รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง
และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

"...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ..."

พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากธนาคารตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณดังกล่าว สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.5 เรื่อง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ทั้งนี้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าว

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้กับสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางสาวฉลวยศรี วิภูษาภรณ์)
ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 19 พฤษภาคม 2560

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2558 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสด		261	270	782
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.2	4,189,686	7,957,495	18,078,864
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.14	98	15	11
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	7,774,842	9,058,789	4,845,813
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.4			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		68,151,607	62,359,313	56,828,541
ดอกเบี้ยค้างรับ		183,119	203,271	121,036
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		68,334,726	62,562,584	56,949,577
หัก รายได้รอตัดบัญชี		155,849	222,500	322,088
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.5	7,416,269	9,631,249	13,000,487
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		60,762,608	52,708,835	43,627,002
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.34			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ				
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		21,373,534	18,323,163	20,939,552
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		4,239,787	5,445,519	7,217,769
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ				
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		45,827	42,169	45,261
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		181,034	65,804	134,617
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		25,840,182	23,876,655	28,337,199
หัก รายได้รอตัดบัญชีจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		18,657	30,168	45,046
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.34.3	2,069,114	2,597,774	2,092,101
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		23,752,411	21,248,713	26,200,052
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.6	1,370,459	998,079	1,099,617
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.7	724,584	773,947	852,152
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	5.8	17,278	11,844	38,320
เงินทดรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ	5.9	0	0	0
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.10	25,443	41,127	47,141
ลูกหนี้อื่นจากการขายหนี้		1,919,019	2,533,456	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.11	603,094	328,329	270,481
รวมสินทรัพย์		101,139,783	95,660,899	95,060,235

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2558 (ยอดยกมาปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ				
เงินรับฝาก	5.12	74,132,436	75,954,669	82,614,739
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.13	15,327,820	10,455,412	4,389,759
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		15,615	19,977	19,689
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.14	6	76,470	62,351
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.15	292,116	310,059	410,170
ประมาณการหนี้สิน	5.16	1,472,393	1,373,231	2,278,231
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5.17	528,159	608,053	509,780
เงินอุดหนุนจากสำนักงบประมาณ	5.18	23,053	65,453	98,338
หนี้สินอื่น	5.19	851,568	964,237	1,096,802
รวมหนี้สิน		92,643,166	89,827,561	91,479,859

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2558 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ (ต่อ)				
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น	5.20			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 300,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		30,000,000	30,000,000	
หุ้นสามัญ 200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท				20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 200,066,318 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		20,006,632		
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		(5,251,632)	(2,625,816)	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	5.21	(7,720)	25,051	7,344
กำไร (ขาดทุน) สะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		48,192	48,192	48,192
อื่นๆ		216,457	216,457	216,457
ยังไม่ได้จัดสรร		(6,515,312)	(8,211,362)	(9,446,617)
รวมขาดทุนสะสม		(6,250,663)	(7,946,713)	(9,181,968)
รวมส่วนของเจ้าของ		8,496,617	5,833,338	3,580,376
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		101,139,783	95,660,899	95,060,235

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายสมชาย หาญหิรัญ)
ประธานกรรมการ

(นายมงคล ลีลาธรรม)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	5.22	3,972,571	3,992,282
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.23	1,318,393	2,028,602
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,654,178	1,963,680
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		324,379	315,916
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		76,302	34,011
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.24	248,077	281,905
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.25	81,265	10,656
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	5.26	(80,544)	(2,130)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.27	57,740	15,880
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ			
เงินปันผลรับ		9,384	8,917
กำไรจากการขายลูกหนี้		48,200	276,874
รายได้อื่นๆ		163,047	144,687
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		220,631	430,478
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.34.4	1,570,143	1,469,132
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		4,751,490	4,169,601
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		758,593	435,882
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,611	2,858
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		203,846	168,703
ค่าภาษีอากร		38	21
กลับรายการประมาณการหนี้สิน		-	(938,709)
ค่าใช้จ่ายอื่น		143,017	178,731
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		1,109,105	(152,514)
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.34.5	1,572,757	1,647,706
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	5.28	410,699	1,439,154
กำไรสุทธิ		1,658,929	1,235,255
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		(33,125)	18,013
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		(50,525)	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		(83,650)	18,013
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,575,279	1,253,268
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		**9.53**	**8.56**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายสมชาย หาญหิรัญ)
ประธานกรรมการ

(นายมงคล ลีลาธรรม)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	กำไร (ขาดทุน) สะสม			รวม
				ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	จัดสรรแล้ว อื่นๆ	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558		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)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม		-	-	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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559		16,380,816	(2,625,816)	25,051	48,192	216,457	(8,211,362)	5,833,338
ผลกระทบจากการปรับปรุงรายการบัญชีย้อนหลัง	2.3	-	-	-	-	-	87,646	87,646
ยอดคงเหลือหลังจากปรับปรุง		16,380,816	(2,625,816)	25,051	48,192	216,457	(8,123,716)	5,920,984
ออกหุ้นเพิ่มทุน		3,625,816	-	-	-	-	-	3,625,816
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ		-	(2,625,816)	-	-	-	-	(2,625,816)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		-	-	354	-	-	-	354
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม		-	-	(33,125)	-	-	1,608,404	1,575,279
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		20,006,632	(5,251,632)	(7,720)	48,192	216,457	(6,515,312)	8,496,617

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายสมชาย หาญหิรัญ)
ประธานกรรมการ

(นายมงคล ลีลาธรรม)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน	1,658,929	1,235,255
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	92,819	96,631
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเงินให้สินเชื่อ	398,656	1,437,978
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-สิทธิเรียกร้อง	(34,994)	(15,019)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินของธนาคาร	(315)	(148)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	34,625	41,204
กลับรายการจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(15,568)	(58,479)
กลับรายการจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(15,453)	(15,880)
ส่วนเกินมูลค่าของเงินลงทุน	23,481	17,434
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	80,544	2,130
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	45,271	(230,378)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น(ลดลง)	48,636	(905,000)
	2,316,631	1,605,728
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,586,395)	(2,713,697)
รายได้เงินปันผล	(9,384)	(8,917)
เงินสดรับดอกเบี้ย	5,341,006	5,416,684
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,933,240)	(2,615,044)
เงินสดรับเงินปันผล	9,384	8,917
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,138,002	1,693,671
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,638,020	10,117,406
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(10,857,390)	(5,558,143)
ทรัพย์สินรอการขาย	(391,436)	152,310
ลูกหนี้อื่นจากการขายหนี้	614,438	(2,533,457)
สินทรัพย์อื่น	(202,102)	(42,830)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(1,822,232)	(6,660,070)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,872,407	6,065,654
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(4,363)	289
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(17,944)	(100,111)
เงินอุดหนุนจากสำนักงบประมาณ	(42,400)	(32,885)
หนี้สินอื่น	(157,640)	98,485
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไปใน)จากกิจกรรมดำเนินงาน	(2,232,640)	3,200,319

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	2559	**2558**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินฝากประจำลดลง	22,697	15,948
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,099,966)	(4,346,824)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(14,140)	(10,503)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(77)	(309)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	(18,997)	(9,143)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,343,114	150,000
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	1,232,631	(4,200,831)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว	1,000,000	1,000,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,000,000	1,000,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(9)	(512)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	270	782
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	261	270

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

---

1. ข้อมูลทั่วไป

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 สกส.1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทยและแปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่สามารถอ่านภาษาไทยได้

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นนั้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.2.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารได้ประเมินผลกระทบแล้วเห็นว่า การนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติ จะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

2.3 การแก้ไขข้อผิดพลาดทางบัญชี

ธนาคารพบข้อผิดพลาดอันเกิดจากการบันทึกบัญชีในระหว่างปี 2559 ซึ่งส่งผลกระทบต่อการรับรู้สินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของเจ้าของ ได้ทำการปรับปรุงรายการโดยปรับปรุงย้อนหลัง ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าว สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	หน่วย : ล้านบาท
สินทรัพย์เพิ่มขึ้น	87.65
กำไรสะสมเพิ่มขึ้น	87.65

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.4.2 การรับรู้รายได้

- รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระจะถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด

ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันเริ่มค้างชำระ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารจะรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการอนุมัติเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสด ยกเว้นรายได้ค่าธรรมเนียมจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันจะรับรู้ตามเกณฑ์สิทธิ

2.4.3 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากและดอกเบี้ยเงินกู้ยืมใช้เกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

2.4.4 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อตามจำนวนต้นเงิน โดยแยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก สำหรับรายได้รอการตัดบัญชีแสดงเป็นยอดหักสุทธิจากเงินให้สินเชื่อ

2.4.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.5/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 และถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อหรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 ซึ่งสรุปได้ ดังนี้

1) ธนาคารกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ สังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่า (มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันเท่ากับร้อยละ 62 ของราคาประเมิน) สำหรับหลักประกันประเภทอื่นใช้มูลค่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2.4.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

3) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกี่ยวกับประเภทหลักประกัน วิธีการประเมิน 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 โดยธนาคารตัดหนี้สูญเฉพาะลูกหนี้ที่ไม่อาจเรียกร้องให้ชำระหนี้ได้และกันสำรองไว้ครบถ้วนเต็มจำนวน

2.4.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาลูกหนี้ที่คาดว่าจะสามารถชำระหนี้ได้หากมีการผ่อนผันเงื่อนไขลงจากเกณฑ์ปกติ โดยต้องไม่เกิดส่วนสูญเสียทางบัญชีตามวิธีปฏิบัติของธนาคาร ธนาคารใช้วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ได้แก่ การโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559

2.4.7 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารประกอบด้วย ตราสารหนี้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเผื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม แสดงในกำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงยอดสะสมในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ และเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้เป็นกำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

ตราสารหนี้ที่ธนาคารมีความตั้งใจและมีความสามารถที่จะถือจนครบกำหนดถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจะโอนปรับกับดอกเบี้ยรับทุกสิ้นเดือน โดยใช้วิธีเส้นตรงคำนวณตามระยะเวลาของตราสารหนี้ครบกำหนดไถ่ถอน รายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดบันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนทั่วไปที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.8 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

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

2.4.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

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

2.4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ ประกอบด้วย

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และรายจ่ายในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ แสดงในราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสม คำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน 5 - 10 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สิทธิการเช่าแสดงด้วยราคาทุน หลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสม การตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.11 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

เป็นทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร เนื่องจากการที่ธนาคารได้ซื้อสินทรัพย์ที่จำนองไว้กับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล และธนาคารมีความประสงค์จะขายทรัพย์สินดังกล่าวในภายหลัง

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยมูลค่าราคาที่โอนชำระหนี้หรือมูลค่าจากการขายทอดตลาดและบันทึกเป็นการรับชำระหนี้บางส่วน หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ได้ประเมินราคาทรัพย์สินที่รับโอนโดยเทียบกับราคาตลาดซึ่งประเมินโดยธนาคารขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับทรัพย์สินที่เป็นสิ่งปลูกสร้างจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายและหลังจากหักชำระหนี้ส่วนที่เหลือแล้ว

ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ฝนส.(23)ว.745/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง นำส่งแนวนโยบาย เรื่อง การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อมาจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ธนาคารทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายโดยมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตามบัญชีสูงกว่า 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายนอก และมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตามบัญชีไม่เกิน 50 ล้านบาท ธนาคารพิจารณาประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในหรือผู้ประเมินราคาภายนอกเป็นกรณีไป

2.4.12 ตราสารอนุพันธ์

กรณีสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง รับรู้กำไรหรือขาดทุนตามมูลค่ายุติธรรม สัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นจะรับรู้ขาดทุนหรือกำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมด้วยระยะเวลาที่สอดคล้องกัน

สัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น จะรับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและค้างรับด้วยระยะเวลาที่สอดคล้องกัน

2.4.13 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

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

2.4.13 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน (ต่อ)

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

เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน ธนาคารถือเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.14 โครงการผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุจากเงินชดเชยตามกฎหมาย ตาม พรบ.คุ้มครองแรงงาน โดยการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งรวมถึงประมาณการของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไร(ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย รับรู้เข้ากำไรสะสมผ่านกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้นทั้งจำนวน

2.4.15 สินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาการเช่า ธนาคารจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งชำระเป็นรายเดือนตามอายุสัญญาเช่า

2.4.16 สำรองตามกฎหมาย

ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิปีก่อน จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

2.4.17 สำรองการลงทุน

ธนาคารได้จัดสรรสำรองการลงทุน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนในโครงการใหม่ โดยจัดสรรจากกำไรสุทธิของแต่ละปีในอัตราร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิปีก่อน

2.4.18 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

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

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

<u>ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์</u> (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมหรือสอดคล้องกับปัจจัยภายนอก และสภาพแวดล้อมภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

ธพว. ได้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยสรุปได้ ดังนี้

1. การกำหนด/ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เพื่อเป็นกรอบการดำเนินงานในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของ ธพว.

2. การกำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายของ ธพว. โดยนำข้อมูลจากการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายในและภายนอกโดยใช้ SWOT Analysis อาทิ ผลการดำเนินงานและสถานการณ์ปัจจุบันของ ธพว. ภาวะเศรษฐกิจ สถานการณ์ของธุรกิจ SMEs นโยบายของรัฐบาล ความพึงพอใจของลูกค้า และปัจจัยความเสี่ยงต่างๆของ ธพว. เป็นต้น มาใช้ประกอบในการกำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์ของ ธพว. รวมทั้งกระบวนการในการติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายต่างๆ และกำกับดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย

3. การนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามแนวทาง COSO มาใช้ในกระบวนการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของ ธพว. ซึ่งสอดคล้องตามแนวทางของระบบการประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ โดยมีการเชื่อมโยงกระบวนการบริหารความเสี่ยง ปัจจัยความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยง เข้ากับเป้าหมายและแผนกลยุทธ์ของ ธพว. โดย ธพว. ได้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยงจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อเป้าหมายของแผนธุรกิจ ธพว. กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเสี่ยงที่ยอมให้เบี่ยงเบนได้ (Risk Tolerance) มีการจัดทำแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Map) และจัดทำแผนจัดการความเสี่ยง เพื่อลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และช่วยสนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของ ธพว. นอกจากนี้ ธพว. จะมีการรายงานติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาเป็นรายไตรมาส รวมทั้งมีการทบทวนแผนบริหาร ความเสี่ยงระหว่างปี เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

4. การติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทราบเป็นรายเดือน และคณะกรรมการ ธพว. ทราบเป็นรายไตรมาส เพื่อจะได้มีการแก้ไข หรือกำหนดแนวทางในการดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนด

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

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

ธพว. มุ่งเน้นพันธกิจในการช่วยเหลือผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่จะช่วยสร้างความเติบโตผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมด้วยการบริการทางการเงินด้านการอำนวยสินเชื่อในวงเงินไม่เกิน 15 ล้านบาท นอกจากนี้ ธพว.ได้ออกผลิตภัณฑ์ที่ช่วยส่งเสริมให้กลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่ประกอบธุรกิจในรูปบุคคลธรรมดาเข้าจดทะเบียนในรูปนิติบุคคลตามนโยบายของรัฐบาลที่ต้องการผลักดันให้ผู้ประกอบการในรูปบุคคลเข้าสู่ระบบมากขึ้น นอกจากนี้ ธพว. ยังคงเสริมสร้างโอกาสอย่างต่อเนื่องให้กับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดหลักประกันซึ่งเป็นอุปสรรคหลักที่ทำให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนจากระบบธนาคารได้ยาก โดยให้การช่วยเหลือผ่านโครงการค้ำประกันการให้สินเชื่อโดยบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.)

เพื่อให้สอดคล้องกับพันธกิจดังกล่าว และมีการเตรียมความพร้อมตามกฎเกณฑ์การกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีผลบังคับใช้ในปี 2560 การจัดการบริหารความเสี่ยงเครดิตในปี 2559 จึงแบ่งการบริหารเป็น 3 ส่วนใหญ่ๆ ดังนี้

1. การขยายฐานลูกค้าสินเชื่อ เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมจากการออกผลิตภัณฑ์หรือมาตรการใหม่ๆ ของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ที่สอดคล้องกับพันธกิจหลักและเป็นไปตามแนวนโยบายภาครัฐบาล โดยผ่านกระบวนการออกผลิตภัณฑ์ที่มีการประเมินความเสี่ยงและนำเสนอผลิตภัณฑ์ต่อคณะกรรมการความเสี่ยงเพื่ออนุมัติเห็นชอบก่อนออกผลิตภัณฑ์ ในส่วนกระบวนการอนุมัติสินเชื่อของกลุ่มพอร์ตที่ปล่อยใหม่ตั้งแต่ปี 2558 นั้น ใช้กระบวนการถ่วงดุลอำนาจโดยการแยกภาระหน้าที่ของหน่วยงานด้านการตลาดและด้านวิเคราะห์สินเชื่ออย่างชัดเจนซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการอำนวยสินเชื่อที่ดี

นอกจากนี้แล้วยังมีการทบทวนนโยบายต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในเรื่องการกำกับกลุ่มลูกหนี้ นโยบายและกระบวนการอำนวยสินเชื่อที่เหมาะสมกับสินเชื่อรายย่อยและพันธกิจของ ธพว. นโยบายการจัดชั้นหนี้ และการกันสำรอง รวมถึงการเตรียมการเรื่องการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ที่จะบังคับใช้ในปี 2560

2. การกำกับดูแลพอร์ต ธพว.ได้เพิ่มบุคลากรด้านควบคุมคุณภาพสินเชื่อ (Loan Monitoring and Collection Department) กำกับดูแลหนี้อยู่ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ ทำหน้าที่เร่งรัดติดตามอย่างใกล้ชิด แก้ไขหนี้ที่อ่อนแอในวงเงินไม่เกิน 15 ล้านบาท เพื่อควบคุมดูแลไม่ให้การตกชั้นหนี้จนนำไปสู่หนี้ด้อยคุณภาพ นอกจากนี้ ธพว. ยังได้มีการริเริ่มเครื่องมือบริหารความเสี่ยงใหม่ ทบทวนนโยบายและเครื่องมือการกำกับความเสี่ยง ดังนี้

- การเตือนภัยด้วยรายงาน First Date Not Paid รายเดือน มีวัตถุประสงค์เพื่อทำการวิเคราะห์หาสาเหตุ เพื่อปรับปรุงแก้ไขจุดบกพร่องและป้องกัน เป้าหมายสูงสุดของธนาคารคือต้องการลด First Date Not Paid ไม่ให้เกิดขึ้นในกระบวนการอำนวยสินเชื่อของ ธพว.

- การกำกับดูแลคุณภาพ Early warning เพื่อป้องกันการตกชั้นหนี้ โดยลำดับความสำคัญการติดตามหนี้และแก้ไขหนี้ตามกลุ่มที่มีความเสี่ยงและมีโอกาสความเสียหายสูงก่อน

- การกำกับดูแลระดับเพดานรายอุตสาหกรรมที่สะท้อนข้อมูลด้านความเสี่ยงและสอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมายของพันธกิจธนาคารและเป็นไปในทิศทางเดียวกับทิศทางของภาครัฐ โดยเพิ่มความถี่ในการทดสอบผลการใช้ของกลไกเพดานระหว่างปี เพื่อให้มั่นใจว่ากลไกเพดานที่ใช้อยู่ยังมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังมีการกำกับเพดานลูกหนี้การค้าแฟคตอริ่ง เพื่อลดความเสี่ยงเรื่องการกระจุกตัวของลูกหนี้การค้าด้วย

- เริ่มพัฒนารูปแบบการบริหารจัดการฐานข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดจากการเชื่อมต่อของข้อมูลจากระบบต่าง ๆให้เป็นฐานเดียว เพื่อให้การใช้ข้อมูลในการบริหารความเสี่ยงเครดิตรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ยังเป็นการวางรากฐานการเก็บข้อมูลเพื่อใช้ในการพัฒนาเครื่องมือ ระบุและกำกับความเสี่ยงที่วางแผนไว้ในโครงการบริหารความเสี่ยงเครดิตด้วย

3. การบริหารจัดการหนี้ NPL ในปี 2559 ธพว. ยังคงมุ่งเน้นในกระบวนการบริหารจัดการ NPL ที่ชัดเจนและเข้มงวดเพื่อให้ได้ผลการลดหนี้ NPL ได้ตามเป้าหมาย มีการกำกับติดตามและเร่งรัดอย่างใกล้ชิดผ่านคณะทำงานกำกับและติดตามหนี้ NPL เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการลด NPL ที่ตั้งไว้อย่างเคร่งครัด ทำให้ผลการดำเนินงานการแก้ไขหนี้ NPL ดีกว่าที่กำหนดไว้ 18,000 ล้านบาท กล่าวคือหนี้ NPL ณ สิ้นปี 2559 มียอดคงเหลือเท่ากับ 17,904 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 ซึ่งมีจำนวน 23,452 ล้านบาท หนี้ NPL ลดลงจากการปรับโครงสร้างหนี้ ประนอมหนี้ ขายหนี้ ตัดหนี้สูญ ทำให้ ธพว. มีอัตราส่วน NPL ลดลง จาก 27% ในปี 2558 เหลือ 19% ในปี 2559

ในปี 2559 ยังคงมีการติดตามและรายงานผลการดำเนินงานของวงจรพอร์ตสินเชื่อที่เคลื่อนไหวเป็นรายเดือน โดยปรับปรุงให้มีจุดเน้นที่ติดตามรายงานพอร์ตในทุกสถานะของวงจรสินเชื่อ มีการนำเสนอรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงพิจารณาและกำหนดทิศทางแผนการขยายสินเชื่อ รวมไปถึงแนวทางเพื่อปรับปรุงกระบวนการการบริหารจัดการหนี้ที่ต้องระมัดระวังเป็นพิเศษที่ต้องการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด กลุ่มลูกหนี้ที่อ่อนแอจากการปรับโครงสร้างหนี้

จากรายงานข้อมูลและการวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อดังกล่าว ได้ถูกนำไปสื่อสารทางตรงในองค์กรให้กว้างขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้เกิดการสร้างความรู้ความเข้าใจในมุมมองความเสี่ยงเครดิต ช่วยเสริมสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้ทั่วถึงและเพื่อเป็นประโยชน์กับหน่วยงานที่อยู่ในกระบวนการสินเชื่อ งานบริหารและกำกับดูแลพอร์ตด้วย

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารในตลาดเงิน ตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาด เป็นความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแลความเสี่ยง เพื่อความโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร โดยมีการกำหนดกรอบเพดานหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารยอมรับได้ ธนาคารไม่มีฐานะบัญชีเพื่อการค้า ส่วนฐานะบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารจะติดตามจากการเปลี่ยนแปลงการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อปี (Net Interest Income Change) และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเศรษฐกิจ (Economic Value Change) พร้อมทั้งกำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับกรณีเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติไว้นอกจากนี้ยังมีการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด พร้อมกับการพัฒนารูปแบบรายงาน ระบบงาน และเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและควบคุมความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และกำหนดให้นำเสนอรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน โดยภาพรวมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารในปี 2559 โดยรวมอยู่ภายใต้กรอบเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญ ได้แก่

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินทั้งหมด ที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง กำหนดให้นำเสนอข้อมูลภาวะอัตราดอกเบี้ยภาวะเศรษฐกิจตลาดเงินตลาดทุน ทั้งในประเทศและต่างประเทศต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและนำเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

เครื่องมือในการวัด ประเมิน ติดตามและรายงานฐานะความเสี่ยงด้านตลาด

- การกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ได้แก่ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และนโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อเป็นกรอบนโยบายและใช้เป็นแนวทางสำหรับการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร
- การวิเคราะห์ความแตกต่างของระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรืออายุสัญญาคงเหลือระหว่างสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล (Repricing Gap) การพิจารณาผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร
- การวัดผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงปัจจัยเสี่ยงต่างๆ อาทิ การวัดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้ที่มีต่อราคาตราสารหนี้ (DV01) การประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ และธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ
- การกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Limits) และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เพดานความเสี่ยงมีความเหมาะสมกับนโยบายของธนาคาร และสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
- การจัดทำรายงานสถานะการลงทุน และรายงานสถานะความเสี่ยงด้านตลาด เสนอต่อคณะกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

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

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสดได้ทันเวลา หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้อย่างเพียงพอ หรือสามารถหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ในปี 2559 สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในเกณฑ์ดี ธนาคารจึงได้ปรับโครงสร้างการระดมเงินของธนาคาร พร้อมทั้งรักษาสภาพคล่องเพื่อบริหารต้นทุนทางการเงินให้ต่ำลง รวมทั้งกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเสี่ยงที่ยอมให้เบี่ยงเบนได้ (Risk Tolerance) รวมทั้งจัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง ที่สอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เครื่องมือในการวัด ประเมิน ติดตามและรายงานฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

การติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีการดำเนินการ ดังนี้

- การกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เพดานความเสี่ยงมีความเหมาะสมกับนโยบายของธนาคาร และสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
- การจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เสนอต่อคณะกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

<u>การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</u> (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในธนาคาร และขาดการควบคุมภายในที่ดี โดยอาจจะเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน ผู้ปฏิบัติงาน ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอกต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

ธนาคารดูแลและให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยยึดหลักการบริหารจัดการความเสี่ยง คือ

1. หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ ในฐานะเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) มีหน้าที่ระบุประเมิน ควบคุมและติดตามความเสี่ยง พร้อมทั้งรายงานต่อผู้บริหารหน่วยงาน และมีเจ้าหน้าที่ที่ประสานงานกับหน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk Agency)
2. หน่วยงานที่ดูแลด้านความเสี่ยงและการควบคุมกำกับดูแลด้านต่างๆ ทำหน้าที่สนับสนุนเครื่องมือแนวทาง และวิธีการให้หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. หน่วยงานด้านการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและทดสอบกระบวนการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

หน่วยงานต่างๆ มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ด้วยกระบวนการเดียวกันทั้งองค์กร คือ การระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงผ่านเครื่องมือต่างๆ อาทิการจัดเก็บและรวบรวมข้อมูล ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data) การประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Self Control Assessment : RCSA) ซึ่ง Risk Agency ทำหน้าที่ประสานงานในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงาน สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ภายนอก ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

(Business Continuity Plan : BCP) เพื่อให้มีความมั่นใจว่าแม้ในภาวะฉุกเฉินหรือภาวะวิกฤต ธนาคารยังสามารถให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดให้มีการทดสอบแผนอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมในการรองรับการปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องปฏิบัติในปี 2560 แล้วอย่างครบถ้วน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559			2558		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,189.69	-	4,189.69	7,957.49	-	7,957.49
เงินลงทุนสุทธิ	1,120.15	6,654.69	7,774.84	884.43	8,174.36	9,058.79
เงินให้สินเชื่อ	23,594.72	70,170.21	93,764.93	21,617.71	64,510.28	86,127.99
รวม	28,904.56	76,824.90	105,729.46	30,459.63	72,684.64	103,144.27
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	61,830.99	12,301.45	74,132.44	69,109.14	6,845.53	75,954.67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,600.90	7,726.92	15,327.82	1,273.83	9,181.58	10,455.41
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116.67	175.45	292.12	134.61	175.45	310.06
รวม	69,548.56	20,203.82	89,752.38	70,517.58	16,202.56	86,720.14

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	2559		2558	
ประเภทตราสารการเงิน	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	0.26	0.26	0.27	0.27
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,189.69	4,189.69	7,957.49	7,957.49
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	0.10	0.10	0.02	0.02
เงินลงทุนสุทธิ	7,774.84	7,774.84	9,058.79	9,058.79
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	84,515.02	84,515.02	73,957.55	73,957.55
รวม	96,479.91	96,479.91	90,974.12	90,974.12
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	74,132.44	74,132.44	75,954.67	75,954.67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,327.82	15,327.82	10,455.41	10,455.41
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	15.61	15.61	19.98	19.98
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	0.01	0.01	76.47	76.47
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	292.12	292.12	310.06	310.06
รวม	89,768.00	89,768.00	86,816.59	86,816.59

3.3 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ชำระแล้ว	20,006.63	16,380.82
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น	(5,251.63)	(2,625.82)
สำรองตามกฎหมาย	48.19	48.19
สำรองการลงทุน	216.46	216.46
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร	(6,515.31)	(8,211.36)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	8,504.34	5,808.29
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (หมายเหตุ 5.4.4 และ 5.33.3)	455.66	51.48
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	455.66	51.48
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	8,960.00	5,859.77

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 2559 และ 2558 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อผลลัพธ์ที่ต้องได้ ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2559	2558
เงินกองทุนทั้งสิ้น	22.38	13.64
เงินกองทุนชั้นที่ 1	21.24	13.52

4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มิใช่เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(32.77)	17.71
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	88.22	-

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	25.70	3,570.00	3,595.70	28.76	1,160.00	1,188.76
ธนาคารพาณิชย์	456.43	-	456.43	373.58	4,714.60	5,088.18
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	7.01	113.87	120.88	8.71	1,636.57	1,645.28
รวม	489.14	3,683.87	4,173.01	411.05	7,511.17	7,922.22
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.35	0.35	-	1.47	1.47
รวมในประเทศ	489.14	3,684.22	4,173.36	411.05	7,512.64	7,923.69

หน่วย : ล้านบาท

	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	16.32	-	16.32	33.38	-	33.38
เงินยูโร	-	-	-	0.41	-	0.41
เงินเยน	-	-	-	0.01	-	0.01
รวมต่างประเทศ	16.32	-	16.32	33.80	-	33.80
รวมในประเทศและต่างประเทศ	505.46	3,684.22	4,189.68	444.85	7,512.64	7,957.49

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินฝากสถาบันการเงินเฉพาะกิจในประเทศ จำนวน 113.87 ล้านบาท และ 136.57 ล้านบาท ตามลำดับ มีภาระค้ำประกันการกู้ยืมเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของพนักงานธนาคาร

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.3.1 เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,008.18	2,445.41
บวก/(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(7.93)	25.20
รวม	1,000.25	2,470.61

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดหน่าย	ราคาทุน/ราคาทุนตัดหน่าย
5.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,207.65	6,002.05
บวก/(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	0.21	(0.15)
รวม	6,207.86	6,001.90

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
	ราคาทุน	ราคาทุน
5.3.3 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	725.78	760.78
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(159.05)	(174.50)
รวม	566.73	586.28
รวมเงินลงทุนสุทธิ	7,774.84	9,058.79

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน (องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ : ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน) จำนวน (7.72) ล้านบาท และ 25.05 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 5.21)

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	66,901.77	60,731.95
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุ 5.4.7)	1,059.54	1,437.37
ลูกหนี้ - สวัสดิการ	190.30	189.99
รวม	68,151.61	62,359.31
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(155.85)	(222.50)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	67,995.76	62,136.81
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	183.12	203.27
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	68,178.88	62,340.08
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(6,540.97)	(8,195.39)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(875.30)	(1,435.85)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	60,762.61	52,708.84

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อรวม 93,764.93 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นโครงการนโยบายรัฐ 25,613.32 ล้านบาท และโครงการร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 68,151.61 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อรวม 86,127.99 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นโครงการนโยบายรัฐ 23,768.68 ล้านบาท และโครงการร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 62,359.31 ล้านบาท

5.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
เงินบาท	68,151.61	62,359.31
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	-
รวม	68,151.61	62,359.31

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	1,620.24	107.31	34.62	81.22	498.33	2,341.72
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,597.39	867.43	417.39	487.07	5,786.04	17,155.32
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	721.86	38.87	24.82	52.68	661.12	1,499.35
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,817.92	1,879.29	664.13	719.92	2,874.41	46,955.67
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	190.29	0.01	-	-	-	190.30
อื่น ๆ	7.16	2.03	0.06	-	-	9.25
รวม	52,954.86	2,894.94	1,141.02	1,340.89	9,819.90	68,151.61
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(155.85)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						67,995.76

หน่วย : ล้านบาท

	2558					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	1,745.31	222.92	73.52	40.07	834.12	2,915.94
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	11,085.02	1,401.51	798.13	658.62	8,518.83	22,462.11
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	717.48	29.57	23.86	66.92	798.92	1,636.75
การสาธารณูปโภคและบริการ	29,206.94	1,268.24	427.89	460.75	3,775.44	35,139.26
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	189.99	-	-	-	-	189.99
อื่น ๆ	11.53	-	2.09	-	1.64	15.26
รวม	42,956.27	2,922.24	1,325.49	1,226.36	13,928.95	62,359.31
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(222.50)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						62,136.81

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2559			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อฯ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	53,102.87	30,223.02	1	302.23
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,929.81	756.39	2	15.13
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,141.09	323.17	100	323.17
จัดชั้นสงสัย	1,340.89	488.11	100	488.11
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	9,820.07	5,412.33	100	5,412.33
รวม	68,334.73	37,203.02		6,540.97
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(155.85)			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	68,178.88			
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 5.5)	(7,416.27)			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	60,762.61			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				875.30
รวม				7,416.27

หน่วย : ล้านบาท

	2558			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อฯ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	43,115.00	3,311.32	1	33.11
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,961.84	371.12	2	7.42
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,325.74	387.39	100	387.39
จัดชั้นสงสัย	1,226.58	470.90	100	470.90
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	13,933.42	7,296.57	100	7,296.57
รวม	62,562.58	11,837.30		8,195.39
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(222.50)			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	62,340.08			
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 5.5)	(9,631.24)			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	52,708.84			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				1,435.85
รวม				9,631.24

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ธนาคารได้พิจารณาการจัดชั้นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากงวดการค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น ตามเงื่อนไขหรือเงื่อนเวลาตามสัญญาหรือวันที่ธนาคารทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืนแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รวมทั้งลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินร่วมกับการจัดชั้นเพิ่มเติมตามรายงานการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามบันทึกข้อความ กระทรวงการคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ที่ กค. 1006/5170 เรื่อง แผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 28 มีนาคม 2556

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีลูกหนี้ที่กันสำรองและลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559		2558	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี
ลูกหนี้ที่กันสำรอง	89,750.55	95.48	80,691.22	93.62
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง	4,249.85	4.52	5,495.35	6.38
รวม	94,000.40		86,186.57	

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 17,903.63 ล้านบาท และ 23,451.70 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.01 และ 27.13 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.5 จำแนกเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559		2558	
	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ
ลูกหนี้โครงการนโยบายรัฐ	5,601.82	31.29	6,970.90	29.72
ลูกหนี้โครงการร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์	12,301.81	68.71	16,480.80	70.28
รวม	17,903.63		23,451.70	

5.4.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		2559			
		จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข					
การชำระหนี้	7,893	13,202.91	12,363.36	-	-
การโอนสินทรัพย์	28	91.96	40.50	ที่ดิน,ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	51.46
รวม	7,921	13,294.87	12,403.86		

หน่วย : ล้านบาท

		2558			
		จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข					
การชำระหนี้	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		

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หมายถึง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุ 5.4.1)

หน่วย : ล้านบาท

	2559			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	397.51	550.45	111.58	1,059.54
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(148.96)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				910.58
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(665.54)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า – สุทธิ				245.04

หน่วย : ล้านบาท

	2558			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	473.86	846.35	117.16	1,437.37
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(213.57)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				1,223.80
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(851.98)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า – สุทธิ				371.82

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2559						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	33.11	7.42	387.39	470.90	7,296.57	1,435.85	9,631.24
หนี้สงสัยจะสูญ	269.12	7.71	(57.37)	36.70	485.35	(417.34)	324.17
ตัดจำหน่ายและหนี้สูญ	-	-	(6.85)	(19.49)	(2,369.59)	(143.21)	(2,539.14)
ยอดปลายงวด	302.23	15.13	323.17	488.11	5,412.33	875.30	7,416.27

หน่วย : ล้านบาท

	2558						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	36.81	7.12	166.99	893.37	10,405.58	1,490.62	13,000.49
หนี้สงสัยจะสูญ	(3.70)	0.30	220.40	(413.07)	592.13	526.07	922.13
ตัดจำหน่ายและหนี้สูญ	-	-	-	(9.40)	(3,701.14)	(580.84)	(4,291.38)
ยอดปลายงวด	33.11	7.42	387.39	470.90	7,296.57	1,435.85	9,631.24

ตารางการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหมายเหตุ 5.4.4

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวม 9,485.38 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นโครงการนโยบายรัฐ จำนวน 2,069.11 ล้านบาท และโครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 7,416.27 ล้านบาท

ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนวิธีการคำนวณหลักประกันประเภทภาระค้ำประกัน บสย. ตามภาระการชดเชย ธนาคารจึงต้องกันสำรองเพิ่มขึ้น 803.65 ล้านบาท แต่ในระหว่างงวดธนาคารได้ขอปรับเปลี่ยนหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองส่วนเกิน โดยขอยกเลิกหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองส่วนเกินเดิมทั้งหมด (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2560 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2560) เป็นจำนวนเงิน 1,260.04 ล้านบาท และขอปรับลดสำรองส่วนเกินลงจำนวน 384.74 ล้านบาท ในส่วนที่กันไว้ร้อยละ 10 ของเงินต้นคงค้างสำหรับลูกหนี้ NPL ที่หลักประกันอาจเสื่อมค่าเนื่องด้วยหมดความจำเป็น (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2560 เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2560) คงเหลือสำรองส่วนเกินจำนวน 875.30 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวม 12,229.02 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นโครงการนโยบายรัฐ จำนวน 2,597.78 ล้านบาท และโครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 9,631.24 ล้านบาท

5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2559			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	1,017.96	177.82	(113.97)	1,081.81
สังหาริมทรัพย์	131.34	16.42	(25.13)	122.63
รวม	1,149.30	194.24	(139.10)	1,204.44
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	-	338.83	(2.40)	336.43
รวม	1,149.30	533.07	(141.50)	1,540.87
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(151.22)	(34.77)	15.57	(170.42)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	998.08	498.30	(125.93)	1,370.45

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

5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่เกิดจากรายการขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 170.42 ล้านบาท และ 151.22 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาภายใน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 18.78 ล้านบาท และ 73.56 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

2559

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
ที่ดิน	274.20	-	-	274.20	-	-	-	-	274.20
อาคาร	515.98	-	-	515.98	197.26	25.91	-	223.17	292.81
เครื่องใช้สำนักงาน	282.69	16.40	(0.03)	299.06	228.90	17.29	(0.02)	246.17	52.89
เครื่องตกแต่งอาคาร	422.51	11.30	-	433.81	295.28	33.85	-	329.13	104.68
ยานพาหนะ	2.65	-	(1.92)	0.73	2.64	0.01	(1.92)	0.73	0.00
รวม	1,498.03	27.70	(1.95)	1,523.78	724.08	77.06	(1.94)	799.20	724.58

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ มีจำนวน 14,642 รายการ มูลค่าคงเหลือตามบัญชี จำนวน 14,504 บาท

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

5.8 สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ

หน่วย : ล้านบาท

	2559			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ยอดปลายงวด
ระบบงานคอมพิวเตอร์	0.99	2.63	-	3.62
คอมพิวเตอร์	5.85	5.85	-	11.70
เครื่องตกแต่ง	5.00	10.52	(13.56)	1.96
รวม	11.84	19.00	(13.56)	17.28

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

5.9 เงินทดรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
เงินทดรองจ่ายในการดำเนินคดี	165.33	175.23
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(165.33)	(175.23)
เงินทดรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ	0.00	0.00

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2559								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ราคาสุทธิ
สิทธิการเช่า	5.00	-	-	5.00	0.89	0.49	-	1.38	3.62
ระบบงานคอมพิวเตอร์	155.82	0.08	-	155.90	118.81	15.27	-	134.08	21.82
รวม	160.82	0.08	-	160.90	119.70	15.76	-	135.46	25.44

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

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

5.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
ดอกเบี้ยค้างรับ	65.33	57.95
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	11.54	3.50
ค่าเบี้ยประกันภัยและค่าธรรมเนียมค้ำประกันสินเชื่อรอเรียกคืน	319.47	309.24
ลูกหนี้รอรับเงินคืนจาก บสย.	1.30	-
ลูกหนี้ซื้อทรัพย์สินรอการขาย	160.56	-
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	274.12	215.40
	832.32	586.09
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(221.22)	(249.75)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(8.01)	(8.01)
รวม	603.09	328.33

ธนาคารกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ – ค่าเบี้ยประกันภัยรอเรียกคืนและค่าธรรมเนียมค้ำประกันสินเชื่อรอเรียกคืน ในอัตราเดียวกับการจัดชั้นหนี้

5.12 เงินรับฝาก

5.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
ประเภทเงินรับฝาก		
ออมทรัพย์	4,930.82	2,344.88
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	69,116.98	73,556.79
บัตรเงินฝาก	84.64	53.00
รวม	74,132.44	75,954.67

เงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ อัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคาร

5.12 เงินรับฝาก (ต่อ)

5.12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	74,132.44	-	74,132.44	75,954.67	-	75,954.67
รวม	74,132.44	-	74,132.44	75,954.67	-	75,954.67

5.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินซึ่งออกให้แก่สถาบันการเงินและสัญญาเงินกู้เงินตราต่างประเทศระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวน 15,327.82 ล้านบาท และ 10,455.41 ล้านบาท ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 – 3.525 ต่อปี

5.13.1 ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	10,327.82	10,327.82	-	4,444.26	4,444.26
สถาบันการเงินอื่น	-	5,000.00	5,000.00	-	5,010.00	5,010.00
รวมในประเทศ	-	15,327.82	15,327.82	-	9,454.26	9,454.26

5.13.2 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินยูโร	-	-	-	-	1,001.15	1,001.15
รวมต่างประเทศ	-	-	-	-	1,001.15	1,001.15
รวมในประเทศและต่างประเทศ	-	15,327.82	15,327.82	-	10,455.41	10,455.41

5.14 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

	2559			2558		
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	0.10	0.01	22.48	0.02	76.47	1,117.92
รวม	0.10	0.01	22.48	0.02	76.47	1,117.92

5.14 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ คือ ผลต่างจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กับราคาวันที่ซื้อหรือขายตราสารอนุพันธ์ และมีผลกำไรจากการปรับมูลค่าเงินตราต่างประเทศ – อนุพันธ์

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ คือ ผลต่างจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กับราคาวันที่ขายหรือซื้อตราสารอนุพันธ์ และมีผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินตราต่างประเทศ – อนุพันธ์

5.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	116.67	-	116.67	134.61	-	134.61
เงินกู้ยืม	175.45	-	175.45	175.45	-	175.45
รวม	292.12	-	292.12	310.06	-	310.06

ตั๋วสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวน 116.67 ล้านบาท และ 134.61 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินกู้ยืมจากบุคคล นิติบุคคล รัฐวิสาหกิจ และส่วนราชการ ออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 – 2.00 ต่อปี ครบกำหนดและจ่ายดอกเบี้ยเมื่อทวงถาม

เงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 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 2559 และ 2558 จำนวน 1,472.39 ล้านบาท และ 1,373.23 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

5.16.1 ผลประโยชน์พนักงาน

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

5.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

5.16.1 ผลประโยชน์พนักงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุสำหรับต้นทุนบริการในอดีต และต้นทุนบริการในงวดปัจจุบัน จำนวน 346.21 ล้านบาท และ 279.19 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
ยอดต้นงวด	279.19	245.48
ต้นทุนบริการปัจจุบัน *	30.35	24.34
ต้นทุนดอกเบี้ย *	8.73	17.04
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(22.59)	(7.67)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	50.53	-
ยอดสิ้นงวด	346.21	279.19

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ ดังนี้

	2559	2558
อัตราการขึ้นเงินเดือน	5.00%	6.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% – 22.00%	3.00%
อัตราการคิดลด	2.86%	2.36% – 4.56%

5.16.2 สำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีสำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์ จำนวน 1,094.04 ล้านบาท (หมายเหตุ 5.31.2)

5.16.3 สำรองหนังสือค้ำประกัน LG

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสำรองหนังสือค้ำประกัน LG จำนวน 32.15 ล้านบาท (หมายเหตุ 5.31.2)

5.17 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
เงินรับฝาก	513.71	592.41
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.88	7.12
ตราสารหนี้ที่ออก – ตั๋วสัญญาใช้เงิน	8.57	8.52
รวม	528.16	608.05

5.18 เงินอุดหนุนจากสำนักงบประมาณ

5.18.1 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 โดยในงวดสิบสองเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ 1.57 ล้านบาท

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 ในปี 2559 มียอดยกมา 21.48 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ 21.48 ล้านบาท

- สินเชื่อเพื่อพัฒนากระบวนการทำงาน ค่าใช้จ่าย 40,000.00 บาทต่อกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารไม่มียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ

5.19 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	291.92	246.65
เจ้าหนี้-กรมสรรพากร	1.35	1.81
เจ้าหนี้อื่น	225.08	306.78
เงินประกัน	44.41	133.00
อื่นๆ	288.81	276.00
รวม	851.57	964.24

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 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 300 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 30,000 ล้านบาท

ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีทุนที่เรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 200.07 ล้านหุ้น และ 163.81 ล้านหุ้น ตามลำดับ มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 20,006.63 ล้านบาทและ 16,380.82 ล้านบาท ตามลำดับ ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ จำนวน 5,251.63 ล้านบาท และ 2,625.82 ล้านบาท ตามลำดับ โดยกระทรวงการคลังถือหุ้นในอัตราร้อยละ 98.88 และอัตราร้อยละ 98.63 ตามลำดับ (ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันจันทร์ที่ 21 เมษายน 2557 อนุมัติเพิ่มทุนให้ ธพว. จำนวน 2,000 ล้านบาท ราคาขายหุ้นละ 100 บาท แต่ต่อมาเมื่อวันอังคารที่ 13 มกราคม 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 มีมติอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงมูลค่าเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนจากราคาหุ้นละ 100 บาท เป็นขายในราคาตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มูลค่าหุ้นละ 27.58 บาทโดยเมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2558 ธนาคารได้รับจัดสรรเงินเพิ่มทุนงวดที่ 1 จำนวน 1,000 ล้านบาท และวันที่ 19 กันยายน 2559 ได้รับจัดสรรเงินเพิ่มทุนงวดที่ 2 จำนวน 1,000 ล้านบาท จากกระทรวงการคลังคิดเป็นจำนวนหุ้นสามัญ 72.52 ล้านหุ้น)

5.21 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

หน่วย : ล้านบาท

	2559			2558		
	ยอดต้นงวด	การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	ยอดปลายงวด
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ						
เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	25.05	(32.77)	(7.72)	7.34	17.71	25.05
รวม	25.05	(32.77)	(7.72)	7.34	17.71	25.05

5.22 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	95.43	309.96
เงินลงทุน	234.74	209.84
เงินให้สินเชื่อ	3,616.56	3,404.40
การให้เช่าซื้อ	25.84	68.08
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,972.57	3,992.28

5.23 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
เงินรับฝาก	1,223.19	1,919.92
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	94.51	107.70
ตราสารหนี้ที่ออก – ตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.69	0.98
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,318.39	2,028.60

5.24 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	7.44	9.53
- อื่น ๆ	316.94	306.39
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	324.38	315.92
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(76.30)	(34.01)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	248.08	281.91

5.25 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- กำไรจากการปริวรรต	81.27	10.66
รวม	81.27	10.66

5.26 กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
- เงินกู้ยืม	(80.65)	(2.13)
- หนี้สินอื่น	0.11	-
รวม	(80.54)	(2.13)

5.27 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
กำไรจากการจำหน่าย		
- เงินลงทุนเผื่อขาย	42.29	-
กลับรายการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	15.45	15.88
รวม	57.74	15.88

5.28 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า รวมทั้งขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
ธุรกรรมปกติ		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	324.17	922.13
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	12.04	1.18
รวม	336.21	923.31
ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ – ธุรกรรมนโยบายรัฐ	74.49	515.84
รวม	74.49	515.84
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	410.70	1,439.15

5.29 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงภาระผูกพันผลประโยชน์ในโครงการเกษียณอายุ และค่าตอบแทนกรรมการ

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น		
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	35.17	28.73
ค่าตอบแทนกรรมการ	6.77	6.21
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	15.99	23.68
รวม	57.93	58.62

5.30 สัญญาเช่าระยะยาว ประกอบด้วย

5.30.1 สัญญาเช่าดำเนินงาน ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา สัญญาเช่ารถยนต์และอุปกรณ์จำนวนหลายสัญญา ธนาคารมีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559			
ประเภท	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี ขึ้นไป	รวม
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร	32.36	21.15	-	53.51
สัญญาเช่ารถยนต์	52.60	117.63	-	170.23
สัญญาเช่าเครื่องใช้สำนักงาน	49.18	0.77	-	49.95
รวม	134.14	139.55	-	273.69

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

5.30.2 สัญญาบริการ ธนาคารได้ทำสัญญาบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559			
ประเภท	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี ขึ้นไป	รวม
สัญญาบริการ	65.03	151.46	-	216.49
รวม	65.03	151.46	-	216.49

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

5.31 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

5.31.1 ภาระผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	3.00	15.00
ภาระผูกพันอื่น		
การค้ำประกันอื่น	253.17	310.57
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน		
- สัญญาซื้อ	2.12	1,080.32
- สัญญาขาย	18.01	36.09
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันที	0.96	-
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที	1.39	1.52
รวมภาระผูกพันอื่น	275.65	1,428.50
รวมทั้งสิ้น	278.65	1,443.50

5.31.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนเงินที่แน่นอนได้ จำนวน 49 คดี ทุนทรัพย์รวม 2,180.00 ล้านบาท และ 135.74 ล้านเหรียญสหรัฐ

ซึ่งในจำนวน 49 คดี มีจำนวน 3 คดี ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งยื่นฟ้องธนาคารฐานผิดสัญญาตราสารอนุพันธ์โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 1,074.01 ล้านบาทและ 135.74 ล้านเหรียญสหรัฐ คดีอยู่ในขั้นตอนการอุทธรณ์ (หมายเหตุ 5.16.2) และมี 9 คดี ที่ธนาคารถูกฟ้องคดีให้รับผิดชอบตามหนังสือสัญญาค้ำประกัน (LG) จำนวนเงิน 166.33 ล้านบาท ซึ่งคดีอยู่ในศาลชั้นต้น และอยู่ระหว่างการอุทธรณ์และฎีกา (หมายเหตุ 5.16.3) โดยธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สิน

5.32 รายการเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีเงินรับฝากของกรรมการและพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้บริหารกลุ่มงานขึ้นไป จำนวน 4,328.88 ล้านบาท และ 1,782.75 ล้านบาท ตามลำดับ

5.33 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - อัตราแลกเปลี่ยน	-	0.10	0.10
เงินลงทุนเผื่อขาย	1,000.25	-	1,000.25
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,000.25	0.10	1,000.35
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ - อัตราแลกเปลี่ยน	-	0.01	0.01
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	0.01	0.01

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับที่ 1 – ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับที่ 2 – มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ระดับที่ 3 – มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

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

5.34 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA)

5.34.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
สินทรัพย์และหนี้สิน		
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	25,840.18	23,876.66
รวมสินทรัพย์	25,840.18	23,876.66
	2559	2558
รายได้และค่าใช้จ่าย		
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,570.14	1,469.13
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,572.76	1,647.71
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ	74.49	515.84
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(77.11)	(694.42)

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

5.34.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2559	2558
1. ช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจท่องเที่ยวฯ	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	799.97	1,135.36
2. สินเชื่อโครงการช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบธุรกิจโลจิสติกส์ไท	สนับสนุนสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการโลจิสติกส์ (มติครม. ลงวันที่ 8 ธ.ค. 52)	19 ม.ค. 53-31 ธ.ค. 54	286.36	437.39
3. สินเชื่อ SME POWER เพื่อวันใหม่	เสริมสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการย่านราชประสงค์และพื้นที่ใกล้เคียงที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมือง (มติครม. ลงวันที่ 27 เม.ย. 53 และ25 พ.ค. 53)	26 พ.ค. 53-31 ธ.ค. 53	1,503.02	1,840.72
4. โครงการ SME POWER เพื่อวันใหม่ ระยะที่ 2	ปรับปรุงสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับความต้องการของผู้ประกอบการย่านราชประสงค์และพื้นที่ใกล้เคียง (มติครม. ลงวันที่ 8 มิ.ย. 53 และ 28 ก.ย. 53)	8 มิ.ย. 53-31 ธ.ค. 53	836.79	1,117.00
5. โครงการ SMEs ที่ส่งออกที่ได้รับผลกระทบจากการแข็งค่าเงินบาท	ช่วยเหลือสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการส่งออก (มติครม. ลงวันที่ 12 ต.ค. 53)	15 พ.ย. 53-ไม่ระบุ	11.96	20.21
6. โครงการ SME POWER เพื่อผู้ประสบอุทกภัยปี 2553	ช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยในปี 2553 (มติครม. ลงวันที่ 12 ต.ค. 53)	10 พ.ย. 53-30 เม.ย. 54	1,292.60	2,358.28

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

5.34.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2559	2558
7. โครงการแท็กซี่เข้มแข็ง (ภายใต้โครงการประชาวิวัฒน์)	เสริมสร้างผู้ประกอบการรถแท็กซี่ให้มีโอกาสเป็นเจ้าของรถแท็กซี่ และทดแทนรถแท็กซี่ที่หมดอายุ (มติครม. ลงวันที่ 11 ม.ค. 54)	10 ก.พ. 54-ไม่ระบุ	132.46	199.12
8. โครงการสู้อาชีพไทยเข้มแข็ง-ผู้ประกอบอาชีพหาบเร่ แผงลอย	สร้างโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุนกลุ่มเป้าหมายมีชีวิตความเป็นอยู่ดีขึ้น (มติครม. ลงวันที่ 11 ม.ค. 54)	10 ก.พ. 54-ไม่ระบุ	0.21	0.61
9. โครงการ SME POWER เพื่อช่วยเหลือ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2554	ช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2554 (มติครม. ลงวันที่ 4 เม.ย. 54 และ 3 พ.ค. 54)	19 พ.ค. 54-31 ต.ค. 54	936.67	1,179.22
10. โครงการ SME POWER เพื่อช่วยเหลือ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย วาตภัยและดินโคลนถล่ม ปี 2554	ช่วยเหลือผู้ประสบภัยธรรมชาติปี 2553 และ 2554 (เพิ่มเติม) (มติครม. ลงวันที่ 3 พ.ค. 54)	19 พ.ค. 54-31 ต.ค. 54	218.92	305.26
11. โครงการ SME POWER เพื่อวันใหม่ ระยะที่ 3	ช่วยเหลือผู้ประกอบการย่านราชประสงค์และพื้นที่ใกล้เคียง(กรณีผู้ประกอบการมีกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับสินไหมทดแทน) (มติครม. ลงวันที่ 3 พ.ค. 54)	19 พ.ค. 54-30 มิ.ย. 54	12.01	18.32
12. โครงการช่วยเหลือด้านการเงินแก่ประกอบธุรกิจโลจิสติกส์ไทย – เพิ่มเติม	เพื่อขยายระยะเวลาให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการ (มติครม. ลงวันที่ 12 เม.ย. 54)	6 มิ.ย. 54-31 ธ.ค. 54	280.17	537.45
13. โครงการช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบธุรกิจแฟรนไชส์และธุรกิจขายตรง	เพื่อขยายกลุ่มเป้าหมายให้ครอบคลุมธุรกิจแฟรนไชส์และขายตรง (มติครม. ลงวันที่ 12 เม.ย. 54)	6 มิ.ย. 54-31 ธ.ค. 54	7.52	15.45
14. โครงการฟื้นฟู SMEs หลังภัยพิบัติ ปี 2554	ช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ประสบภัยพิบัติ ปี 2554 (มติครม. ลงวันที่ 20 ก.ย. 54 และ 13 ธ.ค. 54)	14 ธ.ค. 54-31 ธ.ค. 54	732.38	985.00

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

5.34.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	2559	2558
15. โครงการมาตรการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท (ลูกหนี้ NPL)	เพื่อบรรเทาภาระหนี้สินที่เป็น NPL ของเกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อย โดยมีหนี้เงินกู้รวมทุกสัญญาต่ำกว่า 500,000 บาท (มติครม. ลงวันที่ 15 พ.ย. 54 และ 7 ก.พ. 55)	26 ธ.ค. 54-30 ก.ย. 57	1.72	2.17
16. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนากระบวนการทำงานภายใต้โครงการพัฒนาการผลิต	เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ SMEs ช่วยยกระดับผลิตภาพการผลิต และสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการอุตสาหกรรม รวมทั้งช่วยลดภาระต้นทุนจากภาระค่าแรงที่เพิ่มขึ้น (มติครม. ลงวันที่ 24 เม.ย. 55และ 8 ม.ค. 56)	28 มิ.ย. 55-31 ธ.ค. 58	6,863.48	10,443.71
17. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาเครื่องจักรภายใต้โครงการพัฒนาการผลิต	เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ SMEs ช่วยยกระดับผลิตภาพการผลิต และสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการอุตสาหกรรม รวมทั้งช่วยลดภาระต้นทุนจากภาระค่าแรงที่เพิ่มขึ้น (มติครม. ลงวันที่ 24 เม.ย. 55 และ 8 ม.ค. 56)	28 มิ.ย. 55-31 ธ.ค. 58	139.71	177.39
18. โครงการสินเชื่อเพื่อสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Policy Loan)	ช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ขนาดเล็กที่ประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง พร้อมทั้งส่งเสริมให้ผู้ประกอบการ SMEs ขนาดเล็กที่มีศักยภาพให้มีสภาพคล่องสำหรับปรับปรุงกิจการเพิ่มขีดความสามารถ (มติ ครม. ลงวันที่ 17 มี.ค.58, 16 มิ.ย.58 และ9 ก.พ.59)	16 มิ.ย.58-30 มิ.ย.59	11,557.37	2,996.02
รวม			25,613.32	23,768.68

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

5.34.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

ธนาคารใช้หลักเกณฑ์การปันส่วนค่าใช้จ่ายของธุรกรรมนโยบายรัฐ ตามบันทึกข้อความ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง สำนักนโยบายระบบการเงินฯ ที่ กค 1006/3327 เรื่อง ขอความเห็นชอบวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายของธุรกรรมนโยบายรัฐ ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2559 โดย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย/เงินชดเชยต้นทุนเงิน

เงินรับฝาก/เงินชดเชยต้นทุนเงิน = ต้นทุนเงินถัวเฉลี่ยตลอดงวดบัญชี x เงินให้สินเชื่อถัวเฉลี่ยตามงวดบัญชี

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	ปันส่วนโดยใช้จำนวนบัญชี
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	ปันส่วนโดยใช้จำนวนบัญชี
ค่าตอบแทนกรรมการ	ปันส่วนโดยใช้จำนวนบัญชี
ค่าธรรมเนียมและบริการ	ปันส่วนโดยใช้จำนวนบัญชี
ค่าใช้จ่ายอื่น	ปันส่วนโดยใช้จำนวนบัญชี

5.34.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อคงค้าง	มูลค่าหลักประกัน*	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	20,429	19,074.33	2,825.29	1	153.43
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,580	937.16	186.32	2	12.23
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	906	333.11	77.80	100	156.93
จัดชั้นสงสัย	1,437	661.99	234.91	100	251.02
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	10,981	4,606.73	610.85	100	1,495.50
รวม	35,333	25,613.32	3,935.17		2,069.11

* มูลค่าหลักประกันจำนวน 3,935.17 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นลูกหนี้โครงการ PSA ที่ได้รับการชดเชยความเสียหาย มีมูลค่าหลักประกันจำนวน 176.00 ล้านบาท ซึ่งไม่ต้องกันสำรอง มูลค่าหลักประกันที่ลดลงเนื่องจากธนาคารเปลี่ยนแปลงวิธีคำนวณหลักประกันประเภทภาระค้ำประกัน บสย. ตามภาระที่จะได้รับชดเชย

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

5.34.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,097.64	1,021.83
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	102.97	34.40
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	369.53	412.90
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	-	-
รายได้ชดเชยค่าใช้จ่ายดำเนินงานหรือค่าบริหารธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	-	-
รวม	1,570.14	1,469.13

5.34.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	534.95	684.72
ค่าธรรมเนียมและบริการธุรกรรมนโยบายรัฐ	66.80	39.94
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	845.80	713.20
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	125.21	209.85
รวม	1,572.76	1,647.71

5.35 การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบแสดงฐานะการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 (ยอดยกมา) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่จัดทำตามรูปแบบงบการเงินและรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

5.35 การจัดประเภทรายการใหม่ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ก่อนเปลี่ยนแปลง สินเชื่อโครงการ Policy Loan จากเชิงพาณิชย์เป็นธุรกรรมนโยบายรัฐ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทธุรกรรมนโยบายรัฐ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558		
	ก่อนจัดประเภทรายการใหม่	จัดประเภทรายการใหม่	หลังจัดประเภทรายการใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	86,127.99	(20,772.66)	65,355.33
ดอกเบี้ยค้างรับ	311.25	(88.66)	222.59
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	86,439.24	(20,861.32)	65,577.92
หัก รายได้รอตัดบัญชี	252.67	(30.17)	222.50
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12,229.02	(2,709.72)	9,519.30
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	73,957.55	(18,121.43)	55,836.12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	15,327.14	15,327.14
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	5,445.52	5,445.52
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	38.17	38.17
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	50.49	50.49
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ	-	20,861.32	20,861.32
หัก รายได้รอตัดบัญชีจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	30.17	30.17
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	2,709.72	2,709.72
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	18,121.43	18,121.43
	73,957.55	-	73,957.55

5.35 การจัดประเภทรายการใหม่ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	ก่อนจัดประเภทรายการใหม่	1 มกราคม 2558 จัดประเภทรายการใหม่	หลังจัดประเภทรายการใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	84,985.86	(28,157.32)	56,828.54
ดอกเบี้ยค้างรับ	300.91	(179.88)	121.03
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	85,286.77	(28,337.20)	56,949.57
หัก รายได้รอตัดบัญชี	367.13	(45.05)	322.08
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	15,092.59	(2,092.10)	13,000.49
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	69,827.05	(26,200.05)	43,627.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	20,939.55	20,939.55
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	7,217.77	7,217.77
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	45.26	45.26
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	134.62	134.62
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ	-	28,337.20	28,337.20
หัก รายได้รอตัดบัญชีจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	45.05	45.05
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	2,092.10	2,092.10
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	26,200.05	26,200.05
	69,827.05	-	69,827.05

5.35 การจัดประเภทรายการใหม่ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	ก่อนจัดประเภทรายการใหม่	จัดประเภทรายการใหม่	หลังจัดประเภทรายการใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้ดอกเบี้ย	5,427.01	(1,434.73)	3,992.28
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,713.32	(684.72)	2,028.60
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	350.32	(34.40)	315.92
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	73.95	(39.94)	34.01
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	1,469.13	1,469.13
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	947.66	(511.78)	435.88
ค่าตอบแทนกรรมการ	6.21	(3.35)	2.86
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	366.78	(198.07)	168.71
ค่าใช้จ่ายอื่น	388.58	(209.85)	178.73
ค่าใช้จ่ายตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	1,647.71	1,647.71
	10,273.83	-	10,273.83

5.35 การจัดประเภทรายการใหม่ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เปลี่ยนแปลงเงินให้สินเชื่อโครงการ Policy Loan จากเชิงพาณิชย์เป็นธุรกรรมนโยบายรัฐ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทธุรกรรมนโยบายรัฐ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558		
	ก่อนจัดประเภทรายการใหม่	จัดประเภทรายการใหม่	หลังจัดประเภทรายการใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	86,127.99	(23,768.68)	62,359.31
ดอกเบี้ยค้างรับ	311.25	(107.98)	203.27
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	86,439.24	(23,876.66)	62,562.58
หัก รายได้รอตัดบัญชี	252.67	(30.17)	222.50
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12,229.02	(2,597.78)	9,631.24
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	73,957.55	(21,248.71)	52,708.84
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	18,323.16	18,323.16
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	5,445.52	5,445.52
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	42.17	42.17
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	65.81	65.81
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ	-	23,876.66	23,876.66
หัก รายได้รอตัดบัญชีจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	30.17	30.17
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	2,597.78	2,597.78
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	21,248.71	21,248.71
	73,957.55	-	73,957.55

5.36 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้จัดการผู้รับมอบอำนาจ เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2560