	59.63	1,419.45	3,164.78
การสาธารณูปโภคและบริการ	16,789.00	1,194.84	440.66	1,923.87	8,095.16	28,443.53
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	189.52	-	-	-	-	189.52
อื่น ๆ	13.20	-	0.82	2.11	4.50	20.63
รวม	50,206.27	2,819.25	1,290.17	4,432.44	26,237.73	84,985.86
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(367.13)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						84,618.73

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2558			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อฯ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	59,044.84	5,148.27	1	51.48
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,911.33	539.61	2	10.79
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,872.02	638.86	100	638.86
จัดชั้นสงสัย	2,054.48	803.24	100	803.24
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19,556.57	9,288.80	100	9,288.80
รวม	86,439.24	16,418.78		10,793.17
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(252.67)			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	86,186.57			
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 5.5)	(12,229.02)			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	73,957.55			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				1,435.85
รวม				12,229.02

หน่วย : ล้านบาท

	2557			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อฯ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	50,426.97	7,114.45	1	71.15
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,853.73	528.91	2	10.58
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,293.23	281.79	100	281.79
จัดชั้นสงสัย	4,438.84	1,217.37	100	1,217.37
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26,274.00	12,021.08	100	12,021.08
รวม	85,286.77	21,163.60		13,601.97
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(367.13)			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	84,919.64			
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 5.5)	(15,092.59)			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	69,827.05			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				1,490.62
รวม				15,092.59

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ธนาคารได้พิจารณาการจัดชั้นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากงวดการค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น ตามเงื่อนไขหรือเงื่อนเวลาตามสัญญาหรือวันที่ธนาคารทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืนแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รวมทั้งลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินร่วมกับการจัดชั้นเพิ่มเติมตามรายงานการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามบันทึกข้อความ กระทรวงการคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ที่ กค. 1006/5170 เรื่อง แผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 28 มีนาคม 2556

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีลูกหนี้ที่กันสำรองและลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558		2557	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี
ลูกหนี้ที่กันสำรอง	80,691.22	93.62	77,637.92	91.43
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง	5,495.35	6.38	7,281.72	8.57
รวม	86,186.57		84,919.64	

ลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง หมายถึง ลูกหนี้ หรือบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลที่เป็นลูกหนี้ของธนาคารที่คณะรัฐมนตรีมีมติชดเชยความเสียหายในอนาคต ตามบันทึกข้อความ กระทรวงการคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ที่ กค. 1006/5170 เรื่อง แผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 28 มีนาคม 2556

ธนาคารกันสำรองส่วนเกิน จำนวน 200 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจไม่ได้รับการชดเชยในอนาคต เพื่อป้องกันและบรรเทาผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงานของธนาคารที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 23,451.70 ล้านบาท และ 31,960.34 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 27.13 และ 37.47 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.5 จำแนกเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558		2557	
	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ
ลูกหนี้โครงการนโยบายรัฐ	7,028.04	29.97	6,463.13	20.22
ลูกหนี้โครงการร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์	16,423.66	70.03	25,497.21	79.78
รวม	23,451.70		31,960.34	

5.4.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558				
		จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	14,336	25,317.92	22,553.91	-	-
การโอนสินทรัพย์	425	2,390.15	1,293.71	ที่ดิน,ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	1,096.44
รวม	14,761	27,708.07	23,847.62		

หน่วย : ล้านบาท

	2557				
		จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	12,671	26,984.37	24,045.27	-	-
การโอนสินทรัพย์	634	3,508.03	2,073.33	ที่ดิน,ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	1,434.70
รวม	13,305	30,492.40	26,118.60		

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หมายถึง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุ 5.4.1)

หน่วย : ล้านบาท

	2558			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	475.54	1,042.95	117.72	1,636.21
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(243.74)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				1,392.47
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(921.64)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				470.83

หน่วย : ล้านบาท

	2557			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	632.48	1,497.03	172.23	2,301.74
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(351.49)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				1,950.25
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(1,045.47)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				904.78

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2558						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	71.15	10.58	281.79	1,217.37	12,021.08	1,490.62	15,092.59
หนี้สงสัยจะสูญ	(19.67)	0.21	357.07	(403.77)	1,558.90	(54.77)	1,437.97
ตัดจำหน่ายและหนี้สูญ	-	-	-	(10.36)	(4,291.18)	-	(4,301.54)
ยอดปลายงวด	51.48	10.79	638.86	803.24	9,288.80	1,435.85	12,229.02

หน่วย : ล้านบาท

	2557						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	90.52	9.23	667.43	1,760.67	10,271.43	1,355.79	14,155.07
หนี้สงสัยจะสูญ	(19.37)	1.35	(385.64)	(543.30)	1,749.65	134.83	937.52
ยอดปลายงวด	71.15	10.58	281.79	1,217.37	12,021.08	1,490.62	15,092.59

ตารางการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหมายเหตุ 5.4.4

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน เป็นจำนวน 12,229.02 ล้านบาท และ 15,092.59 ล้านบาท ตามลำดับ

5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2558			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	1,121.46	151.85	(255.35)	1,017.96
สังหาริมทรัพย์	146.65	64.44	(79.75)	131.34
รวม	1,268.11	216.29	(335.10)	1,149.30
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(168.49)	(41.21)	58.48	(151.22)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,099.62	175.08	(276.62)	998.08

หน่วย : ล้านบาท

	2557			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	1,152.65	220.76	(251.95)	1,121.46
สังหาริมทรัพย์	153.58	30.22	(37.15)	146.65
รวม	1,306.23	250.98	(289.10)	1,268.11
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(93.64)	(85.33)	10.48	(168.49)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,212.59	165.65	(278.62)	1,099.62

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่เกิดจากรายการขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 151.22 ล้านบาท และ 168.49 ล้านบาท ตามลำดับ และธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 73.56 ล้านบาท และ 63.82 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาภายใน

5.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

2558

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
ที่ดิน	293.98	-	(19.78)	274.20	-	-	-	-	274.20
อาคาร	515.06	0.92	-	515.98	170.88	26.38	-	197.26	318.72
เครื่องใช้สำนักงาน	287.59	8.81	(13.71)	282.69	226.10	16.29	(13.49)	228.90	53.79
เครื่องตกแต่งอาคาร	411.71	10.80	-	422.51	259.24	36.04	-	295.28	127.23
ยานพาหนะ	2.66	-	(0.01)	2.65	2.63	0.01	-	2.64	0.01
รวม	1,511.00	20.53	(33.50)	1,498.03	658.85	78.72	(13.49)	724.08	773.95

อาคาร จำนวน 515.98 ล้านบาท ประกอบด้วย อาคารที่ทำการสำนักงานใหญ่ จำนวน 498.41 ล้านบาท และอาคารที่ทำการสำนักงานสาขา จำนวน 17.57 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ มีจำนวน 12,298 รายการ มูลค่าคงเหลือตามบัญชี จำนวน 12,175 บาท

หน่วย : ล้านบาท

2557

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
ที่ดิน	293.98	-	-	293.98	-	-	-	-	293.98
อาคาร	515.06	-	-	515.06	145.13	25.75	-	170.88	344.18
เครื่องใช้สำนักงาน	273.09	14.53	(0.03)	287.59	210.89	15.24	(0.03)	226.10	61.49
เครื่องตกแต่งอาคาร	409.25	3.32	(0.86)	411.71	215.15	44.95	(0.86)	259.24	152.47
ยานพาหนะ	2.66	-	-	2.66	2.62	0.01	-	2.63	0.03
รวม	1,494.04	17.85	(0.89)	1,511.00	573.79	85.95	(0.89)	658.85	852.15

อาคาร จำนวน 515.06 ล้านบาท ประกอบด้วย อาคารที่ทำการสำนักงานใหญ่ จำนวน 497.49 ล้านบาท และอาคารที่ทำการสำนักงานสาขา จำนวน 17.57 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ มีจำนวน 13,692 รายการ มูลค่าคงเหลือตามบัญชี จำนวน 13,577 บาท

5.8 สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ

หน่วย : ล้านบาท

	2558			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ยอดปลายงวด
ส่วนปรับปรุงอาคารสำนักงาน	14.63	-	(14.63)	-
เครื่องใช้สำนักงาน	1.09	-	(1.09)	-
ระบบงานคอมพิวเตอร์	11.58	0.99	(11.58)	0.99
คอมพิวเตอร์	0.40	5.85	(0.40)	5.85
เครื่องตกแต่ง	10.62	2.30	(7.92)	5.00
รวม	38.32	9.14	(35.62)	11.84

หน่วย : ล้านบาท

	2557			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ยอดปลายงวด
ส่วนปรับปรุงอาคารสำนักงาน	14.63	-	-	14.63
เครื่องใช้สำนักงาน	1.44	-	(0.35)	1.09
ระบบงานคอมพิวเตอร์	25.20	-	(13.62)	11.58
คอมพิวเตอร์	8.69	-	(8.29)	0.40
เครื่องตกแต่ง	9.21	2.86	(1.45)	10.62
รวม	59.17	2.86	(23.71)	38.32

5.9 เงินทดรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
เงินทดรองจ่ายในการดำเนินคดี	175.23	198.31
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(175.23)	(198.31)
เงินทดรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ	0.00	0.00

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2558								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ราคาสุทธิ
สิทธิการเช่า	5.00	-	-	5.00	0.70	0.19	-	0.89	4.11
ระบบงานคอมพิวเตอร์	143.93	11.89	-	155.82	101.09	17.72	-	118.81	37.01
รวม	148.93	11.89	-	160.82	101.79	17.91	-	119.70	41.12

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2557								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ราคาสุทธิ
สิทธิการเช่า	5.00	-	-	5.00	0.52	0.18	-	0.70	4.30
ระบบงานคอมพิวเตอร์	113.55	30.38	-	143.93	86.95	14.14	-	101.09	42.84
รวม	118.55	30.38	-	148.93	87.47	14.32	-	101.79	47.14

5.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ดอกเบี้ยค้างรับ	57.95	30.16
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	3.50	5.66
ค่าเบี้ยประกันภัยและค่าธรรมเนียมค้ำประกันสินเชื่อรอเรียกคืน	309.24	256.01
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	215.40	196.80
	586.09	488.63
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(249.75)	(210.12)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(8.01)	(8.03)
รวม	328.33	270.48

ธนาคารกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ค่าเบี้ยประกันภัยรอเรียกคืนและค่าธรรมเนียมค้ำประกันสินเชื่อรอเรียกคืน ในอัตราเดียวกับการจัดชั้นหนี้

5.12 เงินรับฝาก

5.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ประเภทเงินรับฝาก		
ออมทรัพย์	2,344.88	2,246.79
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	73,556.79	80,306.27
บัตรเงินฝาก	53.00	61.68
รวม	75,954.67	82,614.74

เงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ อัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคาร

5.12 เงินรับฝาก (ต่อ)

5.12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	75,954.67	-	75,954.67	82,614.74	-	82,614.74
รวม	75,954.67	-	75,954.67	82,614.74	-	82,614.74

5.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินซึ่งออกให้แก่สถาบันการเงินและสัญญาเงินกู้เงินตราต่างประเทศระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวน 10,455.41 ล้านบาท และ 4,389.76 ล้านบาท ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 - 3.525 ต่อปี

5.13.1 ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	4,444.26	4,444.26	-	3,348.38	3,348.38
สถาบันการเงินอื่น	-	5,010.00	5,010.00	-	-	-
รวมในประเทศ	-	9,454.26	9,454.26	-	3,348.38	3,348.38

5.13.2 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินยูโร	-	1,001.15	1,001.15	-	1,041.38	1,041.38
รวมต่างประเทศ	-	1,001.15	1,001.15	-	1,041.38	1,041.38
รวมในประเทศและต่างประเทศ	-	10,455.41	10,455.41	-	4,389.76	4,389.76

5.14 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	2558			2557		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	0.02	76.47	1,117.92	0.01	62.35	1,122.24
รวม	0.02	76.47	1,117.92	0.01	62.35	1,122.24

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ คือ ผลต่างจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กับราคาวันที่ซื้อหรือขายตราสารอนุพันธ์และมีผลกำไรจากการปรับมูลค่าเงินตราต่างประเทศ - อนุพันธ์

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ คือ ผลต่างจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กับราคาวันที่ขายหรือซื้อตราสารอนุพันธ์และมีผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินตราต่างประเทศ - อนุพันธ์

5.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น	134.61	-	134.61	234.72	-	234.72
เงินกู้ยืมระยะยาว	175.45	-	175.45	175.45	-	175.45
รวม	310.06	-	310.06	410.17	-	410.17

เงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวน 134.61 ล้านบาท และ 234.72 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินกู้ยืมจากบุคคล นิติบุคคล รัฐวิสาหกิจ และส่วนราชการ ออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 2.00 ต่อปี ครบกำหนดและจ่ายดอกเบี้ยเมื่อทวงถาม

เงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวน 175.45 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมจากกระทรวงการคลัง เกิดจากการโอนกิจการสำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม กรมส่งเสริมอุตสาหกรรมเมื่อปี 2535 ซึ่งมีทุนจำนวน 250.45 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2535 ได้โอนจ่ายชำระค่าหุ้นในบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม จำนวน 750,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นเงิน 75 ล้านบาท คงเหลือให้ธนาคารยืมต่อไป จำนวน 175.45 ล้านบาท

5.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวน 1,373.23 ล้านบาท และ 2,278.23 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

5.16.1 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่พนักงานหลังออกจากงานกรณีเกษียณอายุ ธนาคารประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งต้องใช้ข้อสมมติฐานทางการเงิน เช่น อัตราคิดลด เงินเดือนพนักงาน และปัจจัยอื่นๆ และข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์ เช่น อัตรามรณะ อัตราการลาออก เป็นต้น โดยมีภาระการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับต้นทุนบริการในอดีตของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 128.23 ล้านบาท ซึ่งธนาคารปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของรอบระยะเวลาบัญชี ปี 2554 ตามบันทึกข้อความด่วนที่สุดจาก กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่ กค 0805.1/ว.95 ลงวันที่ 20 ตุลาคม 2554 เรื่อง การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่

5.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุสำหรับต้นทุนบริการในอดีต และต้นทุนบริการในงวดปัจจุบัน จำนวน 279.19 ล้านบาท และ 245.48 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ยอดต้นงวด	245.48	210.34
ต้นทุนบริการปัจจุบัน *	24.34	25.07
ต้นทุนดอกเบี้ย *	17.04	16.31
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(7.67)	(6.24)
ยอดสิ้นงวด	279.19	245.48

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ ดังนี้

อัตราการขึ้นเงินเดือน	6.5%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	3.0%
อัตราการคิดลด	2.38% - 4.27%

5.16.2 สำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีสำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์ จำนวน 1,094.04 ล้านบาท และ 2,032.75 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 5.31.2)

ธนาคารทบทวนประมาณการสำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์ เนื่องจากศาลชั้นต้นมีคำพิพากษา ทำให้มีการกลับรายการสำรองดังกล่าว จำนวน 938.71 ล้านบาท

5.17 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
เงินรับฝาก	592.41	497.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7.12	0.11
เงินกู้ยืมระยะสั้น	8.52	12.22
รวม	608.05	509.78

5.18 เงินอุดหนุนจากสำนักงบประมาณ

5.18.1 โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มียอดคงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท

ธนาคารได้รับงบประมาณดำเนินการโครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มียอดคงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2556 จำนวน 1.67 ล้านบาท เริ่มดำเนินการตั้งแต่เดือน เมษายน 2556

การเบิกเงินสนับสนุนโครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มียอดคงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท ธนาคารได้ทยอยบันทึกรับรู้เป็นรายได้ชดเชย ตามค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรม 2,500 บาทต่อราย โดยในงวดสิบสองเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ 1.57 ล้านบาท

5.18 เงินอุดหนุนจากสำนักงบประมาณ (ต่อ)

5.18.2 โครงการพัฒนาผู้ประกอบการเชิงรุก (สินเชื่อเพื่อพัฒนาผลิตภาพการผลิต (Productivity Improvement Loan : PIL))

ธนาคารได้รับงบประมาณดำเนินการ โครงการพัฒนาผู้ประกอบการเชิงรุก (สินเชื่อเพื่อพัฒนาผลิตภาพการผลิต) จำนวน 205.00 ล้านบาท เริ่มดำเนินการตั้งแต่เดือน ตุลาคม 2556 โดยแบ่งเป็น

- สินเชื่อเพื่อพัฒนาเครื่องจักร จำนวน 45.00 ล้านบาท
- สินเชื่อเพื่อพัฒนากระบวนการทำงาน จำนวน 160.00 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2556 ธนาคารได้รับจัดสรรงบประมาณโครงการ จำนวน 10.00 ล้านบาท และวันที่ 14 ตุลาคม 2557 จำนวน 92.50 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

- สินเชื่อเพื่อพัฒนาเครื่องจักร จำนวน 22.50 ล้านบาท
- สินเชื่อเพื่อพัฒนากระบวนการทำงาน จำนวน 80.00 ล้านบาท

การเบิกเงินสนับสนุนโครงการพัฒนาผู้ประกอบการเชิงรุก (สินเชื่อเพื่อพัฒนาผลิตภาพการผลิต (Productivity Improvement Loan : PIL)) ธนาคารได้ทยอยบันทึกรับรู้เป็นรายได้ชดเชย ดังนี้

- สินเชื่อเพื่อพัฒนาเครื่องจักร ค่าใช้จ่าย 15,000.00 บาทต่อกิจการ โดยในงวดสิบสองเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารรับรู้รายได้จำนวน 0.89 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ 21.48 ล้านบาท
- สินเชื่อเพื่อพัฒนากระบวนการทำงาน ค่าใช้จ่าย 40,000.00 บาทต่อกิจการ โดยในงวดสิบสองเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารรับรู้รายได้ จำนวน 32.00 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ 42.40 ล้านบาท

5.19 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	246.65	477.03
เจ้าหนี้-กรมสรรพากร	1.81	2.89
เจ้าหนี้อื่น	306.78	388.50
เงินประกัน	133.00	145.51
อื่นๆ	276.00	82.87
รวม	964.24	1,096.80

5.20 ทุนเรือนหุ้น

ธนาคารได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2545 โดยได้รับโอนหุ้นของบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม จำนวน 28 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 2,800 ล้านบาท

ทุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 300 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 30,000 ล้านบาท และจำนวน 200 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 20,000 ล้านบาท ตามลำดับ

5.20 ทุนเรือนหุ้น (ต่อ)

ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีทุนที่เรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 163.81 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 16,380.82 ล้านบาท ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ จำนวน 2,625.82 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังถือหุ้นในอัตราร้อยละ 98.63 (ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันจันทร์ที่ 21 เมษายน 2557 อนุมัติเพิ่มทุนให้ ธพว. จำนวน 2,000 ล้านบาท ราคาขายหุ้นละ 100 บาท แต่ต่อมาเมื่อวันอังคารที่ 13 มกราคม 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 มีมติอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงมูลค่าเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน จากราคาหุ้นละ 100 บาท เป็นขายในราคาตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มูลค่าหุ้นละ 27.58 บาท โดยเมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2558 ธนาคารได้รับจัดสรรเงินเพิ่มทุนงวดที่ 1 จำนวน 1,000 ล้านบาท จากกระทรวงการคลังคิดเป็นจำนวนหุ้นสามัญ 36.26 ล้านหุ้น)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีทุนที่เรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 127.55 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 12,755 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังถือหุ้นในอัตราร้อยละ 98.24

5.21 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

หน่วย : ล้านบาท

	2558			2557		
	ยอดต้นงวด	การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	7.34	17.71	25.05	(1.26)	8.60	7.34
รวม	7.34	17.71	25.05	(1.26)	8.60	7.34

5.22 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	309.96	147.27
เงินลงทุน	209.84	129.99
เงินให้สินเชื่อ	4,837.79	4,697.70
การให้เช่าซื้อ	69.43	94.11
รวมรายได้ดอกเบี้ย	5,427.02	5,069.07

5.23 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
เงินรับฝาก	2,520.85	2,219.91
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	190.41	142.32
เงินกู้ยืม	2.05	3.68
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	0.01	0.01
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,713.32	2,365.92

5.24 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	9.53	11.77
- อื่น ๆ	340.79	212.39
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	350.32	224.16
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(73.95)	(59.21)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	276.37	164.95

5.25 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	10.66	(1.12)
รวม	10.66	(1.12)

5.26 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
- เงินกู้ยืม	(2.13)	1.59
- หนี้สินอื่น	-	1.09
รวม	(2.13)	2.68

5.27 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
กำไรจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	15.88	40.31
รวม	15.88	40.31

5.28 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จำนวน 947.66 ล้านบาท ส่วนหนึ่งมาจากการโอนกลับรายการโบนัสค้างจ่าย จำนวน 313.13 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายและตั้งค้างจ่ายตั้งแต่ปี 2556 และ ปี 2557

5.29 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า รวมทั้งขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,437.98	937.51
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1.17	-
รวม	1,439.15	937.51

5.30 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงภาระผูกพันผลประโยชน์ในโครงการเกษียณอายุ และค่าตอบแทนกรรมการ

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ผลประโยชน์ระยะสั้น		
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	28.73	31.23
ค่าตอบแทนกรรมการ	6.21	3.89
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	23.68	18.62
รวม	58.62	53.74

5.31 สัญญาเช่าระยะยาว ประกอบด้วย

5.31.1 สัญญาเช่าดำเนินงาน ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และสัญญาเช่ารถยนต์ และอุปกรณ์จำนวนหลายสัญญา ธนาคารมีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558			
ประเภท	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี ขึ้นไป	รวม
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร	32.35	36.10	-	68.45
สัญญาเช่ารถยนต์	48.94	134.16	-	183.10
สัญญาเช่าเครื่องใช้สำนักงาน	49.18	49.95	-	99.13
รวม	130.47	220.21	-	350.68

หน่วย : ล้านบาท

	2557			
ประเภท	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี ขึ้นไป	รวม
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร	28.46	14.58	-	43.04
สัญญาเช่ารถยนต์	9.67	4.45	-	14.12
รวม	38.13	19.03	-	57.16

5.31.2 สัญญาบริการ ธนาคารได้ทำสัญญาบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558			
ประเภท	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี ขึ้นไป	รวม
สัญญาบริการ	10.41	-	-	10.41
รวม	10.41	-	-	10.41

หน่วย : ล้านบาท

	2557			
ประเภท	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี ขึ้นไป	รวม
สัญญาบริการ	23.40	-	-	23.40
รวม	23.40	-	-	23.40

5.32 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

5.32.1 ภาระผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	15.82
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	15.00	37.68
ภาระผูกพันอื่น		
การค้ำประกันอื่น	310.57	430.72
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน		
- สัญญาซื้อ	1,080.32	1,105.75
- สัญญาขาย	36.09	16.50
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที	1.52	-
รวมภาระผูกพันอื่น	1,428.50	1,552.97
รวมทั้งสิ้น	1,443.50	1,606.47

5.32.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนเงินที่แน่นอนได้ จำนวน 51 คดี ทุนทรัพย์รวม 2,278.55 ล้านบาท และ 135.74 ล้านเหรียญสหรัฐ

ซึ่งในจำนวน 51 คดี มีจำนวน 3 คดี ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งยื่นฟ้องธนาคารฐานผิดสัญญาตราสารอนุพันธ์โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 1,074.01 ล้านบาท และ 135.74 ล้านเหรียญสหรัฐ คดีอยู่ในขั้นตอนการอุทธรณ์ โดยธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สิน (หมายเหตุ 5.16.2)

5.33 การนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ธนาคารได้นำนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมมาถือปฏิบัติซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่องการวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่สามารถเข้าทำรายการได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558 มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - อัตราแลกเปลี่ยน	-	0.02	0.02
เงินลงทุนเผื่อขาย	2,470.61	-	2,470.61
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,470.61	0.02	2,470.63
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ - อัตราแลกเปลี่ยน	-	76.47	76.47
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	76.47	76.47

5.33 การนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งจัดเป็นระดับ 2 เป็นราคาที่อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของนายหน้าหรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่คำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่หาได้จากตลาด (Observable Market Data) ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าแต่ละราย

5.34 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้จัดการผู้รับมอบอำนาจ เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559