



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำ และนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

เกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.3 ธนาคารมิได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีของกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติในการจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลที่กล่าวข้างต้น เนื่องจากธนาคารปฏิบัติตามหนังสือสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ที่ กค 1006/1254 ลงวันที่ 19 มีนาคม 2562 เรื่อง การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standard : TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวออกไปอีก 5 ปี จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568 ซึ่งหากธนาคารนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความและแนวปฏิบัติของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาล ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 จะทำให้การวัดมูลค่า การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน



ในรายงานทางการเงินระหว่างกาลนี้แตกต่างกัน ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถสอบทานได้ว่า ผลกระทบจากการชะลอการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความและแนวปฏิบัติของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว จะส่งผลกระทบต่อรายงานทางการเงินระหว่างกาลรายการใดและเป็นจำนวนเท่าใด

ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ยกเว้นเรื่องที่ได้กล่าวไว้ในวรรคก่อน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่า ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวกนิษฐา ศิริวัฒน์ตระกูล)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวทัศนีย์ แสงสว่าง)
นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

| | หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว) |
|--|----------|---|----------------------------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | | 276 | 217 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 5.2 | 12,960,775 | 9,801,946 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 5.15 | 48 | - |
| เงินลงทุนสุทธิ | 5.3 | 7,790,034 | 8,542,804 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 5.4 | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | 45,693,077 | 47,172,750 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | 95,064 | 96,959 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | 45,788,141 | 47,269,709 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | | 28,086 | 30,922 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 5.5 | 7,250,461 | 6,745,483 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | 38,509,594 | 40,493,304 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 5.35 | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ | | | |
| ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | | 46,066,535 | 46,142,079 |
| ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | | 3,237,043 | 3,268,100 |
| ดอกเบี้ยค้างรับตามรัฐธรรมนูญ | | | |
| ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | | 79,886 | 1,009,444 |
| ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | | 144,615 | 1,599 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับ | | 49,528,079 | 50,421,222 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชีจากรัฐธรรมนูญ | | 282 | 326 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญ | 5.35.3 | 1,456,786 | 1,452,831 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | 48,071,011 | 48,968,065 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 5.6 | 971,570 | 975,684 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 5.7 | 1,665,248 | 1,671,117 |
| สินทรัพย์สิทธิการเช่า | 5.8 | 286,091 | - |
| สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ | 5.9 | 192,795 | 207,164 |
| เงินอุดหนุนจ่ายในการดำเนินงานคดีสุทธิ | 5.10 | 0 | 0 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 5.11 | 49,073 | 51,771 |
| ลูกหนี้อื่นจากการขายหนี้ | | 470,971 | 658,104 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 5.12 | 375,028 | 341,165 |
| รวมสินทรัพย์ | | 111,342,514 | 111,711,341 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

| | | หน่วย : พันบาท | |
|-------------------------------------|--|----------------------------------|--------------------|
| | หมายเหตุ 31 มีนาคม 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว) | |
| หนี้เงินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| เงินรับฝาก | 5.13 | 57,807,314 | 58,220,973 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 5.14 | 6,669,972 | 6,779,820 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 22,630 | 36,730 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 5.15 | 95 | 1 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 5.16 | 30,418,746 | 30,464,121 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 5.17 | 295,250 | - |
| ประมาณการหนี้สิน | 5.18 | 7,662,862 | 7,642,448 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 5.19 | 561,089 | 549,785 |
| เงินอุดหนุนจากสำนักงบประมาณ | 5.20 | 23,053 | 23,053 |
| หนี้สินอื่น | 5.21 | 1,025,727 | 898,404 |
| รวมหนี้สิน | | <u>104,486,738</u> | <u>104,615,335</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ 31 มีนาคม 2563 31 ธันวาคม 2562
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ (ตรวจสอบแล้ว)
แต่สอบทานแล้ว)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

ส่วนของผู้ถือหุ้น

| | | | |
|---|------|--------------|--------------|
| ทุนเรือนหุ้น | 5.22 | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | |
| หุ้นสามัญ 456,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท | | 45,600,000 | 45,600,000 |
| หุ้นที่ออกและชำระแล้ว | | | |
| หุ้นสามัญ 273,005,778 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท | | 27,300,578 | 27,300,578 |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ | | (9,545,578) | (9,545,578) |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 5.23 | 977,932 | 995,392 |
| กำไร (ขาดทุน) สะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | | 48,192 | 48,192 |
| อื่นๆ | | 216,457 | 216,457 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | (12,141,805) | (11,919,035) |
| รวมขาดทุนสะสม | | (11,877,156) | (11,654,386) |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 6,855,776 | 7,096,006 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 111,342,514 | 111,711,341 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกอบชัย สังสิทธิสวัสดิ์)
ประธานกรรมการ



(นางสาวนารณารี รัฐปัตย์)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|--|----------|-----------|-------------|
| รายได้ดอกเบี้ย | 5.24 | 583,262 | 766,074 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 5.25 | 171,159 | 213,712 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 412,103 | 552,362 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 63,805 | 57,857 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | 10,993 | 14,218 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 5.26 | 52,812 | 43,639 |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ | 5.27 | 719 | 452 |
| ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | 5.28 | (46) | (76) |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 5.29 | 33,938 | - |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | | | |
| เงินปันผลรับ | | 6 | 183 |
| รายได้อื่นๆ | | 31,364 | 34,255 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | | 31,370 | 34,438 |
| รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 5.35.4 | 679,724 | 651,561 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 1,210,620 | 1,282,376 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 163,737 | 205,700 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 542 | 488 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ | | 39,434 | 48,831 |
| ค่าภาษีอากร | | 5 | 5 |
| ค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์ | | - | 376,505 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | | 30,017 | 51,379 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | | 233,735 | 682,908 |
| ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 5.35.5 | 551,395 | 970,515 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | 5.30 | 651,797 | 1,280,882 |
| ขาดทุนสุทธิ | | (226,307) | (1,651,929) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | | (13,496) | 3,258 |
| ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | | (239,803) | (1,648,671) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายกอบชัย สังหิตร์สวัสดิ์)
ประธานกรรมการ

(นางสาวนารกนารี ธิปไตย)
กรรมการผู้จัดการ

กรมการพัฒนาศึกษาถึงขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกลางของ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

หน่วย : พันบาท

| งบดุลงบเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | ส่วนเกิน(ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น | องค์ประกอบสิ่งของส่วนกลางของ | | จัดสรรแล้ว สำรองตาม กฎหมาย | กำไร (ขาดทุน) สะสม | | รวม |
|-------------------------------------|---------------------------------|---|---|----------------------------------|---------------------|---|-------------|
| | | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน | ส่วนเกินจากการ รวมของส่วนกลางของ ของส่วนกลางของ | | จัดสรรแล้ว อื่นๆ | กำไร (ขาดทุน) สะสม ที่มีไว้ใช้ต่อรวม | |
| 20,006,632 | (5,251,632) | (6,098) | 955,535 | 48,192 | 216,457 | (6,018,775) | 9,950,311 |
| - | - | 46 | - | - | - | - | 46 |
| - | - | 3,258 | - | - | - | (1,651,929) | (1,648,671) |
| - | - | - | (3,507) | - | - | 3,507 | - |
| 20,006,632 | (5,251,632) | (2,794) | 952,028 | 48,192 | 216,457 | (7,667,197) | 8,301,686 |
| 27,300,578 | (9,545,578) | 54,081 | 941,311 | 48,192 | 216,457 | (11,919,035) | 7,096,006 |
| - | - | (427) | - | - | - | - | (427) |
| - | - | (13,496) | - | - | - | (226,307) | (239,803) |
| - | - | - | (3,537) | - | - | 3,537 | - |
| 27,300,578 | (9,545,578) | 40,158 | 937,774 | 48,192 | 216,457 | (12,141,805) | 6,855,776 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกลางเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

NR

(นายเกษมชัย สัมฤทธิ์วิวัฒน์)
ประธานกรรมการ

NR

(นางสาวบรรณศิริ รัฐปัดถ์)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

| | หน่วย : พันบาท | |
|--|----------------|-------------|
| | 2563 | 2562 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงาน | (226,307) | (1,651,929) |
| รายการปรับกระทบขาดทุนจากการดำเนินงานเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายค้ำประกัน | 31,185 | 31,184 |
| ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ | 27,133 | - |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเงิน ให้สินเชื่อ | 651,621 | 1,280,511 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-สิทธิเรียกร้อง | 31,887 | 47,536 |
| (กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินของธนาคาร | (33) | 81 |
| กลับรายการจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | - | (3,962) |
| ส่วนเกิน (ส่วนด้อย) มูลค่าของเงินลงทุน | 12,203 | (2,760) |
| ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ | 46 | 76 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (21,002) | 18,486 |
| ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น | 20,413 | 820,403 |
| | 527,146 | 539,626 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (836,301) | (919,675) |
| รายได้เงินปันผล | (6) | (183) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 1,989,184 | 1,130,555 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (353,142) | (334,143) |
| เงินสดรับเงินปันผล | 6 | 183 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 1,326,887 | 416,363 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (3,158,829) | 7,628,486 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 1,440,706 | (67,714) |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 4,114 | 20,418 |
| ลูกหนี้อื่นจากการขายหนี้ | 187,133 | 84,755 |
| สินทรัพย์อื่น | (68,325) | (932,563) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินรับฝาก | (413,659) | (8,572,532) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (109,848) | 1,380,933 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | (14,101) | (15,211) |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | (45,376) | (3,374) |
| หนี้สินอื่น | 148,420 | 14,121 |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน | (702,878) | (46,318) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

17/02

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

| | หน่วย : พันบาท | |
|--|-----------------|---------------|
| | 2563 | 2562 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (737,060) | (299,405) |
| เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | (1,897) | (2,641) |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (1,092) | (100) |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ | (5,259) | (1,520) |
| เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 33 | 21 |
| เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 1,463,705 | 350,000 |
| เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมลงทุน | <u>718,430</u> | <u>46,355</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า | (15,493) | - |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | <u>(15,493)</u> | <u>-</u> |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | 59 | 37 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด | 217 | 274 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด | <u>276</u> | <u>311</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอภิชาติ สังสริสวัสดิ์)

ประธานกรรมการ



(นางสาวอรอนรี รัฐปัดย์)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารได้รับโอนบรรดากิจการ สินทรัพย์ หนี้สิน ทุน กำไรสะสม เงินสำรอง ตลอดจนสิทธิและความรับผิดชอบของบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม ที่มีอยู่ในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ไปเป็นของธนาคาร

ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 310 อาคาร SME BANK TOWER ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคของประเทศไทย

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ศกส.27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการประมาณการเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับนี้ ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ โดยมีนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับสัญญาเช่า ดังนี้

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หากธนาคารไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่ธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกหรือปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร ยกเว้น มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งต้องถือปฏิบัติพร้อมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 เรื่องการชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน ที่ธนาคารมิได้นำมาถือปฏิบัติในการจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 เนื่องจากสำนักเศรษฐกิจการคลัง ได้มีหนังสือ ที่ กค 1006/1254 ลงวันที่ 19 มีนาคม 2562 เรื่อง การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards : TFRS 9) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเห็นชอบการขยายระยะเวลาปฏิบัติตาม TFRS 9 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกไปอีก 5 ปี จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568 เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตาม TFRS 9 และภาครัฐได้รับทราบผลกระทบที่แท้จริงและสามารถเตรียมมาตรการรองรับที่เหมาะสม ทั้งนี้หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พิจารณาแล้วเห็นว่า การปฏิบัติตาม TFRS 9 จะไม่กระทบต่อการดำเนินงานตามพันธกิจ และเป็นประโยชน์ในภาพรวม รวมทั้งมีความพร้อมที่จะเริ่มปฏิบัติ TFRS 9 ได้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2568 ก็สามารถดำเนินการได้ตามความสมัครใจ

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินจะมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารในเรื่องการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง การจัดชั้นหนี้และการคำนวณการค้ำประกัน การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างการเตรียมความพร้อมสำหรับการนำมาตราฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ เพื่อให้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายของธนาคารที่กำหนด

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ (หมายเหตุข้อ 2.2) โดยรับรู้ผลกระทบต่องบการเงินจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาใช้เป็นครั้งแรก โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

| งบแสดงฐานะการเงิน | หน่วย : ล้านบาท | | |
|----------------------|--------------------------|---------------------------------------|------------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 | ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 |
| สินทรัพย์ | | | |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | - | 313.22 | 313.22 |
| หนี้สิน | | | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 313.22 | 313.22 |

ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

| หน่วย : ล้านบาท | |
|--|---------|
| ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 168.85 |
| หัก สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ | (4.32) |
| บวก สิทธิเลือกในการขยาย | 51.07 |
| บวก สัญญาเช่าที่เพิ่มเติม | 107.87 |
| หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอดบัญชี | (10.25) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 313.22 |

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่นำมาคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า คือ ร้อยละ 1.65-2.26

4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการ และข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญ ในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบต่อรับรู้จำนวนเงิน ในงบการเงิน

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | 31 มีนาคม 2562 |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | | |
| ในส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (13.92) | 3.30 |

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | |
|--------------------------|-----------------|------------|-----------|-----------------|------------|----------|
| | 31 มีนาคม 2563 | | | 31 ธันวาคม 2562 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 25.96 | 11,920.00 | 11,945.96 | 25.80 | 9,180.00 | 9,205.80 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 935.76 | - | 935.76 | 518.87 | - | 518.87 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 2.76 | 64.09 | 66.85 | 10.30 | 64.09 | 74.39 |
| รวม | 964.48 | 11,984.09 | 12,948.57 | 554.97 | 9,244.09 | 9,799.06 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 0.21 | 0.21 | - | 0.46 | 0.46 |
| รวมในประเทศ | 964.48 | 11,984.30 | 12,948.78 | 554.97 | 9,244.55 | 9,799.52 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 11.99 | - | 11.99 | 2.42 | - | 2.42 |
| รวมต่างประเทศ | 11.99 | - | 11.99 | 2.42 | - | 2.42 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 976.47 | 11,984.30 | 12,960.77 | 557.39 | 9,244.55 | 9,801.94 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินฝากสถาบันการเงินเฉพาะกิจในประเทศ จำนวน 64.09 ล้านบาท มีภาระค้ำประกันการกู้ยืมเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของพนักงานธนาคาร

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

5.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 3,973.85 | 4,710.85 |
| บวก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า | <u>40.26</u> | <u>53.76</u> |
| รวม | <u>4,014.11</u> | <u>4,764.61</u> |

5.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 2,905.88 | 2,907.73 |
| บวก/(หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า | <u>(0.10)</u> | <u>0.32</u> |
| รวม | <u>2,905.78</u> | <u>2,908.05</u> |

5.3.3 เงินลงทุนทั่วไป

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| | ราคาทุน | ราคาทุน |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 1,057.02 | 1,057.02 |
| หัก ค่าเพื่อการซื้อขาย | <u>(186.88)</u> | <u>(186.88)</u> |
| รวม | <u>870.14</u> | <u>870.14</u> |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | <u>7,790.03</u> | <u>8,542.80</u> |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีค่าเพื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน (องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของเจ้าของ : ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน) จำนวน 40.16 ล้านบาท และ 54.08 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.23)

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 45,514.18 | 46,986.41 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุข้อ 5.4.7) | 48.36 | 50.67 |
| ลูกหนี้ - สวัสดิการ | <u>130.54</u> | <u>135.67</u> |
| รวม | 45,693.08 | 47,172.75 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | <u>(28.09)</u> | <u>(30.92)</u> |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 45,664.99 | 47,141.83 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | <u>95.06</u> | <u>96.96</u> |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ | 45,760.05 | 47,238.79 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | |
| 1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | (6,579.75) | (6,226.62) |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน | <u>(670.71)</u> | <u>(518.86)</u> |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ | <u>38,509.59</u> | <u>40,493.31</u> |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อรวม 94,996.66 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นโครงการนโยบายรัฐ จำนวน 49,303.58 ล้านบาท และโครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 45,693.08 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อรวม 96,582.93 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นโครงการนโยบายรัฐ จำนวน 49,410.18 ล้านบาท และโครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 47,172.75 ล้านบาท

5.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|------------------|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินบาท | 45,693.08 | 47,172.75 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | - | - |
| รวม | <u>45,693.08</u> | <u>47,172.75</u> |

นาง

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.3 อำนวยตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

| | ปกติ | 31 มีนาคม 2563 | | | | รวม |
|--|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สงสัย | |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย | จะสูญ | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 586.03 | 63.59 | 5.01 | 42.29 | 722.09 | 1,419.01 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 2,810.52 | 415.63 | 123.52 | 436.97 | 6,105.80 | 9,892.44 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 468.81 | 38.67 | 38.86 | 13.08 | 435.06 | 994.48 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 21,666.93 | 2,417.21 | 846.12 | 1,442.09 | 6,875.82 | 33,248.17 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 129.75 | 0.79 | - | - | - | 130.54 |
| อื่น ๆ | 7.53 | - | - | 0.91 | - | 8.44 |
| รวม | <u>25,669.57</u> | <u>2,935.89</u> | <u>1,013.51</u> | <u>1,935.34</u> | <u>14,138.77</u> | 45,693.08 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | | | | | | (28.09) |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | | | | | | <u>45,664.99</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | ปกติ | 31 ธันวาคม 2562 | | | | รวม |
|--|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สงสัย | |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย | จะสูญ | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 570.18 | 100.43 | 28.60 | 39.73 | 715.13 | 1,454.07 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 2,939.18 | 493.66 | 107.01 | 509.91 | 6,243.31 | 10,293.07 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 494.71 | 48.68 | 3.40 | 46.97 | 403.90 | 997.66 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 23,969.73 | 1,625.74 | 914.84 | 1,559.45 | 6,208.88 | 34,278.64 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 135.67 | - | - | - | - | 135.67 |
| อื่น ๆ | 9.69 | - | - | 3.95 | - | 13.64 |
| รวม | <u>28,119.16</u> | <u>2,268.51</u> | <u>1,053.85</u> | <u>2,160.01</u> | <u>13,571.22</u> | 47,172.75 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | | | | | | (30.92) |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | | | | | | <u>47,141.83</u> |

17/2

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2563 | | | |
|--|---------------------------------------|---|---|----------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ | อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อฯ ร้อยละ | ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ |
| 1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 25,745.83 | 20,276.56 | 1 | 202.77 |
| จัดชั้นปกติ-ส่วนเพิ่ม | | | | 7.91 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 2,954.25 | 1,452.36 | 2 | 29.05 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 1,013.51 | 452.89 | 100 | 452.89 |
| จัดชั้นสงสัย | 1,935.44 | 792.16 | 100 | 792.16 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | <u>14,139.11</u> | <u>5,094.97</u> | 100 | <u>5,094.97</u> |
| รวม | 45,788.14 | <u>28,068.94</u> | | 6,579.75 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | <u>(28.09)</u> | | | |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 45,760.05 | | | |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 5.5) | <u>(7,250.46)</u> | | | |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | <u>38,509.59</u> | | | |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน | | | | <u>670.71</u> |
| รวม | | | | <u>7,250.46</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2562 | | | |
|--|---------------------------------------|---|---|----------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ | อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อฯ ร้อยละ | ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ |
| 1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 28,195.87 | 32,147.84 | 1 | 321.48 |
| จัดชั้นปกติ-ส่วนเพิ่ม | | | | 7.92 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 2,287.71 | 980.37 | 2 | 19.61 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 1,053.85 | 351.59 | 100 | 351.59 |
| จัดชั้นสงสัย | 2,160.93 | 668.65 | 100 | 668.65 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | <u>13,571.35</u> | <u>4,857.37</u> | 100 | <u>4,857.37</u> |
| รวม | 47,269.71 | <u>39,005.82</u> | | 6,226.62 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | <u>(30.92)</u> | | | |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 47,238.79 | | | |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 5.5) | <u>(6,745.48)</u> | | | |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | <u>40,493.31</u> | | | |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน | | | | <u>518.86</u> |
| รวม | | | | <u>6,745.48</u> |

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 23/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ธนาคารได้พิจารณาการจัดชั้นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากวงการค้าขายชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น ตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาตามสัญญาหรือวันที่ธนาคารทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืนแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รวมทั้งลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุง โครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 23/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ร่วมกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 28/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีลูกหนี้ที่กันสำรองและลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรองดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2563 | | 31 ธันวาคม 2562 | |
|---------------------------|---|---|---|---|
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้ รอดังบัญชี | คิดเป็นร้อยละของ เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดังบัญชี | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้ รอดังบัญชี | คิดเป็นร้อยละของ เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดังบัญชี |
| ลูกหนี้ที่กันสำรอง | 92,541.58 | 97.12 | 94,896.97 | 97.17 |
| ลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง | <u>2,746.27</u> | 2.88 | <u>2,762.71</u> | 2.83 |
| รวม | <u>95,287.85</u> | | <u>97,659.68</u> | |

ลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง หมายถึง ลูกหนี้ หรือบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลที่เป็นลูกหนี้ของธนาคาร ในส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ให้จัดชั้นลูกหนี้เป็นปกติและไม่ต้องกันสำรองเนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยความเสียหายให้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 28/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ

ในระหว่างงวดมีลูกหนี้ที่กันสำรองซึ่งเป็นลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่มีมติคณะรัฐมนตรีชดเชยความเสียหายในส่วนที่เกินกว่าประมาณการชดเชยที่คาดว่าจะได้รับ จำนวน 492.69 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารระงับการรับรู้อยู่ได้ เป็นจำนวนทั้งสิ้น 20,438.24 ล้านบาท และ 19,559.44 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.44 และ 20.02 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.5 จำแนกเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2563 | | 31 ธันวาคม 2562 | |
|--|-------------------------------|---|-------------------------------|---|
| | เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ | คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อด้วย คุณภาพ | เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ | คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อด้วย คุณภาพ |
| ลูกหนี้โครงการนโยบายรัฐ | 3,350.62 | 16.39 | 2,774.36 | 14.18 |
| ลูกหนี้โครงการร่วมมือกับ ภาครัฐและเชิงพาณิชย์ | <u>17,087.62</u> | 83.61 | <u>16,785.08</u> | 85.82 |
| รวม | <u>20,438.24</u> | | <u>19,559.44</u> | |

5.4.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | จำนวนราย | 31 มีนาคม 2563 | |
|-----------------------------------|--------------|--|--|
| | | จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ | จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้างหนี้ |
| วิธีการปรับโครงสร้างหนี้ | | | |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 3,304 | 4,920.66 | 4,920.66 |
| รวม | <u>3,304</u> | <u>4,920.66</u> | <u>4,920.66</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | จำนวนราย | 31 ธันวาคม 2562 | |
|-----------------------------------|--------------|--|--|
| | | จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ | จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้างหนี้ |
| วิธีการปรับโครงสร้างหนี้ | | | |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 6,820 | 11,078.61 | 11,078.61 |
| รวม | <u>6,820</u> | <u>11,078.61</u> | <u>11,078.61</u> |

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หมายถึง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุข้อ 5.4.1)

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2563 | | | |
|---|----------------------------------|------------------|--------------|--------------|
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 – 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า | 15.59 | 31.86 | 0.91 | 48.36 |
| หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ | | | | (5.95) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ | | | | |
| ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | | | | 42.41 |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | | | | (29.13) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ | | | | <u>13.28</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2562 | | | |
|---|----------------------------------|------------------|--------------|--------------|
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 – 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า | 16.52 | 33.23 | 0.92 | 50.67 |
| หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ | | | | (6.17) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ | | | | |
| ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | | | | 44.50 |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | | | | (32.68) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ | | | | <u>11.82</u> |

5.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารกันเงินสำรองประกอบด้วย ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โครงการนโยบายรัฐ จำนวน 1,456.78 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 7,250.46 ล้านบาท รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 จำนวน 8,707.24 ล้านบาท

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 จำนวน 7,250.46 ล้านบาท ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2563 | | | | | | |
|----------------------|----------------|--------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | | สำรอง | รวม |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย | จะสูญ | ส่วนเกิน | |
| ยอดต้นงวด | 329.40 | 19.61 | 351.59 | 668.65 | 4,857.37 | 518.86 | 6,745.48 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | (118.72) | 9.44 | 101.30 | 123.51 | 379.44 | 151.85 | 646.82 |
| ตัดจำหน่ายและหนี้สูญ | - | - | - | - | (141.84) | - | (141.84) |
| ยอดปลายงวด | <u>210.68</u> | <u>29.05</u> | <u>452.89</u> | <u>792.16</u> | <u>5,094.97</u> | <u>670.71</u> | <u>7,250.46</u> |

17%

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ โครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 6,745.48 ล้านบาท ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2562 | | | | | | |
|----------------------|-----------------|--------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | | สำรอง | รวม |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย | จะสูญ | ส่วนเกิน | |
| ยอดต้นงวด | 265.01 | 15.28 | 537.35 | 723.84 | 4,230.27 | 17.02 | 5,788.77 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | 64.39 | 4.33 | (185.75) | 82.78 | 1,667.87 | 501.84 | 2,135.46 |
| ตัดจำหน่ายและหนี้สูญ | - | - | (0.01) | (137.97) | (1,055.49) | - | (1,193.47) |
| ยกเลิกการขายหนี้ | - | - | - | - | 14.72 | - | 14.72 |
| ยอดปลายงวด | <u>329.40</u> | <u>19.61</u> | <u>351.59</u> | <u>668.65</u> | <u>4,857.37</u> | <u>518.86</u> | <u>6,745.48</u> |

ดูการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในหมายเหตุข้อ 5.4.4

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.23/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส.22/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกัน โดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม แบบ Portfolio Guarantee Scheme ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารได้กันเงินสำรองเป็นจำนวนสุทธิ 646.82 ล้านบาท โดยกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นจำนวน 494.97 ล้านบาท ซึ่งเป็นการกันสำรองตามงวดคงค้างจำนวน 487.06 ล้านบาทและกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้และจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นปกติ และโอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญวันที่จำนวน 10.94 ล้านบาท (เป็นเงินสำรองธุรกรรมเชิงพาณิชย์จำนวน 7.91 ล้านบาท และธุรกรรมนโยบายรัฐจำนวน 3.03 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.35.3)) และมียอดตัดจำหน่ายค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดจากการตัดหนี้สูญจำนวน 141.84 ล้านบาท รวมทั้งมีการกันเงินสำรองส่วนเกิน - PIL เพิ่มขึ้นจำนวน 151.85 ล้านบาท ทำให้มียอดสำรองส่วนเกิน - PIL คงเหลือ จำนวน 670.71 ล้านบาท

172

5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | ยอดต้นงวด | 31 มีนาคม 2563 | | ยอดปลายงวด |
|-----------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | 963.75 | 3.56 | (7.81) | 959.50 |
| สังหาริมทรัพย์ | <u>24.36</u> | <u>0.13</u> | - | <u>24.49</u> |
| รวม | 988.11 | 3.69 | (7.81) | 983.99 |
| ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ | <u>33.61</u> | - | - | <u>33.61</u> |
| รวม | 1,021.72 | 3.69 | (7.81) | 1,017.60 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | <u>(46.03)</u> | - | - | <u>(46.03)</u> |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | <u>975.69</u> | <u>3.69</u> | <u>(7.81)</u> | <u>971.57</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | ยอดต้นงวด | 31 ธันวาคม 2562 | | ยอดปลายงวด |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| | | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | 987.68 | 137.67 | (161.60) | 963.75 |
| สังหาริมทรัพย์ | <u>24.00</u> | <u>0.37</u> | <u>(0.01)</u> | <u>24.36</u> |
| รวม | 1,011.68 | 138.04 | (161.61) | 988.11 |
| ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ | <u>207.33</u> | - | (173.72) | <u>33.61</u> |
| รวม | 1,219.01 | 138.04 | (335.33) | 1,021.72 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | <u>(46.39)</u> | <u>(4.56)</u> | <u>4.92</u> | <u>(46.03)</u> |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | <u>1,172.62</u> | <u>133.48</u> | <u>(330.41)</u> | <u>975.69</u> |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารมือสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการรับชำระหนี้ จำนวน 959.50 ล้านบาท ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 798.59 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกจำนวน 160.91 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมือสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการรับชำระหนี้ จำนวน 963.75 ล้านบาท ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 804.65 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกจำนวน 159.10 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่เกิดจากรายการขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 46.03 ล้านบาท

ถ้าปรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 6.52 ล้านบาท และ 4.39 ล้านบาท ตามลำดับ

กข

5.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2563 | | | | 31 ธันวาคม 2562 | | | | ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ |
|----------------------------|-----------------|--------------|----------------|-----------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|-------------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | |
| | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | ค่าเสื่อม ราคา | จำหน่าย | ปลายงวด | |
| ที่ดิน | 274.20 | - | - | 274.20 | - | - | - | - | 274.20 |
| ที่ดิน-ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม* | 414.32 | - | - | 414.32 | - | - | - | - | 414.32 |
| อาคาร | 514.97 | - | - | 514.97 | 244.10 | 1.80 | - | 245.90 | 269.07 |
| ส่วนปรับปรุงอาคาร | 1.01 | 19.15 | - | 20.16 | 1.01 | 0.51 | - | 1.52 | 18.64 |
| อาคาร-ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม* | 569.67 | - | - | 569.67 | 42.67 | 3.54 | - | 46.21 | 523.46 |
| อุปกรณ์ | | | | | | | | | |
| - เครื่องใช้สำนักงาน | 461.13 | 1.97 | (13.57) | 449.53 | 319.39 | 13.36 | (13.57) | 319.18 | 130.35 |
| - เครื่องตกแต่งอาคาร | 467.48 | 0.41 | (0.62) | 467.27 | 424.49 | 8.19 | (0.62) | 432.06 | 35.21 |
| - ยานพาหนะ | 0.05 | - | - | 0.05 | 0.05 | - | - | 0.05 | - |
| รวม | <u>2,702.83</u> | <u>21.53</u> | <u>(14.19)</u> | <u>2,710.17</u> | <u>1,031.71</u> | <u>27.40</u> | <u>(14.19)</u> | <u>1,044.92</u> | <u>1,665.25</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2563 | | | | 31 ธันวาคม 2562 | | | | ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ |
|----------------------------|-----------------|--------------|----------------|-----------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|-------------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | |
| | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | ค่าเสื่อม ราคา | จำหน่าย | ปลายงวด | |
| ที่ดิน | 274.20 | - | - | 274.20 | - | - | - | - | 274.20 |
| ที่ดิน-ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม* | 414.32 | - | - | 414.32 | - | - | - | - | 414.32 |
| อาคาร | 514.97 | - | - | 514.97 | 236.85 | 7.25 | - | 244.10 | 270.87 |
| ส่วนปรับปรุงอาคาร | 1.01 | - | - | 1.01 | 1.01 | - | - | 1.01 | - |
| อาคาร-ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม* | 569.67 | - | - | 569.67 | 28.45 | 14.22 | - | 42.67 | 527.00 |
| อุปกรณ์ | | | | | | | | | |
| - เครื่องใช้สำนักงาน | 408.92 | 58.25 | (6.04) | 461.13 | 272.96 | 52.40 | (5.97) | 319.39 | 141.74 |
| - เครื่องตกแต่งอาคาร | 444.17 | 32.81 | (9.50) | 467.48 | 388.43 | 45.47 | (9.41) | 424.49 | 42.99 |
| - ยานพาหนะ | 0.05 | - | - | 0.05 | 0.05 | - | - | 0.05 | - |
| รวม | <u>2,627.31</u> | <u>91.06</u> | <u>(15.54)</u> | <u>2,702.83</u> | <u>927.75</u> | <u>119.34</u> | <u>(15.38)</u> | <u>1,031.71</u> | <u>1,671.12</u> |

*อาคารตีราคาในปี 2560

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอาคารที่ทำการ โดยมีราคาทุนจำนวน 514.97 ล้านบาท ประกอบด้วย อาคารที่ทำการสำนักงานใหญ่ จำนวน 497.48 ล้านบาท และอาคารที่ทำการ สำนักงานสาขา จำนวน 17.49 ล้านบาท

5.8 สินทรัพย์สิทธิการใช้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2563 | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | สินทรัพย์ สิทธิการใช้ | |
|-----------------|----------------|-----------|------|---------|-------------------|-----------|------|--------------------------|--------|
| | ราคาทุน | | ยอด | | ยอด | ค่าเสื่อม | | | |
| | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | | ต้นงวด | ราคา | | ลดลง |
| อาคารที่ทำการ | 99.88 | - | - | 99.88 | - | 10.02 | - | 10.02 | 89.86 |
| อุปกรณ์สำนักงาน | 0.22 | - | - | 0.22 | - | 0.03 | - | 0.03 | 0.19 |
| ยานพาหนะ | 213.12 | - | - | 213.12 | - | 17.08 | - | 17.08 | 196.04 |
| รวม | 313.22 | - | - | 313.22 | - | 27.13 | - | 27.13 | 286.09 |

5.9 สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2563 | | | |
|--------------------|----------------|-----------|---------|------------|
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | โอน | ยอดปลายงวด |
| ส่วนปรับปรุงอาคาร | 19.15 | - | (19.15) | - |
| ระบบงานคอมพิวเตอร์ | 173.76 | - | - | 173.76 |
| เครื่องตกแต่ง | 14.25 | 5.26 | (0.48) | 19.03 |
| รวม | 207.16 | 5.26 | (19.63) | 192.79 |

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2562 | | | |
|--------------------|-----------------|-----------|---------|------------|
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | โอน | ยอดปลายงวด |
| ส่วนปรับปรุงอาคาร | 5.75 | 13.40 | - | 19.15 |
| เครื่องใช้สำนักงาน | 6.30 | 0.43 | (6.73) | - |
| ระบบงานคอมพิวเตอร์ | 9.83 | 181.14 | (17.21) | 173.76 |
| คอมพิวเตอร์ | 18.29 | - | (18.29) | - |
| เครื่องตกแต่ง | 36.39 | 28.98 | (51.12) | 14.25 |
| รวม | 76.56 | 223.95 | (93.35) | 207.16 |

17/2

5.10 เงินทรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินทรองจ่ายในการดำเนินคดี | 331.78 | 319.92 |
| หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (331.78) | (319.92) |
| เงินทรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ | <u>0.00</u> | <u>0.00</u> |

5.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | | | | |
|--------------------|-----------------|-------------|---------------|---------------|-------------------|-------------|---------------|---------------|--------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | | | | | | | | |
| | ราคาทุน | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | |
| | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | ราคาสุทธิ |
| สิทธิการเช่า | 5.00 | - | - | 5.00 | 1.90 | 0.04 | - | 1.94 | 3.06 |
| ระบบงานคอมพิวเตอร์ | 225.06 | 1.09 | (2.01) | 224.14 | 176.39 | 3.75 | (2.01) | 178.13 | 46.01 |
| รวม | <u>230.06</u> | <u>1.09</u> | <u>(2.01)</u> | <u>229.14</u> | <u>178.29</u> | <u>3.79</u> | <u>(2.01)</u> | <u>180.07</u> | <u>49.07</u> |

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | | | | |
|--------------------|-----------------|--------------|----------|---------------|-------------------|--------------|----------|---------------|--------------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | | | | | | | | |
| | ราคาทุน | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | |
| | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | ราคาสุทธิ |
| สิทธิการเช่า | 5.00 | - | - | 5.00 | 1.72 | 0.18 | - | 1.90 | 3.10 |
| ระบบงานคอมพิวเตอร์ | 204.23 | 20.83 | - | 225.06 | 161.75 | 14.64 | - | 176.39 | 48.67 |
| รวม | <u>209.23</u> | <u>20.83</u> | <u>-</u> | <u>230.06</u> | <u>163.47</u> | <u>14.82</u> | <u>-</u> | <u>178.29</u> | <u>51.77</u> |

5.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 50.88 | 41.78 |
| ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า | 16.16 | 24.26 |
| ค่าเบี้ยประกันภัยและค่าธรรมเนียมค้ำประกันสินเชื่อเรียกคืน | 483.34 | 470.76 |
| ลูกหนี้รอรับเงินคืนจาก บสย. | 1.08 | 1.08 |
| ลูกหนี้ซื้อทรัพย์สินรอการขาย | 152.32 | 125.67 |
| ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด | <u>146.19</u> | <u>134.19</u> |
| | 849.97 | 797.74 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (467.91) | (449.54) |
| ค่าเผื่อการค้าอัยคำ | <u>(7.03)</u> | <u>(7.03)</u> |
| รวม | <u>375.03</u> | <u>341.17</u> |

ธนาคารกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ – ค่าเบี้ยประกันภัยเรียกคืนและค่าธรรมเนียมค้ำประกันสินเชื่อเรียกคืนตามงวดการค้างชำระ และเงินทดรองจ่ายในการดำเนินงานอื่น (เฉพาะค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน)

5.13 เงินรับฝาก

5.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| <u>ประเภทเงินรับฝาก</u> | | |
| ออมทรัพย์ | 421.34 | 866.74 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 57,278.68 | 57,249.92 |
| บัตรเงินฝาก | <u>107.29</u> | <u>104.31</u> |
| รวม | <u>57,807.31</u> | <u>58,220.97</u> |

เงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ อัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคาร

กน

5.13 เงินรับฝาก (ต่อ)

5.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2563 | | | 31 ธันวาคม 2562 | | |
|---------|----------------|------------|-----------|-----------------|------------|-----------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 57,807.31 | - | 57,807.31 | 58,220.97 | - | 58,220.97 |
| รวม | 57,807.31 | - | 57,807.31 | 58,220.97 | - | 58,220.97 |

5.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

เป็นตัวสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินซึ่งออกให้แก่สถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 6,669.97 ล้านบาท และ 6,779.82 ล้านบาท ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 – 0.10 ต่อปี

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2563 | | | 31 ธันวาคม 2562 | | |
|-------------------------|----------------|------------|----------|-----------------|------------|----------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| - สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | - | 6,669.97 | 6,669.97 | - | 6,779.82 | 6,779.82 |
| รวมในประเทศ | - | 6,669.97 | 6,669.97 | - | 6,779.82 | 6,779.82 |

5.15 มาตรการอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทความเสี่ยง | 31 มีนาคม 2563 | | | 31 ธันวาคม 2562 | | |
|------------------|----------------|---------|-----------|-----------------|---------|-----------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 0.05 | 0.10 | 13.47 | - | 0.00 | 0.29 |
| รวม | 0.05 | 0.10 | 13.47 | - | 0.00 | 0.29 |

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ คือ ผลต่างจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 กับราคารวันที่ซื้อหรือขายตราสารอนุพันธ์และมีผลกำไรจากการปรับมูลค่าเงินตราต่างประเทศ – อนุพันธ์

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ คือ ผลต่างจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 กับราคารวันที่ซื้อหรือขายตราสารอนุพันธ์และมีผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินตราต่างประเทศ – อนุพันธ์

กช

5.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

| | สกุลเงิน | 31 มีนาคม 2563 | | | | |
|------------------------------------|----------|----------------|-------------|------------------|------------|------------------|
| | | อัตราดอกเบี้ย | | ครบกำหนด | | |
| | | (ร้อยละ) | ไถ่ถอน | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | บาท | 0.25-2.00 | เมื่อทวงถาม | 70.47 | - | 70.47 |
| เงินกู้ยืม | บาท | - | - | 175.45 | - | 175.45 |
| พันธบัตร | | | | | | |
| ครั้งที่ 1/2561 | บาท | 2.33 | 2564 | 3,000.00 | - | 3,000.00 |
| ครั้งที่ 2/2561 | บาท | 2.62 | 2564 | 6,000.00 | - | 6,000.00 |
| ครั้งที่ 1/2562 | บาท | 2.125 | 2566 | 3,000.00 | - | 3,000.00 |
| ครั้งที่ 1/2562-เพิ่มเติม | บาท | 2.125 | 2566 | 3,000.00 | - | 3,000.00 |
| รวม ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตร | | | | 36.65 | - | 36.65 |
| ครั้งที่ 2/2562 | บาท | 2.15 | 2568 | 5,000.00 | - | 5,000.00 |
| ครั้งที่ 2/2562-เพิ่มเติม | บาท | 2.15 | 2568 | 4,000.00 | - | 4,000.00 |
| รวม ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตร | | | | 152.05 | - | 152.05 |
| ครั้งที่ 1/2563 | บาท | 1.55 | 2569 | 6,000.00 | - | 6,000.00 |
| หัก ส่วน(ค่า)มูลค่าพันธบัตร | | | | (15.87) | - | (15.87) |
| รวม | | | | <u>30,172.83</u> | <u>-</u> | <u>30,172.83</u> |
| รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | | | | <u>30,418.75</u> | <u>-</u> | <u>30,418.75</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | สกุลเงิน | 31 ธันวาคม 2562 | | | | |
|------------------------------------|----------|-----------------|-------------|------------------|------------|------------------|
| | | อัตราดอกเบี้ย | | ครบกำหนด | | |
| | | (ร้อยละ) | ไถ่ถอน | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | บาท | 0.25-2.00 | เมื่อทวงถาม | 105.47 | - | 105.47 |
| เงินกู้ยืม | บาท | - | - | 175.45 | - | 175.45 |
| พันธบัตร | | | | | | |
| ครั้งที่ 1/2561 | บาท | 2.33 | 2564 | 3,000.00 | - | 3,000.00 |
| ครั้งที่ 2/2561 | บาท | 2.62 | 2564 | 6,000.00 | - | 6,000.00 |
| ครั้งที่ 1/2562 | บาท | 2.125 | 2566 | 3,000.00 | - | 3,000.00 |
| ครั้งที่ 1/2562-เพิ่มเติม | บาท | 2.125 | 2566 | 3,000.00 | - | 3,000.00 |
| รวม ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตร | | | | 39.88 | - | 39.88 |
| ครั้งที่ 2/2562 | บาท | 2.15 | 2568 | 5,000.00 | - | 5,000.00 |
| ครั้งที่ 2/2562-เพิ่มเติม | บาท | 2.15 | 2568 | 4,000.00 | - | 4,000.00 |
| รวม ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตร | | | | 159.80 | - | 159.80 |
| ครั้งที่ 1/2563 | บาท | 1.55 | 2569 | 6,000.00 | - | 6,000.00 |
| หัก ส่วน(ค่า)มูลค่าพันธบัตร | | | | (16.48) | - | (16.48) |
| รวม | | | | <u>30,183.20</u> | <u>-</u> | <u>30,183.20</u> |
| รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | | | | <u>30,464.12</u> | <u>-</u> | <u>30,464.12</u> |

122

5.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

ตั๋วสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 70.47 ล้านบาท และ 105.47 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินกู้ยืมจากบุคคล นิติบุคคล ออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 – 2.00 ต่อปี ครบกำหนดและจ่ายดอกเบี้ยเมื่อทวงถาม

เงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 175.45 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมจากกระทรวงการคลัง เกิดจากการโอนกิจการสำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม กรมส่งเสริมอุตสาหกรรมเมื่อปี 2535 ซึ่งมีหุ้นจำนวน 250.45 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2535 ได้โอนจ่ายชำระค่าหุ้นในบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม จำนวน 750,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นเงิน 75 ล้านบาท คงเหลือให้ธนาคารยืมต่อไป จำนวน 175.45 ล้านบาท

พันธบัตร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 30,172.83 ล้านบาท และ 30,183.20 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2561 ธนาคารจำหน่ายพันธบัตรชนิดระบุชื่อผู้ถือ จำนวน 3,000.00 ล้านบาท (จำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท) กำหนดไถ่ถอนพันธบัตรเมื่อครบ 3 ปี นับแต่วันออกพันธบัตรคือวันที่ 14 สิงหาคม 2564 โดยเป็นการไถ่ถอนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่ออกในวันครบกำหนดไถ่ถอนพันธบัตร และไม่มี การไถ่ถอนก่อนครบกำหนด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.33 ต่อปี ตลอดอายุพันธบัตร กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ และวันที่ 14 สิงหาคม ของทุกปี ดอกเบี้ยงวดสุดท้ายชำระพร้อมกับคืนเงินของพันธบัตร ณ วันไถ่ถอนพันธบัตร

ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2561 ธนาคารจำหน่ายพันธบัตรชนิดระบุชื่อผู้ถือ จำนวน 6,000.00 ล้านบาท (จำนวน 6,000,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท) กำหนดไถ่ถอนพันธบัตรเมื่อครบ 3 ปี นับแต่วันออกพันธบัตรคือวันที่ 8 พฤศจิกายน 2564 โดยเป็นการไถ่ถอนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่ออกในวันครบกำหนดไถ่ถอนพันธบัตร และไม่มี การไถ่ถอนก่อนครบกำหนด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.62 ต่อปี ตลอดอายุพันธบัตร กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 8 พฤศจิกายน และวันที่ 8 พฤษภาคม ของทุกปี ดอกเบี้ยงวดสุดท้ายชำระพร้อมกับคืนเงินของพันธบัตร ณ วันไถ่ถอนพันธบัตร

พันธบัตร วงเงิน 21,000.00 ล้านบาท ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง

ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2562 ธนาคารจำหน่ายพันธบัตรชนิดระบุชื่อผู้ถือ จำนวน 3,000.00 ล้านบาท (มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท) อายุ 3 ปี 8 เดือน พันธบัตรนี้มีกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 29 มกราคม 2566 เป็นการไถ่ถอนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่ออก และจะไม่มีการไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.125 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยปีละสองงวดคือวันที่ 29 พฤษภาคม และวันที่ 29 พฤศจิกายน ของทุกปี สำหรับดอกเบี้ยงวดสุดท้ายจะจ่ายพร้อมกับคืนเงินของพันธบัตร ณ วันไถ่ถอนพันธบัตร

ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2562 ธนาคารจำหน่ายพันธบัตรชนิดระบุชื่อผู้ถือ จำนวน 5,000.00 ล้านบาท (มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท) อายุ 5 ปี 8 เดือน พันธบัตรนี้มีกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2568 เป็นการไถ่ถอนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่ออก และจะไม่มีการไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.15 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยปีละสองงวดคือวันที่ 19 มิถุนายน และวันที่ 19 ธันวาคม ของทุกปี สำหรับดอกเบี้ยงวดสุดท้ายจะจ่ายพร้อมกับคืนเงินของพันธบัตร ณ วันไถ่ถอนพันธบัตร

Na

5.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

ครั้งที่ 1/2562 (เพิ่มเติม) เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2562 ธนาคารจำหน่ายพันธบัตรชนิดระบุชื่อผู้ถือ จำนวน 3,000.00 ล้านบาท (มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท) อายุ 3.52 ปี พันธบัตรนี้มีกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 29 มกราคม 2566 เป็นการไถ่ถอนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่ออก และจะไม่มี การไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.125 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยปีละสองงวดคือวันที่ 29 พฤษภาคม และวันที่ 29 พฤศจิกายน ของทุกปี สำหรับดอกเบี้ยงวดสุดท้ายจะจ่ายพร้อมกับคืนเงินของพันธบัตร ณ วันไถ่ถอนพันธบัตร

ครั้งที่ 2/2562 (เพิ่มเติม) เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2562 ธนาคารจำหน่ายพันธบัตรชนิดระบุชื่อผู้ถือ จำนวน 4,000.00 ล้านบาท (มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท) อายุ 5.47 ปี พันธบัตรนี้มีกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2568 เป็นการไถ่ถอนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่ออก และจะไม่มี การไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.15 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยปีละสองงวดคือวันที่ 19 มิถุนายน และวันที่ 19 ธันวาคม ของทุกปี สำหรับดอกเบี้ยงวดสุดท้ายจะจ่ายพร้อมกับคืนเงินของพันธบัตร ณ วันไถ่ถอนพันธบัตร

ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2562 ธนาคารจำหน่ายพันธบัตรชนิดระบุชื่อผู้ถือ จำนวน 6,000.00 ล้านบาท (มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท) อายุ 7 ปี พันธบัตรนี้มีกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 16 ตุลาคม 2569 เป็นการไถ่ถอนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่ออกและจะไม่มี การไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.55 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยปีละสองงวดคือวันที่ 16 เมษายน และวันที่ 16 ตุลาคม ของทุกปี สำหรับดอกเบี้ยงวดสุดท้ายจะจ่าย ณ วันไถ่ถอนพันธบัตร

5.17 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท |
|---|-----------------|
| ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 137.41 |
| เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | 166.80 |
| เกินกว่า 5 ปี | <u>0.39</u> |
| รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า | 304.60 |
| หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินในอนาคตของสัญญาเช่า | <u>(9.35)</u> |
| มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า | <u>295.25</u> |
| | |
| มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้ | |
| ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 132.39 |
| เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | 162.51 |
| เกินกว่า 5 ปี | <u>0.35</u> |
| รวม | <u>295.25</u> |

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 0.90 ล้านบาท ซึ่งถูกแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ "ต้นทุนทางการเงิน (ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย)" ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5.18 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 7,662.86 ล้านบาท และ 7,642.45 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

5.18.1 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุจากเงินชดเชยตามกฎหมาย ตาม พรบ.คุ้มครองแรงงาน โดยการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตซึ่งรวมถึงประมาณการของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ เป็นต้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุสำหรับต้นทุนบริการในอดีต และต้นทุนบริการในงวดปัจจุบัน จำนวน 685.69 ล้านบาท และ 665.28 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------------|------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2563</u> | <u>31 ธันวาคม 2562</u> |
| ยอดต้นงวด | 665.28 | 435.85 |
| ต้นทุนบริการในอดีต * | - | 129.19 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน * | 17.83 | 66.33 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย * | 2.58 | 9.14 |
| ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด | - | (31.40) |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| - จากข้อสมมติฐานด้านประสิทธิภาพ | - | (13.39) |
| - จากข้อสมมติฐานด้านการเงิน | - | <u>69.56</u> |
| ยอดสิ้นงวด | <u>685.69</u> | <u>665.28</u> |

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ ดังนี้

| | |
|-----------------------|------------|
| อัตราการขึ้นเงินเดือน | 5.00% |
| อัตราการลาออกเฉลี่ย | 0% – 4.00% |
| อัตราการคิดลด | 1.55% |

5.18.2 สำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารตั้งสำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์ จำนวน 6,945.18 ล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองที่ธนาคารตั้งไว้สำหรับคดีฟ้องร้องตามหมายเหตุข้อ 5.33.2

5.18.3 สำรองหนังสือค้ำประกัน LG

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสำรองหนังสือค้ำประกัน LG จำนวน 31.99 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.33.2)

5.19 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2563</u> | <u>31 ธันวาคม 2562</u> |
| เงินรับฝาก | 340.43 | 450.03 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 0.44 | 0.44 |
| ตราสารหนี้ที่ออก - ตัวสัญญาใช้เงิน | 7.52 | 11.20 |
| ตราสารหนี้ที่ออก - พันธบัตร | <u>212.70</u> | <u>88.11</u> |
| รวม | <u>561.09</u> | <u>549.78</u> |

5.20 เงินอุดหนุนจากสำนักงานประมาณ

5.20.1 โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มียอดคงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท

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

การเบิกเงินสนับสนุนโครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มียอดคงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท ธนาคารได้ทยอยบันทึกรับรู้เป็นรายได้ชดเชย ตามค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรม 2,500 บาทต่อราย โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารมียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ 1.57 ล้านบาท

5.20.2 โครงการพัฒนาผู้ประกอบการเชิงรุก (สินเชื่อเพื่อพัฒนาผลผลิตทางการผลิต (Productivity Improvement Loan : PIL))

ธนาคารได้รับงบประมาณดำเนินการ โครงการพัฒนาผู้ประกอบการเชิงรุก (สินเชื่อเพื่อพัฒนาผลผลิตทางการผลิต) 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 (สินเชื่อเพื่อพัฒนาผลผลิตทางการผลิต (Productivity Improvement Loan : PIL)) ธนาคารได้ทยอยบันทึกรับรู้เป็นรายได้ชดเชย ดังนี้

- สินเชื่อเพื่อพัฒนาเครื่องจักร ค่าใช้จ่าย 15,000.00 บาทต่อกิจการ ในปี 2563 มียอดยกมา 21.48 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารมียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ 21.48 ล้านบาท

- สินเชื่อเพื่อพัฒนากระบวนการทำงาน ค่าใช้จ่าย 40,000.00 บาทต่อกิจการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารไม่มียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ

กษ

5.21 หนี้สินอื่น

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---------------------|-----------------------|------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2563</u> | <u>31 ธันวาคม 2562</u> |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 207.12 | 228.12 |
| เจ้าหนี้-กรมสรรพากร | 0.05 | 0.07 |
| เจ้าหนี้อื่น | 426.61 | 426.48 |
| เงินประกัน | 98.25 | 94.81 |
| อื่นๆ | <u>293.70</u> | <u>148.92</u> |
| รวม | <u>1,025.73</u> | <u>898.40</u> |

5.22 ทุนเรือนหุ้น

ธนาคาร ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2545 โดยได้รับโอนหุ้นของบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม จำนวน 28 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 2,800 ล้านบาท

ทุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 456 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 45,600 ล้านบาท

ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีทุนที่เรียกชำระ จำนวน 273.01 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 27,300.58 ล้านบาท ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ จำนวน 9,545.58 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.18

ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2562 ที่ประชุมได้มีมติเพิ่มทุนจำนวน 15,600 ล้านบาท จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุน 156 ล้านหุ้น และอนุมัติการเรียกชำระและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 6,000 ล้านบาท ในราคามูลค่าหุ้นตามบัญชี (Book Value) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 มูลค่าหุ้นละ 41.13 บาท ซึ่งกระทรวงการคลังได้รับจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนทั้งจำนวน โดยแบ่งจ่ายเป็นงวดตามมติคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้รับจัดสรรเงินเพิ่มทุนงวดที่ 1 จำนวนเงิน 3,000 ล้านบาท จากกระทรวงการคลัง คิดเป็นจำนวนหุ้นสามัญ 72.94 ล้านหุ้น

5.23 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | |
|----------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------|------------------------|---------------------|----------------|
| | <u>31 มีนาคม 2563</u> | | | <u>31 ธันวาคม 2562</u> | | |
| | ยอด | การเปลี่ยนแปลง | ยอด | ยอด | การเปลี่ยนแปลง | ยอด |
| | <u>ต้นงวด</u> | <u>ในระหว่างงวด</u> | <u>ปลายงวด</u> | <u>ต้นงวด</u> | <u>ในระหว่างงวด</u> | <u>ปลายงวด</u> |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ | | | | | | |
| เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 54.08 | (13.92) | 40.16 | (6.09) | 60.17 | 54.08 |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | <u>941.31</u> | <u>(3.54)</u> | <u>937.77</u> | <u>955.53</u> | <u>(14.22)</u> | <u>941.31</u> |
| รวม | <u>995.39</u> | <u>(17.46)</u> | <u>977.93</u> | <u>949.44</u> | <u>45.95</u> | <u>995.39</u> |

172

5.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2563</u> | <u>31 มีนาคม 2562</u> |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 20.00 | 37.14 |
| เงินลงทุน | 36.39 | 37.46 |
| เงินให้สินเชื่อ | 526.69 | 691.11 |
| การให้เช่าซื้อ | <u>0.18</u> | <u>0.36</u> |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | <u>583.26</u> | <u>766.07</u> |

5.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2563</u> | <u>31 มีนาคม 2562</u> |
| เงินรับฝาก | 96.92 | 181.66 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 0.73 | 1.14 |
| ค่าธรรมเนียมในการออกพันธบัตร | 2.80 | - |
| ตราสารหนี้ที่ออก - ตัวสัญญาใช้เงิน | 0.09 | 0.15 |
| ตราสารหนี้ที่ออก - พันธบัตร | 70.19 | 30.76 |
| อื่น ๆ | <u>0.43</u> | <u>-</u> |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | <u>171.16</u> | <u>213.71</u> |

5.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2563</u> | <u>31 มีนาคม 2562</u> |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| - การรับรอง รับอาวัด และการค้ำประกัน | 1.47 | 0.95 |
| - อื่น ๆ | <u>62.33</u> | <u>56.91</u> |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 63.80 | 57.86 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | <u>(10.99)</u> | <u>(14.22)</u> |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | <u>52.81</u> | <u>43.64</u> |

5.27 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2563</u> | <u>31 มีนาคม 2562</u> |
| กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | |
| - กำไรจากการปริวรรต | 0.72 | 0.45 |
| รวม | <u>0.72</u> | <u>0.45</u> |

5.28 ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|-------------------------------------|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | 31 มีนาคม 2562 |
| การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ | | |
| - หนี้สินอื่น | (0.05) | (0.08) |
| รวม | <u>(0.05)</u> | <u>(0.08)</u> |

5.29 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---------------------|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | 31 มีนาคม 2562 |
| กำไรจากการจำหน่าย | | |
| - เงินลงทุนเพื่อขาย | 33.94 | - |
| รวม | <u>33.94</u> | <u>-</u> |

5.30 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า รวมทั้งขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | 31 มีนาคม 2562 |
| ธุรกรรมปกติ | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 646.82 | 1,009.19 |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 0.18 | 0.37 |
| รวม | <u>647.00</u> | <u>1,009.56</u> |
| ธุรกรรมนโยบายรัฐ | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ – ธุรกรรมนโยบายรัฐ | 4.80 | 271.32 |
| รวม | <u>4.80</u> | <u>271.32</u> |
| รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | <u>651.80</u> | <u>1,280.88</u> |

๗

5.31 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงภาระผูกพันผลประโยชน์ในโครงการเกษียณอายุ และค่าตอบแทนกรรมการ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|-------------------------|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | 31 มีนาคม 2562 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | | |
| ค่าตอบแทนผู้บริหาร | 6.05 | 5.57 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 1.33 | 1.04 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | <u>2.12</u> | <u>3.22</u> |
| รวม | <u>9.50</u> | <u>9.83</u> |

5.32 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่ต้องจ่ายในอนาคต ดังนี้

| ประเภท | หน่วย : ล้านบาท | | |
|-----------------------------|-----------------|------------------|--------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | | รวม |
| | ภายใน 1 ปี | ระหว่าง 1 - 5 ปี | |
| สัญญาเช่ารถยนต์ | 0.72 | - | 0.72 |
| สัญญาเช่าเครื่องใช้สำนักงาน | 0.39 | 0.10 | 0.49 |
| สัญญาบริการ | <u>55.24</u> | <u>5.46</u> | <u>60.70</u> |
| รวม | <u>56.35</u> | <u>5.56</u> | <u>61.91</u> |

| ประเภท | หน่วย : ล้านบาท | | |
|-----------------------------|-----------------|------------------|---------------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | | รวม |
| | ภายใน 1 ปี | ระหว่าง 1 - 5 ปี | |
| สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร | 32.34 | 20.05 | 52.39 |
| สัญญาเช่ารถยนต์ | 70.87 | 45.47 | 116.34 |
| สัญญาเช่าเครื่องใช้สำนักงาน | 0.12 | - | 0.12 |
| สัญญาบริการ | <u>66.84</u> | <u>0.52</u> | <u>67.36</u> |
| รวม | <u>170.17</u> | <u>66.04</u> | <u>236.21</u> |

๓๕

5.33 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

5.33.1 ภาระผูกพัน

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 5.38 | 1.52 |
| ภาระผูกพันอื่น | | |
| การค้าประกันอื่น | 105.65 | 98.66 |
| สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน | | |
| - สัญญาซื้อ | 1.59 | - |
| - สัญญาขาย | 8.99 | - |
| สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที | 2.89 | 0.29 |
| รวมภาระผูกพันอื่น | 119.12 | 98.95 |
| รวมทั้งสิ้น | 124.50 | 100.47 |

5.33.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดี โดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนเงินที่แน่นอนได้ จำนวน 27 คดี มูลค่ารวม 1,467.82 ล้านบาท และ 135.74 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดย

1) จำนวน 3 คดี ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งยื่นฟ้องธนาคารฐานผิดสัญญาตราสารอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (สัญญา CCS) และสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (สัญญา IRS) โดยมีมูลค่ารวมจำนวน 1,074.01 ล้านบาท และ 135.74 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งศาลชั้นต้นพิพากษายกฟ้อง ต่อมาศาลอุทธรณ์พิพากษากลับให้ธนาคารชำระหนี้ตามมูลฟ้องคืนเงินเต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ย เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2563 ศาลฎีกาได้อ่านคำพิพากษาโดยยืนตามคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ให้ธนาคารต้องชดใช้ค่าเสียหายเป็นจำนวน 165.14 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 5,502.71 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยจนกว่าจะชำระเสร็จ ทั้งนี้ ธนาคารได้ตั้งประมาณการหนี้สินไว้เต็มจำนวน 6,945.18 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.18.2)

2) จำนวน 4 คดี ธนาคารถูกฟ้องคดีให้รับผิดชอบตามหนังสือสัญญาค้ำประกัน (LG) จำนวนเงิน 80.15 ล้านบาท คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลปกครองกลาง และศาลปกครองสูงสุด และธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 2 คดี (หมายเหตุข้อ 5.18.3)

5.34 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | |
|---|-----------------|---------|----------|
| | 31 มีนาคม 2563 | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - อัตราแลกเปลี่ยน | - | 0.05 | 0.05 |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | 4,014.11 | - | 4,014.11 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 4,014.11 | 0.05 | 4,014.16 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ - อัตราแลกเปลี่ยน | - | 0.10 | 0.10 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | - | 0.10 | 0.10 |

72

5.34 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

- ระดับที่ 1 – ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับที่ 2 – มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม
- ระดับที่ 3 – มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งจัดเป็นระดับ 2 เป็นราคาอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของนายหน้าหรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่คำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่ได้จากตลาด (Observable Market Data) ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าแต่ละราย

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA)

5.35.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

| | 31 มีนาคม 2563 | หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2562 |
|---|-----------------------|------------------------------------|
| สินทรัพย์และหนี้สิน | | |
| สินทรัพย์ | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 48,071.01 | 48,968.07 |
| รวมสินทรัพย์ | 48,071.01 | 48,968.07 |
| | <u>31 มีนาคม 2563</u> | <u>31 มีนาคม 2562</u> |
| รายได้และค่าใช้จ่าย | | |
| รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 679.73 | 651.56 |
| หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 551.40 | 970.51 |
| หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับ ธุรกรรมนโยบายรัฐ | 4.80 | 271.32 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | 123.53 | (590.27) |

172

5.35 ชุกรกรรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA) (ต่อ)

5.35.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามชุกรกรรรมนโยบายรัฐและดอกเบีย้ค้างรับสุทธิ

| โครงการ | ลักษณะโครงการโดยสังเขป | ระยะเวลาโครงการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|---|------------------------|-----------------|-----------------|
| | | | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| 1. ช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจท่องเที่ยว | ช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการท่องเที่ยวที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจสืบเนื่องจากการปิดท่าอากาศยานสุวรรณภูมิและท่าอากาศยานดอนเมือง (มติครม. ลงวันที่ 17 ก.พ. 52, 28 เม.ย. 52, 21 ก.ค. 52, 13 ต.ค. 52, 2 มี.ค. 53 และ 8 มิ.ย. 53) | 4 พ.ค. 52-31 ธ.ค. 53 | 164.60 | 168.17 |
| 2. สินเชื่อโครงการช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ไทย | สนับสนุนสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการโลจิสติกส์ (มติครม. ลงวันที่ 8 ธ.ค. 52) | 19 ม.ค. 53-31 ธ.ค. 53 | 64.86 | 66.37 |
| 3. สินเชื่อ SME POWER เพื่อวันใหม่ | เสริมสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการย่านราชประสงค์และพื้นที่ใกล้เคียงที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมือง (มติครม. ลงวันที่ 27 เม.ย. 53 และ 25 พ.ค. 53) | 26 พ.ค. 53-31 ธ.ค. 53 | 1,313.61 | 1,324.65 |
| 4. โครงการ SME POWER เพื่อวันใหม่ระยะที่ 2 | ปรับปรุงสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับความต้องการของผู้ประกอบการย่านราชประสงค์และพื้นที่ใกล้เคียง (มติครม. ลงวันที่ 8 มิ.ย. 53 และ 28 ก.ย. 53) | 8 มิ.ย. 53-31 ธ.ค. 53 | 718.58 | 724.67 |
| 5. โครงการ SMEs ที่ส่งออกที่ได้รับผลกระทบจากการแข็งค่าเงินบาท | ช่วยเหลือสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการส่งออก (มติครม. ลงวันที่ 12 ต.ค. 53) | 15 พ.ย. 53-ไม่ระบุ | 0.00 | 0.00 |
| 6. โครงการ SME POWER เพื่อผู้ประกอบการรายย่อยปี 2553 | ช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยในปี 2553 (มติครม. ลงวันที่ 2 พ.ย. 53) | 10 พ.ย. 53-30 เม.ย. 54 | 131.42 | 134.97 |
| 7. โครงการแท็กซี่เข้มแข็ง (ภายใต้โครงการประชารัฐวิวัฒน์) | เสริมสร้างผู้ประกอบการรถแท็กซี่ให้มีโอกาสเป็นเจ้าของรถแท็กซี่ และทดแทนรถแท็กซี่ที่หมดอายุ (มติครม. ลงวันที่ 11 ม.ค. 54) | 10 ก.พ. 54-ไม่ระบุ | 1.50 | 2.79 |

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA) (ต่อ)

5.35.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

| โครงการ | ลักษณะโครงการโดยสังเขป | ระยะเวลาโครงการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|---|---|-----------------|-----------------|
| | | | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| 8. โครงการ SME POWER เพื่อช่วยเหลือ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย และวาตภัยในปี 2554 | ช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2554 (มติกรม. ลงวันที่ 4 เม.ย. 54 และ 3 พ.ค. 54) | 19 พ.ค.54-31 ต.ค. 54 | 703.15 | 703.58 |
| 9. โครงการช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย วาตภัยและดินโคลนถล่ม ปี 2554 | ช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย ปี 2553 และ 2554 (เพิ่มเติม) (มติกรม. ลงวันที่ 3 พ.ค. 54) | 19 พ.ค. 54-31 ต.ค. 54 | 39.21 | 39.47 |
| 10. โครงการ SME POWER เพื่อวันใหม่ระยะที่ 3 | ช่วยเหลือผู้ประกอบการย่านราชประสงค์ และพื้นที่ใกล้เคียง (กรณีผู้ประกอบการมีกรรมกรรมประกันภัยที่ยังไม่ได้รับสินไหมทดแทน) (มติกรม. ลงวันที่ 3 พ.ค. 54) | 19 พ.ค.54-30 มี.ย. 54 | 5.49 | 5.49 |
| 11. โครงการช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ไทย – เพิ่มเติม | เพื่อขยายระยะเวลาให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ไทย – (มติกรม. ลงวันที่ 12 เม.ย. 54) | 6 มี.ย. 54-31 ธ.ค. 54 | 61.18 | 60.26 |
| 12. โครงการช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจแฟรนไชส์และธุรกิจขายตรง | เพื่อขยายกลุ่มเป้าหมายให้ครอบคลุมธุรกิจแฟรนไชส์และขายตรง (มติกรม. ลงวันที่ 12 เม.ย. 54) | 6 มี.ย. 54-31 ธ.ค. 54 | 0.96 | 0.50 |
| 13. โครงการฟื้นฟู SMEs หลังภัยพิบัติ ปี 2554 | ช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ประสบภัยพิบัติปี 2554 (มติกรม. ลงวันที่ 20 ก.ย. 54 และ 13 ธ.ค. 54) | 30 ก.ย. 54-31 ธ.ค. 54 | 420.02 | 424.21 |
| 14. โครงการมาตรการพักหนี้เกษตรกรรายย่อย และประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า 500,000บาท(ลูกหนี้ NPL) | เพื่อบรรเทาภาระหนี้สินที่เป็น NPL ของเกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อย โดยมีหนี้เงินกู้รวมทุกสัญญาต่ำกว่า 500,000 บาท (มติกรม. ลงวันที่ 15 พ.ย. 54 และ 7 ก.พ. 55) | 15 พ.ย. 54-15 เม.ย. 55 (ระยะเวลาพักหนี้ผู้มีรายได้น้อย โดยมิหน้เงินกู้รวม 1 ต.ค.54 – 30 ก.ย.57) | 0.65 | 0.80 |

5.35 ชุกรรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA) (ต่อ)

5.35.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามชุกรรรมนโยบายรัฐและคอกเบี้ยค้ำรับสุทธิ (ต่อ)

| โครงการ | ลักษณะโครงการโดยสังเขป | ระยะเวลาโครงการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|---|------------------------|-----------------|-----------------|
| | | | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| 15. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนากระบวนการทำงานภายใต้โครงการพัฒนาการผลิต | เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ SMEs ช่วยยกระดับผลิตภาพการผลิต และสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการอุตสาหกรรม รวมทั้งช่วยลดภาระต้นทุนจากภาระค่าแรงที่เพิ่มขึ้น (มติกรม. ลงวันที่ 24 เม.ย. 55 และ 8 ม.ค. 56) | 28 มี.ย. 55-31 ธ.ค. 58 | 955.02 | 1,011.10 |
| 16. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาเครื่องจักรภายใต้โครงการพัฒนาการผลิต | เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ SMEs ช่วยยกระดับผลิตภาพการผลิต และสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการอุตสาหกรรม รวมทั้งช่วยลดภาระต้นทุนจากภาระค่าแรงที่เพิ่มขึ้น (มติกรม. ลงวันที่ 24 เม.ย. 55 และ 8 ม.ค. 56) | 28 มี.ย. 55-31 ธ.ค. 58 | 39.30 | 42.26 |
| 17. โครงการสินเชื่อคอกเบี้ยต่ำ (Policy Loan) | ช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ขนาดเล็กที่ประสบปัญหาขาดสภาพคล่องพร้อมทั้งส่งเสริมให้ผู้ประกอบการ SMEs ขนาดเล็กที่มีศักยภาพให้มีสภาพคล่องสำหรับปรับปรุงกิจการเพิ่มขีดความสามารถ (มติกรม.ลงวันที่ 17 มี.ค.58, 16 มี.ย.58, 9 ก.พ.59 และ 28 มี.ย.59) | 16 มี.ย. 58-31 ธ.ค. 59 | 3,233.61 | 3,871.85 |
| 18. โครงการสินเชื่อฟื้นฟู SMEs จาก อุทกภัย และภัยพิบัติ ปี 2560 (ปรับปรุงหลักเกณฑ์โครงการสินเชื่อฟื้นฟู SMEs จาก อุทกภัย ภาคใต้ ปี 2560) | เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับผลกระทบหรือความเสียหายจากเหตุอุทกภัยและภัยพิบัติปี 2560 ให้สามารถปรับปรุง ฟื้นฟูและมีเงินทุนหมุนเวียน ในกิจการเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ (มติกรม. ลงวันที่ 7 ก.พ.60 และ 1 ธ.ค.60) | 7 ก.พ. 60-31 ม.ค. 61 | 3,025.07 | 3,301.49 |

17x

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA) (ต่อ)

5.35.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

| | | หน่วย : ล้านบาท | | |
|---|--|--|------------------|------------------|
| | | 31 มีนาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | |
| โครงการ | ลักษณะโครงการโดยสังเขป | ระยะเวลาโครงการ | | |
| 19. โครงการสินเชื่อ SMEs Transformation Loan | เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับผลกระทบด้านเศรษฐกิจที่ทำให้กิจการมีปัญหาด้านสภาพคล่อง และสนับสนุนส่งเสริม SMEs ให้สอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลในการปรับเปลี่ยนธุรกิจสู่ยุคอุตสาหกรรม 4.0 และให้ SMEs เข้าสู่แหล่งเงินทุนดอกเบี้ยต่ำ (มติครม. ลงวันที่ 21 มี.ค.60) | 21 มี.ค. 60 - 20 มี.ค. 61 | 9,200.34 | 9,818.06 |
| 20. สินเชื่อเพื่อยกระดับเศรษฐกิจชุมชน (Local Economy Loan) | เพื่อช่วยเหลือ ส่งเสริม และพัฒนาผู้ประกอบการ SMEs ขนาดเล็ก เพื่อสร้างและกระจายรายได้สู่ผู้ประกอบการในชุมชนอย่างทั่วถึงรวมทั้งเป็นการสนับสนุนการท่องเที่ยว การท่องเที่ยวชุมชน ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว และเกษตรแปรรูป (อาหาร หรือไม่ใช่อาหาร) ซึ่งเป็นการยกระดับเศรษฐกิจชุมชนตามนโยบาย Local Economy ของรัฐบาล (มติครม. ลงวันที่ 19 ธ.ค. 60, 18 ธ.ค. 61 และ 7 มี.ค. 63) | 19 ธ.ค. 60 - 18 ธ.ค. 62 ขยายระยะเวลาถึง 18 ธ.ค. 63 | 27,992.44 | 27,267.38 |
| 21. สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) | เพื่อเสริมสภาพคล่องและแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบการรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) (มติครม. ลงวันที่ 24 มี.ค. 63) | 24 มี.ค. 63 - 30 ธ.ค. 63 | 0.00 | - |
| รวม | | | <u>48,071.01</u> | <u>48,968.07</u> |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ หมายความว่ารวมถึงยอดสินเชื่อค้างรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีและค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

๓*

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA) (ต่อ)

ธนาคารใช้หลักเกณฑ์การปันส่วนค่าใช้จ่ายของธุรกรรมนโยบายรัฐตามบันทึกข้อความสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง สำนักนโยบายระบบการเงินฯ ที่ กค 1006/3327 เรื่อง ขอความเห็นชอบวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายของธุรกรรมนโยบายรัฐของ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2559 โดย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย/เงินชดเชยต้นทุนเงิน

เงินรับฝาก/เงินชดเชยต้นทุนเงิน = ต้นทุนเงินถัวเฉลี่ยตลอดงวดบัญชี x เงินให้สินเชื่อถัวเฉลี่ยตามงวดบัญชี

ค่าใช้จ่ายที่มีให้ดอกเบี้ย

| | |
|---|--------------------------|
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | ปันส่วน โดยใช้จำนวนบัญชี |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | ปันส่วน โดยใช้จำนวนบัญชี |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | ปันส่วน โดยใช้จำนวนบัญชี |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | ปันส่วน โดยใช้จำนวนบัญชี |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | ปันส่วน โดยใช้จำนวนบัญชี |

5.35.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

| | จำนวน (ราย) | ยอดเงินเชื่อกงคลัง | มูลค่า หักประกัน* | อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ | |
|--------------------------|---------------|--------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
| | | | | คงตั้งจะสูญเสีย (ร้อยละ) | ค่าเผื่อหนี้ คงตั้งจะสูญเสีย |
| จัดชั้นปกติ | 37,318 | 44,020.43 | 6,623.68 | 1 | 365.13 |
| จัดชั้นปกติ-ส่วนเพิ่ม | | | | | 3.03 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 1,953 | 1,932.53 | 1,627.35 | 2 | 6.11 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 737 | 689.64 | 586.23 | 100 | 103.44 |
| จัดชั้นสงสัย | 914 | 898.89 | 703.96 | 100 | 194.98 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย | <u>1,719</u> | <u>1,762.09</u> | <u>978.36</u> | 100 | <u>784.09</u> |
| รวม | <u>42,641</u> | <u>49,303.58</u> | <u>10,519.58</u> | | <u>1,456.78</u> |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ศกส. 28/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารมีโครงการนโยบายรัฐจำนวน 21 โครงการ โดยเป็นโครงการที่ได้รับขดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี จำนวน 6 โครงการ ซึ่งมีทั้งส่วนที่ธนาคารกันเงินสำรองในส่วนที่เกินกว่าประมาณการชดเชยที่คาดว่าจะได้รับ (หมายเหตุข้อ 5.4.4) และส่วนที่ไม่ต้องกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ในกรอบวงเงินชดเชยที่คาดว่าจะได้รับจากรัฐบาล ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น

* ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 หลักประกันมีมูลค่ารวมจำนวน 10,519.58 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นหลักประกันของลูกหนี้โครงการนโยบายรัฐที่ได้รับขดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรีจำนวน 28.52 ล้านบาท โดยมีทั้งส่วนที่ต้องกันสำรองและไม่ต้องกันสำรอง

นช

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA) (ต่อ)

5.35.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | 31 มีนาคม 2562 |
| รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ | | |
| รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ | 411.98 | 357.23 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ | 62.24 | 108.90 |
| รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล | | |
| รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล | 205.51 | 185.43 |
| รายได้ชดเชยต้นทุนเงินธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล | - | - |
| รายได้ชดเชยค่าใช้จ่ายดำเนินงานหรือค่าบริการธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล | - | - |
| รวม | <u>679.73</u> | <u>651.56</u> |

5.35.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2563 | 31 มีนาคม 2562 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ | 193.29 | 175.35 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการธุรกรรมนโยบายรัฐ | 16.09 | 16.22 |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ | 298.10 | 720.34 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | <u>43.92</u> | <u>58.60</u> |
| รวม | <u>551.40</u> | <u>970.51</u> |

5.36 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลาบัญชี

กรณีธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งยื่นฟ้องธนาคารฐานผิดสัญญาตราสารอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (สัญญา CCS) และสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (สัญญา IRS) เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2563 ธนาคารขอใช้ค่าความเสียหายดังกล่าวเสร็จสิ้นแล้ว (หมายเหตุข้อ 5.33.2)

๓*

5.37 สถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้มาอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ได้ออกหนังสือเวียนที่ ธปท.ผกฉ.(72) ว.277/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเร่งดำเนินการให้ความช่วยเหลือในเชิงรุกแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้าและภัยแล้ง รวมถึงการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) ซึ่งกำหนดแนวทางในการให้ความช่วยเหลือ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2564 รวมระยะเวลา 2 ปี โดยเน้นให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุนการเสริมสภาพคล่อง และการปรับโครงสร้างหนี้ และเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกมาตรการการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 โดยออกหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนศ.(01) ว.380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 จึงกำหนดมาตรการขั้นต่ำเพิ่มเติมเป็นการเร่งด่วนเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ โดยธนาคารได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ดังต่อไปนี้ พักชำระหนี้ ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ลดอัตราดอกเบี้ย ผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ เดิมทุนดอกเบี้ยต่ำ และเสริมสภาพคล่อง เช่น สินเชื่อเพื่อยกระดับเศรษฐกิจชุมชน (Local Economy Loan) ระยะที่ 3 สินเชื่อ Transformation Loan เสริมแกร่ง สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) – รายเล็ก Extra Cash สินเชื่อต้นทุนต่ำ (Soft Loan) ธปท. COVID-19

เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง และส่งผลกระทบทางเศรษฐกิจในวงกว้าง ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ตามมาตรการดังกล่าวข้างต้น เพื่อให้ลูกหนี้ยังคงมีกระเงินสดสำหรับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการดำรงชีพหรือดูแลธุรกิจให้ดำเนินต่อไปได้

5.38 การอนุมัติเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้จัดการผู้รับมอบอำนาจ เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2563

๗๕