



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง
และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชี การบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบ ตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึง การประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิด จากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง กับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของธนาคาร เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสม กับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของ ประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ
พระบรมราชาไชยพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



2

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับ
เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะทางการเงินของธนาคารพัฒนา
วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นางสาวจุไรรัตน์ ทิพย์เสถียร)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางสาวฉลวยศรี วิภูษารณ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 16 เมษายน 2558

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2557	2556
สินทรัพย์			
เงินสด		782,407.86	958,094.56
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.2	18,078,863,772.17	3,321,197,340.28
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.14	11,008.36	68,743,227.98
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	4,845,812,545.18	3,169,289,275.39
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		84,985,861,586.04	93,475,464,954.29
ดอกเบี้ยค้างรับ		300,914,476.74	339,033,815.48
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		85,286,776,062.78	93,814,498,769.77
หัก รายได้รอตัดบัญชี		367,133,644.06	442,273,607.30
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.5	15,092,588,231.60	14,155,075,697.82
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		69,827,054,187.12	79,217,149,464.65
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.6	1,099,617,226.32	1,212,589,894.60
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.7	852,152,113.79	920,250,050.44
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	5.8	38,319,875.33	59,173,357.66
เงินทดรองจ่ายในการดำเนินงาน	5.9	0.00	0.00
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.10	47,141,382.83	31,088,527.94
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.11	270,480,679.26	283,269,841.88
รวมสินทรัพย์		95,060,235,198.22	88,283,709,075.38

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

PWT

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2557	2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	5.12	82,614,738,898.65	75,853,942,413.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.13	4,389,758,825.17	4,723,662,900.00
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		19,688,685.29	13,756,246.76
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.14	62,350,865.80	2,988,280.48
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.15	410,169,837.56	477,449,071.56
ประมาณการหนี้สิน	5.16	2,278,230,798.39	2,243,085,569.32
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5.17	509,780,609.69	392,381,894.82
เงินอุดหนุนจากสำนักงานประมาณ	5.18	98,338,400.00	11,573,400.00
หนี้สินอื่น	5.19	1,096,801,910.81	1,169,632,200.99
รวมหนี้สิน		<u>91,479,858,831.36</u>	<u>84,888,471,977.67</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

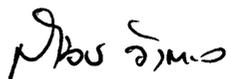
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2557	2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	5.20		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		20,000,000,000.00	20,000,000,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 127,550,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		12,755,000,000.00	12,755,000,000.00
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5.21	7,343,880.62	(1,259,057.86)
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		48,192,423.63	48,192,423.63
อื่น ๆ		216,457,118.20	216,457,118.20
ยังไม่ได้จัดสรร		(9,446,617,055.59)	(9,623,153,386.26)
รวมขาดทุนสะสม		(9,181,967,513.76)	(9,358,503,844.43)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		3,580,376,366.86	3,395,237,097.71
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		95,060,235,198.22	88,283,709,075.38

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นางสาธินี วงศ์ตาล)
ประธานกรรมการ

(นายสุพจน์ อวาต)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2557	2556
รายได้ดอกเบี้ย	5.22	5,069,071,291.25	5,498,867,876.26
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.23	2,365,918,713.80	2,551,118,158.04
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>2,703,152,577.45</u>	<u>2,947,749,718.22</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		224,161,320.56	380,512,688.54
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		<u>59,214,589.62</u>	<u>70,737,045.63</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.24	<u>164,946,730.94</u>	<u>309,775,642.91</u>
ขาดทุนสุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.25	(1,118,447.09)	(70,412,708.49)
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	5.26	2,680,819.84	68,832,078.91
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.27	40,307,323.12	130,239,373.93
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ			
เงินปันผลรับ		7,635,525.00	6,975,000.00
รายได้อื่น ๆ		<u>111,028,977.32</u>	<u>253,748,199.22</u>
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>3,028,633,506.58</u>	<u>3,646,907,304.70</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,190,886,127.27	1,323,061,801.47
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,617,999.98	3,432,166.58
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		358,142,097.10	393,365,734.37
ค่าภาษีอากร		29,414.00	37,236.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		<u>360,909,003.78</u>	<u>269,736,388.30</u>
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>1,914,584,642.13</u>	<u>1,989,633,326.72</u>
หนี้สงสัยจะสูญ	5.5	<u>937,512,533.78</u>	<u>1,261,233,007.23</u>
กำไรสุทธิ		176,536,330.67	396,040,970.75
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		8,379,907.45	(6,598,917.85)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u>184,916,238.12</u>	<u>389,442,052.90</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		1.38	3.14

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นางสาว อังนอ

(นางสาวลีนี วัลลภ)

ประธานกรรมการ

นายสุพจน์ อวาต

(นายสุพจน์ อวาต)

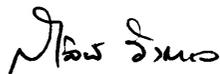
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น			รวม	
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม			
			จัดสรรแล้ว สำรองตาม กฎหมาย	จัดสรรแล้ว อื่นๆ		ยังไม่ได้จัดสรร
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	12,200,000,000.00	107,802,468.07	48,192,423.63	216,457,118.20	(10,019,194,357.01)	2,553,257,652.89
ออกหุ้นเพิ่มทุน	555,000,000.00	-	-	-	-	555,000,000.00
กลับรายการส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนครบกำหนด	-	(102,400,000.00)	-	-	-	(102,400,000.00)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	(62,608.08)	-	-	-	(62,608.08)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	(6,598,917.85)	-	-	396,040,970.75	389,442,052.90
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	12,755,000,000.00	(1,259,057.86)	48,192,423.63	216,457,118.20	(9,623,153,386.26)	3,395,237,097.71
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	223,031.03	-	-	-	223,031.03
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	8,379,907.45	-	-	176,536,330.67	184,916,238.12
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	12,755,000,000.00	7,343,880.62	48,192,423.63	216,457,118.20	(9,446,617,055.59)	3,580,376,366.86

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาธิตี วิงตาล)
ประธานกรรมการ



(นายสุพจน์ อาวาส)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน	176,536,330.67	396,040,970.75
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	100,290,038.83	105,951,687.04
หนี้สงสัยจะสูญ	1,014,773,754.66	1,302,179,083.99
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินของธนาคาร	(9,714.00)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	81,264,529.83	302,149,867.84
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	35,145,229.07	24,557,187.02
กำไรจากการค้ำของเงินลงทุน	(40,307,323.12)	(714,672.70)
ขาดทุนจากการค้ำของทรัพย์สินรอการขาย	85,333,110.82	12,741,937.08
ส่วนเกิน(ส่วนต่ำ)มูลค่าของเงินลงทุน	1,939,816.81	(3,171,214.84)
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทจากเผื่อขายเป็นตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	-	(14,450,143.08)
	1,454,965,773.57	2,125,284,703.10
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,710,788,102.45)	(2,954,724,718.22)
เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล	5,114,826,154.99	5,678,141,874.94
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,248,519,998.93)	(2,944,318,871.59)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,610,483,827.18	1,904,382,988.23
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(14,781,864,033.79)	1,773,084,687.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,414,463,405.01	3,181,200,837.16
ทรัพย์สินรอการขาย	27,639,557.46	(109,932,957.15)
สินทรัพย์อื่น	4,260,161.36	(89,973,977.43)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	6,760,796,484.91	(14,253,990,756.39)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(333,904,074.83)	2,909,944,328.08
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,932,438.53	(139,586,807.26)
เงินอุดหนุนจากสำนักงานประมาณ	86,765,000.00	11,573,400.00
หนี้สินอื่น	(94,732,234.69)	167,176,661.82
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	1,699,840,531.14	(4,646,121,595.30)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(Handwritten signature)

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	2557	2556
		หน่วย : บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินฝากประจำลดลง	24,197,601.90	19,657,568.47
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(2,203,552,825.00)	(1,108,346,083.00)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(11,081,780.74)	(2,167,528.60)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(13,450,000.00)	(16,256,718.60)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	(2,859,700.00)	(18,238,298.92)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	9,720.00	-
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	574,000,000.00	5,285,934,716.07
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	<u>(1,632,736,983.84)</u>	<u>4,160,583,655.42</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(67,279,234.00)	(69,615,500.00)
เงินสดรับจากการออกหุ้นเพิ่มทุน	-	555,000,000.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(67,279,234.00)</u>	<u>485,384,500.00</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ลดลง)สุทธิ	(175,686.70)	(153,439.88)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	958,094.56	1,111,534.44
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>782,407.86</u>	<u>958,094.56</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

1. วัตถุประสงค์การจัดตั้งและการดำเนินงาน

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

ธนาคารได้รับโอนบรรดากิจการ สินทรัพย์ หนี้สิน ทุน กำไรสะสม เงินสำรอง ตลอดจนสิทธิและความรับผิดชอบของบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม ที่มีอยู่ในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับไปเป็นของธนาคาร

ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 310 อาคาร SME BANK TOWER ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศทุกภูมิภาคของประเทศไทย

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทยและแปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่สามารถอ่านภาษาไทยได้

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1	การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2555)
ฉบับที่ 7	งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2555)
ฉบับที่ 17	สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2555)
ฉบับที่ 18	รายได้ (ปรับปรุง 2555)
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน (ปรับปรุง 2555)
ฉบับที่ 24	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2555)
ฉบับที่ 34	งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2555)
ฉบับที่ 36	การด้อยค่าของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2555)
ฉบับที่ 38	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2555)

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นนั้น ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

กช

2.2.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับ
ธนาคาร ดังนี้

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

ธนาคารได้ประเมินผลกระทบแล้วเห็นว่า การนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น
มาถือปฏิบัติ จะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารในวงที่เริ่มถือปฏิบัติ

2.3 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.3.2 การรับรู้รายได้

- รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้น
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระจะถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด

ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน
นับจากวันเริ่มค้างชำระ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารจะรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการอนุมัติเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสด ยกเว้นรายได้ค่าธรรมเนียมจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันจะรับรู้ตามเกณฑ์สิทธิ

2.3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากและดอกเบี้ยเงินกู้ยืมใช้เกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยค้ำประกันถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

2.3.4 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อตามจำนวนต้นเงิน โดยแยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก สำหรับรายได้รอการตัดบัญชีแสดงเป็นยอดหักสุทธิจากเงินให้สินเชื่อ

2.3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

1) ธนาคารกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่า สำหรับหลักประกันประเภทอื่นใช้มูลค่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

3) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกี่ยวกับประเภทหลักประกันวิธีการประเมิน ความดีในการประเมิน และมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารสามารถนำมาหักก่อนกันสำรอง โดยประเมินราคาหรือตีราคา เมื่อธนาคารพิจารณารับเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อ และกำหนดความดีในการประเมินมูลค่าหลักประกันทุก 3 ปี

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

2.3.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

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

2.3.7 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารประกอบด้วย ตราสารหนี้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้ำ หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป ซึ่งธนาคารแสดงรายละเอียดของรายการเงินลงทุน โดยแยกแสดงเป็นเงินลงทุนชั่วคราว สุทธิและเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value)

๒๗

ตราสารหนี้ที่ธนาคารมีความตั้งใจและมีความสามารถที่จะถือจนครบกำหนดถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจะโอนปรับกับดอกเบี้ยรับทุกสิ้นเดือน โดยใช้วิธีเส้นตรงคำนวณตามระยะเวลาของตราสารหนี้ครบกำหนดได้ถอน รายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดบันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนทั่วไปที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการค้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) ขาดทุนจากการค้อยค่าของเงินลงทุนรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.3.8 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

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

2.3.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

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

2.3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ ประกอบด้วย

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และรายจ่ายในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ แสดงในราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสม คำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน 5 - 10 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สิทธิการเช่าแสดงด้วยราคาทุน หลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสม การตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.3.11 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

เป็นทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร เนื่องจากการที่ธนาคารได้ซื้อสินทรัพย์ที่จำนองไว้กับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล และธนาคารมีความประสงค์จะขายทรัพย์สินดังกล่าวในภายหลัง

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยมูลค่าราคาที่เป็นจริงหรือมูลค่าจากการขายทอดตลาดและบันทึกเป็นการรับชำระหนี้บางส่วน หักด้วยค่าเผื่อการค้อยค่า (ถ้ามี) ได้ประเมินราคาทรัพย์สินที่รับโอนโดยเทียบกับราคาตลาดซึ่งประเมินโดยธนาคารขาดทุนจากการค้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับทรัพย์สินที่เป็นสิ่งปลูกสร้างจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายและหลังจากหักชำระหนี้ส่วนที่เหลือแล้ว

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

2.3.12 ตราสารอนุพันธ์

กรณีสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง รับรู้กำไรหรือขาดทุนตามมูลค่ายุติธรรม สัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นจะรับรู้ขาดทุนหรือกำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมด้วยระยะเวลาที่สอดคล้องกัน

สัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น จะรับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและค้างรับด้วยระยะเวลาที่สอดคล้องกัน

2.3.13 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

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

ตามระเบียบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานที่ได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำของธนาคารมีสิทธิสมัครเข้าเป็นสมาชิกของกองทุนฯ โดยพนักงานจะจ่ายเงินสมทบในอัตราร้อยละ 3 - 9 ตามอายุการทำงาน of พนักงาน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 - 10 ตามอายุการทำงาน of พนักงาน ซึ่งพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าว เมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานตามอายุการทำงาน of พนักงาน

เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน ธนาคารถือเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.3.14 โครงการผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ โดยการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจากการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานเกษียณอายุด้วยจำนวนมูลค่าปัจจุบันของประมาณการค่าตอบแทนที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในการคำนวณจำนวนประมาณการค่าตอบแทนที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ จากข้อมูลเงินเดือนของพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณ อายุงานและปัจจัยอื่น ๆ และคิดลดประมาณการค่าตอบแทนดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยที่สมาคมตราสารหนี้ไทยเผยแพร่

2.3.15 สินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่า ธนาคารจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ซึ่งชำระเป็นรายเดือนตามอายุสัญญาเช่า

2.3.16 สำรองตามกฎหมาย

ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิปีก่อน จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

2.3.17 สำรองการลงทุน

ธนาคารได้จัดสรรสำรองการลงทุน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนในโครงการใหม่ โดยจัดสรรจากกำไรสุทธิของแต่ละปีในอัตราร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิปีก่อน

2.3.18 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

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

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

ธพว. ได้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยสรุปได้ ดังนี้

1. การกำหนด/ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เพื่อเป็นกรอบการดำเนินงานในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคาร

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

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

4. การติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทราบเป็นรายเดือน และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นรายไตรมาส เพื่อจะได้มีการแก้ไข หรือ กำหนดแนวทางในการดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนด

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธพว. ได้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด สอดคล้องตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปได้ ดังนี้

1. การกำหนด/ทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ได้แก่ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และนโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อเป็นกรอบนโยบายและใช้เป็นแนวทางสำหรับการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

2. การพัฒนาเครื่องมือในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านตลาด ได้แก่

- การวิเคราะห์ความแตกต่างของระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรืออายุสัญญาคงเหลือระหว่างสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล (Repricing Gap) การพิจารณาผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิของธนาคาร (Net Interest Income Sensitivity) ในอนาคต

- การวัดผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงปัจจัยเสี่ยงต่างๆ อาทิ การวัดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้ที่มีต่อตราสารหนี้ (DV01) การประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ และธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

Am

- การคำนวณความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยใช้การคำนวณตามวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย

3. การติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการดำเนินการ ดังนี้

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

- การจัดทำรายงานสถานะการลงทุน และรายงานสถานะความเสี่ยงด้านตลาด เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

- การควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาดโดยผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสด ได้ทันเวลา หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้อย่างเพียงพอ หรือสามารถหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธพว. ได้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง สอดคล้องตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปได้ ดังนี้

1. การกำหนด/ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อเป็นกรอบนโยบายและใช้เป็นแนวทางสำหรับการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร

2. การพัฒนาเครื่องมือในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่

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

3. การติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีการดำเนินการดังนี้

- การกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เพดานความเสี่ยงมีความเหมาะสม ได้แก่ อัตราส่วนการกระจุกตัวของลูกค้าเงินฝากรายใหญ่ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

- การจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

- การทบทวนแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง และการทดสอบแผนเป็นประจำทุกปี

- การควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กรและการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงานหรือปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ในการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารให้สอดคล้องตามแนวทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานของรัฐที่ทำหน้าที่กำกับ อาทิ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคาร มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงให้ถือเป็นหน้าที่ของทุกฝ่ายภายในธนาคาร

Dmy

โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการระบุ การประเมิน การรายงานความเสี่ยงและการติดตามความเสี่ยงตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และตามแนวฟังปฏิบัติที่ดี อีกทั้งมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงและเป็นฝ่ายงานอิสระที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารกำหนดให้ทุกฝ่ายงานภายในธนาคารจะต้องจัดทำ การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Control Self Assessment) เป็นประจำทุกปีพร้อมกับจัดทำแผนเพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการลง รวมถึงการปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานที่เป็นลายลักษณ์อักษร และเป็นปัจจุบัน ทำให้ทุกฝ่ายงานภายในของธนาคารมีการทบทวนการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะช่วยลดข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงานลง รวมถึงการกำหนดแนวทางในการควบคุมเพื่อลดความเสี่ยงลง โดยฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องจะต้องลงนามและให้ความเห็นชอบก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการที่มีอำนาจต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ทุกหน่วยงาน กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicator :KRI) เพื่อใช้ในการพิจารณาทิศทางของความเสี่ยงของงานว่ามีแนวโน้มเพิ่มขึ้นหรือลดลง ซึ่งเป็นสัญญาณเตือน (Early warning) เพื่อนำไปสู่การค้นหาสาเหตุและปรับปรุงแก้ไขได้ทันต่อเหตุการณ์ โดยเป็นการสนับสนุนการวัดความเสี่ยงเชิงปริมาณ และถือว่าเป็นกิจกรรมการควบคุมภายใน ที่แสดงถึงความสัมพันธ์ของการจัดการความเสี่ยงในด้านต่างๆ ขององค์กร

ธนาคาร ได้ทบทวนนโยบายที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เช่น นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจขององค์กร นโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การปฏิบัติงานและการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เป็นไปอย่างทันต่อเหตุการณ์หรือสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

ในปี 2557 ธนาคารมีการว่าจ้าง บจก.ดีลรอยท์ ฟูซุ โชมัทสุ ไชยยศ ทำการทบทวนกระบวนการอำนวยการวินเชื่อ และเสนอแนะแนวทางในการปรับปรุง เพื่อให้เกิดความรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และรัดกุมยิ่งขึ้น

ในส่วน of ความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก และรวมถึงเหตุการณ์อันสุดวิสัย ธนาคารมีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ดังกล่าว โดยธนาคาร ได้จัดทำแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ทบทวนและปรับปรุงทุกปี หรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์ใหม่ๆ เกิดขึ้น เพื่อรองรับในแต่ละสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งยังทำการทดสอบแผนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าธนาคารยังสามารถที่จะให้บริการแก่ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ได้อย่างต่อเนื่อง

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้ หรือที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้อาจไม่สามารถชำระคืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลงได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของ ธพว.

ด้านแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของ ธพว. จะดำเนินการตามมาตรฐานทั่วไปและตามหลักการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คือ

1. ระบุความเสี่ยง
2. ประเมินความเสี่ยง
3. จัดทำแผนบริหารความเสี่ยง
4. จัดการความเสี่ยง
5. รายงาน/ทบทวนเครื่องมือบริหารความเสี่ยง

ธพว. ได้มีการกำหนดคณะกรรมการชุดต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตต่าง ๆ ซึ่งทำหน้าที่พิจารณาและอนุมัติ เพื่อให้การดำเนินการด้านต่าง ๆ อยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ควบคุมและยอมรับได้ เช่น คณะทำงานกลั่นกรองผลิตภัณฑ์สินเชื่อ , คณะทำงานกำกับและติดตามการบริหารงาน NPL , คณะกรรมการสินเชื่อ , คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ , คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง , คณะกรรมการบริหาร , คณะกรรมการ ธพว. เป็นต้น

สำหรับแผนและผลการบริหารความเสี่ยงเครดิตด้านต่าง ๆ ต้องได้รับอนุมัติและรายงานต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือกรณีที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการ ธพว.

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของ ธพว. มีมาตรฐานและแนวทางที่ชัดเจน ธพว. จึงได้กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อเป็นกรอบในการทำงาน เช่น นโยบายสินเชื่อ นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต คู่มือบริหารความเสี่ยงเครดิต รวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงรายอุตสาหกรรม โดยจะมีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งเป็นไปตามหลักปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธพว. ยังมีการดำเนินการเพื่อบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ดังนี้

1. ทำการพัฒนาทางด้านบุคลากร ด้วยการจัดฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการในการวิเคราะห์สินเชื่อ
2. มีการติดตามและสอบทานสินเชื่อในเชิงคุณภาพ
3. การปรับปรุงโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมให้สอดคล้องกับคุณภาพลูกหนี้มากขึ้น
4. สร้างเครื่องมือในการจัดทำประมาณการทางการเงิน รวมถึงจัดทำแนวทางการพิจารณาสินเชื่อของธุรกิจต่างๆ ใช้ประกอบการวิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตและสร้างมาตรฐานในการอำนวยการสินเชื่อ
5. ตรวจสอบความแม่นยำ และปรับปรุงเครื่องมือประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกหนี้ได้อย่างเหมาะสม

6. ให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงในเชิงพอร์ตสินเชื่อ (Portfolio Management) เพื่อการบริหารจัดการหนี้ในภาพรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ธพว. ได้ทบทวนระดับการควบคุมความเสี่ยงภาคอุตสาหกรรม โดยคำนึงถึงการสนับสนุนสินเชื่อกิจการ SMEs พร้อมกับการส่งเสริมเศรษฐกิจของประเทศ จึงกำหนดการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ แต่ละอุตสาหกรรมให้สอดคล้องกับผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (GDP ของ SMEs) เพื่อให้การขยายสินเชื่อของธนาคารไม่กระจุกตัวในอุตสาหกรรมใดมากเกินไป และเป็นไปในทิศทางเดียวกับการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ นอกจากนี้ ธพว. ยังได้ควบคุมความเสี่ยงสินเชื่อแฟคตอริง โดยได้กำหนดเพดานวงเงินลูกหนี้การค้าแต่ละรายเพื่อมิให้เกิดการกระจุกตัวของลูกหนี้การค้ารายใดมากเกินไป

ณ 31 ธันวาคม 2557 ธพว. มีเงินให้สินเชื่อในภาคธุรกิจต่างๆ ดังนี้ ภาคการค้า ร้อยละ 30 ภาคการผลิต ร้อยละ 28 ธุรกิจโรงแรมและภัตตาคาร ร้อยละ 15 ธุรกิจโลจิสติกส์ ร้อยละ 7 ธุรกิจด้านเกษตรกรรม การล่าสัตว์ การป่าไม้ ร้อยละ 5 ธุรกิจก่อสร้าง ร้อยละ 4 ธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และบริการทางธุรกิจ ร้อยละ 4 ธุรกิจบริการชุมชน สังคม และบริการอื่นๆ ร้อยละ 4 ธุรกิจการศึกษา ร้อยละ 2 ที่เหลือเป็นธุรกิจอื่นๆ

7. ด้านการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ ธพว. ได้กำหนดระบบการบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพให้มีความชัดเจนในการปฏิบัติงาน มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการติดตามกลุ่มลูกค้าต่างๆ แยกต่างหากจากกลุ่มงานที่ทำหน้าที่ให้สินเชื่อ มีการกำหนดหลักเกณฑ์ต่างๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ ซึ่งธนาคารใช้ทั้งเกณฑ์คุณภาพ และเกณฑ์การค้างชำระ หลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ในการปรับโครงสร้างหนี้ นั้น ธพว. จะพิจารณาจากความสามารถที่แท้จริงในการชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นสำคัญ และไม่เกิดความสูญเสียต่อ ธพว. ณ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีหนี้ด้วยคุณภาพคิดเป็นร้อยละ 37.60 ของสินเชื่อคงค้างรวม ซึ่ง ธพว. ได้ดำเนินการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามแนวนโยบายของกระทรวงการคลัง โดยอ้างอิงหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

8. กำหนดนโยบายสินเชื่อโดยมุ่งเน้นการอำนวยการสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการรายย่อยวงเงินไม่เกิน 15 ล้านบาท ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าสำคัญตามพันธกิจของธนาคาร และเป็นฐานสำคัญของเศรษฐกิจประเทศ

9. ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 15 ล้านบาท โดยจัดตั้งหน่วยงานด้านการตลาดและหน่วยงานด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อแยกหน้าที่ด้านการตลาดและการวิเคราะห์ออกจากกัน ทำให้กระบวนการสินเชื่อเป็นมาตรฐาน รวดเร็ว มีความคล่องตัว มีการควบคุมภายในที่ดี มีการแบ่งแยกภาระหน้าที่ที่ชัดเจน ซึ่งจะก่อให้เกิดการถ่วงดุลกัน (Check & Balance)

กมล

3.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	2557		2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	0.78	0.78	0.96	0.96
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,078.86	18,078.86	3,321.20	3,321.20
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	0.01	0.01	68.74	68.74
เงินลงทุนสุทธิ	4,845.81	4,845.81	3,169.29	3,169.29
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>69,827.05</u>	<u>69,827.05</u>	<u>79,217.15</u>	<u>79,217.15</u>
รวม	<u>92,752.51</u>	<u>92,752.51</u>	<u>85,777.34</u>	<u>85,777.34</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	82,614.74	82,614.74	75,853.94	75,853.94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,389.76	4,389.76	4,723.66	4,723.66
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	19.69	19.69	13.76	13.76
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	62.35	62.35	2.99	2.99
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>410.17</u>	<u>410.17</u>	<u>477.45</u>	<u>477.45</u>
รวม	<u>87,496.71</u>	<u>87,496.71</u>	<u>81,071.80</u>	<u>81,071.80</u>

3.3 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ชำระแล้ว	12,755.00	12,755.00
สำรองตามกฎหมาย	48.19	48.19
สำรองการลงทุน	216.46	216.46
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร	<u>(9,446.62)</u>	<u>(9,623.15)</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>3,573.03</u>	<u>3,396.50</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (หมายเหตุ 5.4.4)	<u>71.15</u>	<u>90.52</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>71.15</u>	<u>90.52</u>
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>3,644.18</u>	<u>3,487.02</u>

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



ตามกฎกระทรวงข้างต้น กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อผลิตภัณฑ์ที่ได้อ้างอิงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อผลิตภัณฑ์ที่ได้อ้างอิงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อผลิตภัณฑ์ที่ได้อ้างอิง ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2557	2556
เงินกองทุนทั้งสิ้น	7.46	6.38
เงินกองทุนชั้นที่ 1	7.31	6.22

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประเมินการและข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประเมินการไว้

ประเมินการและสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับความกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณการความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบต่อรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	8.60	(109.06)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	-	41.00
รวม	8.60	(68.06)

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	หน่วย : ล้านบาท					
	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศไทย						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	24.59	8,510.00	8,534.59	15.26	2,690.00	2,705.26
ธนาคารพาณิชย์	296.77	6,053.70	6,350.47	388.41	-	388.41
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	25.58	3,152.52	3,178.10	19.95	183.91	203.86
รวม	346.94	17,716.22	18,063.16	423.62	2,873.91	3,297.53
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.97	0.97	-	0.88	0.88
รวมในประเทศไทย	346.94	17,717.19	18,064.13	423.62	2,874.79	3,298.41

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	14.50	-	14.50	22.22	-	22.22
เงินยูโร	0.21	-	0.21	0.55	-	0.55
เงินเยน	0.02	-	0.02	0.02	-	0.02
รวมต่างประเทศ	14.73	-	14.73	22.79	-	22.79
รวมในประเทศและต่างประเทศ	361.67	17,717.19	18,078.86	446.41	2,874.79	3,321.20

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินฝากสถาบันการเงินเฉพาะกิจในประเทศ จำนวน 152.52 ล้านบาท และ 176.72 ล้านบาท ตามลำดับ มีภาระค้ำประกันการกู้ยืมเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของพนักงานธนาคาร

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	700.64	701.18
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	7.18	(1.20)
รวม	707.82	699.98

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย
5.3.2 ตราสารหนี้ที่ต้องจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,007.43	2,379.28
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	0.16	(0.06)
รวม	4,007.59	2,379.22

5.3 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
5.3.3 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	320.78	320.78
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(190.38)</u>	<u>(230.69)</u>
รวม	<u>130.40</u>	<u>90.09</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>4,845.81</u>	<u>3,169.29</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน (องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น : ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน) จำนวน 7.34 ล้านบาท และ (1.26) ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 5.21)

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	82,494.60	90,517.79
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุ 5.4.7)	2,301.74	2,793.48
ลูกหนี้ - สวัสดิการ	<u>189.52</u>	<u>164.19</u>
รวม	84,985.86	93,475.46
หัก รายได้รอตัดบัญชี	<u>(367.13)</u>	<u>(442.27)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	84,618.73	93,033.19
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>300.91</u>	<u>339.03</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	84,919.64	93,372.22
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(13,601.97)	(12,799.28)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	<u>(1,490.62)</u>	<u>(1,355.79)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>69,827.05</u>	<u>79,217.15</u>

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อรวม 93,475.46 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นโครงการนโยบายรัฐ 34,596.75 ล้านบาท และโครงการร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 58,878.71 ล้านบาท

Print

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
เงินบาท	84,985.86	93,475.46
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	-
รวม	<u>84,985.86</u>	<u>93,475.46</u>

5.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

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

	ปกติ	หน่วย : ล้านบาท				
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	2,561.25	222.41	201.94	552.09	1,236.06	4,773.75
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	36,378.69	1,077.75	1,195.77	2,364.94	13,888.34	54,905.49
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,709.11	59.34	52.54	109.92	1,378.99	3,309.90
การสาธารณูปโภคและบริการ	18,769.66	993.75	1,007.90	2,529.22	7,021.60	30,322.13
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	<u>164.19</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>164.19</u>
รวม	<u>59,582.90</u>	<u>2,353.25</u>	<u>2,458.15</u>	<u>5,556.17</u>	<u>23,524.99</u>	93,475.46
หัก รายได้รอตัดบัญชี						<u>(442.27)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						<u>93,033.19</u>

Handwritten signature/initials

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

				หน่วย : ล้านบาท	
				2557	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อฯ ร้อยละ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
จัดชั้นปกติ	50,426.97	7,114.45	1	71.15	
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,853.73	528.91	2	10.58	
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,293.23	281.79	100	281.79	
จัดชั้นสงสัย	4,438.84	1,217.37	100	1,217.37	
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>26,274.00</u>	<u>12,021.08</u>	100	<u>12,021.08</u>	
รวม	85,286.77	<u>21,163.60</u>		13,601.97	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(367.13)				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	84,919.64				
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 5.5)	(15,092.59)				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>69,827.05</u>				
2. เงินสำรองส่วนเกิน					<u>1,490.62</u>
รวม					<u>15,092.59</u>
				หน่วย : ล้านบาท	
				2556	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อฯ ร้อยละ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
จัดชั้นปกติ	59,843.24	9,051.70	1	90.52	
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,383.21	461.63	2	9.23	
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,474.55	667.43	100	667.43	
จัดชั้นสงสัย	5,569.48	1,760.67	100	1,760.67	
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>23,544.01</u>	<u>10,271.43</u>	100	<u>10,271.43</u>	
รวม	93,814.49	<u>22,212.86</u>		12,799.28	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(442.27)				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	93,372.22				
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 5.5)	(14,155.07)				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>79,217.15</u>				
2. เงินสำรองส่วนเกิน					<u>1,355.79</u>
รวม					<u>14,155.07</u>

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ธนาคารได้พิจารณาการจัดชั้นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากงวดการค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น ตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญาหรือวันที่ธนาคารทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืนแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รวมทั้งลูกหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงินร่วมกับการจัดชั้น เพิ่มเติมตามรายงานการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามบันทึกข้อความ กระทรวงการคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ที่ กค. 1006/5170 เรื่อง แผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 28 มีนาคม 2556

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีลูกหนี้ที่กักสำรองและลูกหนี้ที่ไม่ต้องกักสำรอง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557		2556	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้ รอดักบัญชี	คิดเป็นร้อยละของเงิน ให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิจากรายได้ รอดักบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้ รอดักบัญชี	คิดเป็นร้อยละของเงิน ให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิจากรายได้ รอดักบัญชี
ลูกหนี้ที่กักสำรอง	77,637.92	91.43	84,140.29	90.11
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องกักสำรอง	<u>7,281.72</u>	8.57	<u>9,231.93</u>	9.89
รวม	<u>84,919.64</u>		<u>93,372.22</u>	

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 31,960.34 ล้านบาท และ 31,539.31 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 37.47 และ 33.62 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.5 จำแนกเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ดังนี้

	2557		2556	
	คิดเป็นร้อยละของ		คิดเป็นร้อยละของ	
	เงินให้สินเชื่อด้วย	เงินให้สินเชื่อด้วย	เงินให้สินเชื่อด้วย	เงินให้สินเชื่อด้วย
	คุณภาพ	คุณภาพ	คุณภาพ	คุณภาพ
ลูกหนี้โครงการนโยบายรัฐ	6,463.13	20.22	4,986.78	15.81
ลูกหนี้โครงการร่วมมือกับภาครัฐและ เชิงพาณิชย์	25,497.21	79.78	26,552.53	84.19
รวม	<u>31,960.34</u>		<u>31,539.31</u>	

หน่วย : ล้านบาท

5.4.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2557		2556	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	12,671	26,984.37	24,045.27	-	-
การโอนสินทรัพย์	634	3,508.03	2,073.33	ที่ดิน,ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	1,434.70
รวม	<u>13,305</u>	<u>30,492.40</u>	<u>26,118.60</u>		

หน่วย : ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

รวม

5.4 เงินให้สินเชื่อกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หมายถึง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุ 5.4.1)

หน่วย : ล้านบาท

	2557			รวม
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	632.48	1,497.03	172.23	2,301.74
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(351.49)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				1,950.25
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(1,045.47)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				<u>904.78</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2556			รวม
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	480.93	2,231.49	81.06	2,793.48
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(425.26)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				2,368.22
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(995.85)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				<u>1,372.37</u>

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2557						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นงวด	90.52	9.23	667.43	1,760.67	10,271.43	1,355.79	14,155.07
หนี้สงสัยจะสูญ	(19.37)	1.35	(385.64)	(543.30)	1,749.65	134.83	937.52
ยอดปลายงวด	<u>71.15</u>	<u>10.58</u>	<u>281.79</u>	<u>1,217.37</u>	<u>12,021.08</u>	<u>1,490.62</u>	<u>15,092.59</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2556						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นงวด	223.68	14.49	1,758.67	3,135.50	7,761.50	-	12,893.84
หนี้สงสัยจะสูญ	(133.16)	(5.26)	(1,091.24)	(1,374.83)	2,509.93	1,355.79	1,261.23
ยอดปลายงวด	<u>90.52</u>	<u>9.23</u>	<u>667.43</u>	<u>1,760.67</u>	<u>10,271.43</u>	<u>1,355.79</u>	<u>14,155.07</u>

ตารางการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหมายเหตุ 5.4.4

5.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน เป็นจำนวน 15,092.59 ล้านบาท และ 14,155.07 ล้านบาท ตามลำดับ

5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2557			
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	1,152.65	220.76	(251.95)	1,121.46
สังหาริมทรัพย์	<u>153.58</u>	<u>30.22</u>	<u>(37.15)</u>	<u>146.65</u>
รวม	1,306.23	250.98	(289.10)	1,268.11
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(93.64)</u>	<u>(85.33)</u>	<u>10.48</u>	<u>(168.49)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>1,212.59</u>	<u>165.65</u>	<u>(278.62)</u>	<u>1,099.62</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2556			
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	1,080.29	512.55	(440.19)	1,152.65
สังหาริมทรัพย์	<u>131.48</u>	<u>56.49</u>	<u>(34.39)</u>	<u>153.58</u>
รวม	1,211.77	569.04	(474.58)	1,306.23
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(96.37)</u>	<u>(18.79)</u>	<u>21.52</u>	<u>(93.64)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>1,115.40</u>	<u>550.25</u>	<u>(453.06)</u>	<u>1,212.59</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่เกิดจากรายการขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 168.49 ล้านบาท และ 93.64 ล้านบาท ตามลำดับ และธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 63.82 ล้านบาท และ 213.71 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาภายใน



5.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด		จำนวน	ปลายงวด	ยอด	ค่าเสื่อม		ยอด	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น				ราคา	จำนวน		
ที่ดิน	293.98	-	-	293.98	-	-	-	-	293.98
อาคาร	515.06	-	-	515.06	145.13	25.75	-	170.88	344.18
เครื่องใช้สำนักงาน	273.09	14.53	(0.03)	287.59	210.89	15.24	(0.03)	226.10	61.49
เครื่องตกแต่งอาคาร	409.25	3.32	(0.86)	411.71	215.15	44.95	(0.86)	259.24	152.47
ยานพาหนะ	2.66	-	-	2.66	2.62	0.01	-	2.63	0.03
รวม	<u>1,494.04</u>	<u>17.85</u>	<u>(0.89)</u>	<u>1,511.00</u>	<u>573.79</u>	<u>85.95</u>	<u>(0.89)</u>	<u>658.85</u>	<u>852.15</u>

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

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

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด		จำนวน	ปลายงวด	ยอด	ค่าเสื่อม		ยอด	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น				ราคา	จำนวน		
ที่ดิน	293.98	-	-	293.98	-	-	-	-	293.98
อาคาร	515.06	-	-	515.06	119.38	25.75	-	145.13	369.93
เครื่องใช้สำนักงาน	270.21	2.88	-	273.09	191.05	19.84	-	210.89	62.20
เครื่องตกแต่งอาคาร	404.15	5.10	-	409.25	164.48	50.67	-	215.15	194.10
ยานพาหนะ	2.66	-	-	2.66	2.61	0.01	-	2.62	0.04
รวม	<u>1,486.06</u>	<u>7.98</u>	<u>-</u>	<u>1,494.04</u>	<u>477.52</u>	<u>96.27</u>	<u>-</u>	<u>573.79</u>	<u>920.25</u>

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ มีจำนวน 10,656 รายการ มูลค่าคงเหลือตามบัญชี จำนวน 10,647 บาท

5.8 สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ

หน่วย : ล้านบาท

2557

	ยอด		ยอด	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ปลายงวด
ส่วนปรับปรุงอาคารสำนักงาน	14.63	-	-	14.63
เครื่องใช้สำนักงาน	1.44	-	(0.35)	1.09
ระบบงานคอมพิวเตอร์	25.20	-	(13.62)	11.58
คอมพิวเตอร์	8.69	-	(8.29)	0.40
เครื่องตกแต่ง	9.21	2.86	(1.45)	10.62
รวม	<u>59.17</u>	<u>2.86</u>	<u>(23.71)</u>	<u>38.32</u>

หน่วย : ล้านบาท

2556

	ยอด		ยอด	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ปลายงวด
ส่วนปรับปรุงอาคารสำนักงาน	14.63	-	-	14.63
เครื่องใช้สำนักงาน	-	1.44	-	1.44
ระบบงานคอมพิวเตอร์	10.13	16.14	(1.07)	25.20
คอมพิวเตอร์	0.40	8.29	-	8.69
เครื่องตกแต่ง	6.40	8.62	(5.81)	9.21
รวม	<u>31.56</u>	<u>34.49</u>	<u>(6.88)</u>	<u>59.17</u>

5.9 เงินทดรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

2557

2556

เงินทดรองจ่ายในการดำเนินคดี	198.31	149.42
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(198.31)</u>	<u>(149.42)</u>
เงินทดรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

2557

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

P. 11

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
สิทธิการเช่า	5.00	-	-	5.00	0.33	0.19	-	0.52	4.48
ระบบงานคอมพิวเตอร์	112.48	1.07	-	113.55	77.45	9.50	-	86.95	26.60
รวม	117.48	1.07	-	118.55	77.78	9.69	-	87.47	31.08

5.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
ดอกเบี้ยค้างรับ	30.16	24.92
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	5.66	5.92
ลูกหนี้ - กรมสรรพากร	-	27.42
ค่าเบี้ยประกันภัยและค่าธรรมเนียมค่าประกันสินเชื่อบริษัท	256.01	202.82
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	196.80	212.08
	488.63	473.16
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(210.12)	(181.75)
ค่าเผื่อการค้าขาย	(8.03)	(8.14)
รวม	270.48	283.27

ธนาคารกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ค่าเบี้ยประกันภัยบริษัทและค่าธรรมเนียมค่าประกันสินเชื่อบริษัท
ในอัตราเดียวกับการจัดชั้นหนี้

5.12 เงินรับฝาก

5.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
ประเภทเงินรับฝาก		
ออมทรัพย์	2,246.79	2,475.39
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	80,306.27	73,356.47
บัตรเงินฝาก	61.68	22.08
รวม	82,614.74	75,853.94

เงินรับฝากจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ อัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคาร

5.12 เงินรับฝาก (ต่อ)

5.12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	2557			2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	82,614.74	-	82,614.74	75,853.94	-	75,853.94
รวม	<u>82,614.74</u>	<u>-</u>	<u>82,614.74</u>	<u>75,853.94</u>	<u>-</u>	<u>75,853.94</u>

5.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

เป็นตัวสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินซึ่งออกให้แก่สถาบันการเงินและสัญญาเงินกู้เงินตราต่างประเทศระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำนวน 4,389.76 ล้านบาท และ 4,723.66 ล้านบาท ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 - 3.09 ต่อปี

5.13.1 ในประเทศ

ระยะสั้น

หน่วย : ล้านบาท

	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	-	53.10	53.10
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	3,348.38	3,348.38	-	3,500.00	3,500.00
รวมในประเทศ	<u>-</u>	<u>3,348.38</u>	<u>3,348.38</u>	<u>-</u>	<u>3,553.10</u>	<u>3,553.10</u>

5.13.2 ต่างประเทศ

ระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินยูโร	-	1,041.38	1,041.38	-	1,170.56	1,170.56
รวมต่างประเทศ	<u>-</u>	<u>1,041.38</u>	<u>1,041.38</u>	<u>-</u>	<u>1,170.56</u>	<u>1,170.56</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>-</u>	<u>4,389.76</u>	<u>4,389.76</u>	<u>-</u>	<u>4,723.66</u>	<u>4,723.66</u>

5.14 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	2557			2556		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	0.01	62.35	1,122.24	68.74	2.99	1,309.94
รวม	0.01	62.35	1,122.24	68.74	2.99	1,309.94

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ คือ ผลต่างจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กับราคาวันที่ซื้อหรือขายตราสารอนุพันธ์ และมีผลกำไรจากการปรับมูลค่าเงินตราต่างประเทศ-อนุพันธ์

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ คือ ผลต่างจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กับราคาวันที่ขายหรือซื้อตราสารอนุพันธ์ และมีผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินตราต่างประเทศ-อนุพันธ์

5.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	2557			2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น	234.72	-	234.72	302.00	-	302.00
เงินกู้ยืมระยะยาว	175.45	-	175.45	175.45	-	175.45
รวม	410.17	-	410.17	477.45	-	477.45

เงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำนวน 234.72 ล้านบาท และ 302.00 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินกู้ยืมจากบุคคล นิติบุคคล รัฐวิสาหกิจ และส่วนราชการ ออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 – 2.00 ต่อปี กำหนดไถ่ถอนภายในกำหนด 1 ปี กำหนดจ่ายดอกเบี้ยตามที่ระบุหน้าตั๋ว

เงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำนวน 175.45 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมจากกระทรวงการคลังเกิดจากการโอนกิจการสำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม กรมส่งเสริมอุตสาหกรรมเมื่อปี 2535 ซึ่งมีทุนจำนวน 250.45 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2535 ได้โอนจ่ายชำระค่าหุ้นในบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม จำนวน 750,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นเงิน 75 ล้านบาท คงเหลือให้ธนาคารยืมต่อไป จำนวน 175.45 ล้านบาท

5.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำนวน 2,278.23 ล้านบาท และ 2,243.09 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

5.16.1 ผลประโยชน์พนักงาน

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

5.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุสำหรับ
ต้นทุนบริการในอดีต และต้นทุนบริการในงวดปัจจุบัน จำนวน 245.48 ล้านบาท และ 210.34 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2557</u>	<u>2556</u>
ยอดต้นงวด	210.34	185.78
ต้นทุนบริการปัจจุบัน *	25.07	20.18
ต้นทุนดอกเบี้ย *	16.31	13.09
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	<u>(6.24)</u>	<u>(8.71)</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>245.48</u>	<u>210.34</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ ดังนี้

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

5.16.2 สำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีสำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์ จำนวน 2,032.75 ล้านบาท (หมายเหตุ 5.30.2)

5.17 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2557</u>	<u>2556</u>
เงินรับฝาก	497.45	379.36
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.11	1.29
เงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>12.22</u>	<u>11.73</u>
รวม	<u>509.78</u>	<u>392.38</u>

5.18 เงินอุดหนุนจากสำนักงานประมาณ

5.18.1 โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มียอดคงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท

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

การเบิกเงินสนับสนุนโครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มียอดคงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท ธนาคารได้ทยอยบันทึกบัญชีเป็นรายได้ชดเชย ตามค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรม 2,500 บาทต่อราย โดยในงวดสิบสองเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ 1.57 ล้านบาท

5.18 เงินอุดหนุนจากสำนักงานประมาณ (ต่อ)

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

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

- สินเชื่อเพื่อพัฒนาเครื่องจักร จำนวน	45.00	ล้านบาท
- สินเชื่อเพื่อพัฒนากระบวนการทำงาน จำนวน	160.00	ล้านบาท

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

- สินเชื่อเพื่อพัฒนาเครื่องจักร จำนวน	22.50	ล้านบาท
- สินเชื่อเพื่อพัฒนากระบวนการทำงาน จำนวน	80.00	ล้านบาท

การเบิกเงินสนับสนุนโครงการพัฒนาผู้ประกอบการเชิงรุก (สินเชื่อเพื่อพัฒนาผลผลิตภาพการผลิต (Productivity Improvement Loan : PIL)) ธนาคารได้ทยอยบันทึกบัญชีเป็นรายได้ชดเชย ดังนี้

- สินเชื่อเพื่อพัฒนาเครื่องจักร ค่าใช้จ่าย 15,000.00 บาทต่อกิจการ โดยในงวดสิบสองเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารรับรู้รายได้จำนวน 0.14 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ 22.37 ล้านบาท

- สินเชื่อเพื่อพัฒนากระบวนการทำงาน ค่าใช้จ่าย 40,000.00 บาทต่อกิจการ โดยในงวดสิบสองเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารรับรู้รายได้จำนวน 5.60 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ 74.40 ล้านบาท

5.19 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	477.03	395.76
เจ้าหนี้-กรมสรรพากร	2.89	-
เจ้าหนี้อื่น	388.50	425.97
เงินประกัน	145.51	162.44
อื่นๆ	82.87	185.46
รวม	<u>1,096.80</u>	<u>1,169.63</u>

5.20 ทุนเรือนหุ้น

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 200 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 20,000 ล้านบาท และเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 127.55 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 12,755 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังถือหุ้นในอัตราร้อยละ 98.24 (ตามมติประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ทพว. ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 28 มีนาคม 2556 กระทรวงการคลังได้รับจัดสรรหุ้นทุน จำนวน 555 ล้านบาท คิดเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 5.55 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท)

Handwritten signature

5.21 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

	2557		2556			
	ยอด ต้นงวด	การเปลี่ยนแปลง ในระหว่างงวด	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	การเปลี่ยนแปลง ในระหว่างงวด	ยอด ปลายงวด
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ						
เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(1.26)	8.60	7.34	107.80	(109.06)	(1.26)
รวม	(1.26)	8.60	7.34	107.80	(109.06)	(1.26)

5.22 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	147.27	73.45
เงินลงทุน	129.99	161.88
เงินให้สินเชื่อ	4,697.70	5,122.70
การให้เช่าซื้อ	94.11	140.84
รวมรายได้ดอกเบี้ย	5,069.07	5,498.87

5.23 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
เงินรับฝาก	2,219.91	2,465.68
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	142.32	80.96
เงินกู้ยืม	3.68	4.47
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	0.01	0.01
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,365.92	2,551.12

5.24 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	11.77	13.89
- อื่น ๆ	212.39	366.62
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	224.16	380.51
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(59.21)	(70.74)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	164.95	309.77

5.25 ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2557</u>	<u>2556</u>
ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- ขาดทุนจากการปริวรรต	(1.12)	(70.41)
รวม	<u>(1.12)</u>	<u>(70.41)</u>

5.26 กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2557</u>	<u>2556</u>
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
- เงินกู้ยืม	1.59	70.21
- หนี้สินอื่น	1.09	(1.38)
รวม	<u>2.68</u>	<u>68.83</u>

5.27 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2557</u>	<u>2556</u>
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	21.08
- เงินลงทุนตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	-	108.45
รวม	-	<u>129.53</u>
กำไรจากการค้ำยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	<u>40.31</u>	<u>0.71</u>
รวม	<u>40.31</u>	<u>0.71</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>40.31</u>	<u>130.24</u>

รวม

5.28 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงภาระผูกพันผลประโยชน์ในโครงการเกษียณอายุ และค่าตอบแทนกรรมการ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2557</u>	<u>2556</u>
ผลประโยชน์ระยะสั้น		
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	31.23	36.85
ค่าตอบแทนกรรมการ	3.89	3.43
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	<u>18.62</u>	<u>9.56</u>
รวม	<u>53.74</u>	<u>49.84</u>

5.29 สัญญาเช่าระยะยาว ประกอบด้วย

5.29.1 สัญญาเช่าดำเนินงาน ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และสัญญาเช่ารถยนต์ และอุปกรณ์ จำนวนหลายสัญญา ธนาคารมีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	<u>2557</u>			
ประเภท	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี ขึ้นไป	รวม
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร	28.46	14.58	-	43.04
สัญญาเช่ารถยนต์	<u>9.67</u>	<u>4.45</u>	-	<u>14.12</u>
รวม	<u>38.13</u>	<u>19.03</u>	-	<u>57.16</u>

	หน่วย : ล้านบาท			
	<u>2556</u>			
ประเภท	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี ขึ้นไป	รวม
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร	30.34	20.66	-	51.00
สัญญาเช่ารถยนต์	<u>48.67</u>	<u>14.11</u>	-	<u>62.78</u>
รวม	<u>79.01</u>	<u>34.77</u>	-	<u>113.78</u>

D. 1/2

5.29 สัญญาเช่าระยะยาว (ต่อ)

5.29.2 สัญญาบริการ ธนาคารได้ทำสัญญาบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	2556			รวม
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี ขึ้นไป	
สัญญาบริการ	76.92	23.40	-	100.32
รวม	76.92	23.40	-	100.32

5.30 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

5.30.1 ภาระผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	15.82	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	37.68	25.04
ภาระผูกพันอื่น		
การค้าประกันอื่น	430.72	769.73
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน		
- สัญญาซื้อ	1,105.75	1,195.30
- สัญญาขาย	16.50	114.64
รวมภาระผูกพันอื่น	1,552.97	2,079.67
รวมทั้งสิ้น	1,606.47	2,104.71

5.30.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนเงินที่แน่นอนได้ จำนวน 46 คดี มูลค่ารวม 2,140.31 ล้านบาท และ 135.74 ล้านเหรียญสหรัฐ

ซึ่งในจำนวน 46 คดี มีจำนวน 3 คดี ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งยื่นฟ้องธนาคารฐานผิดสัญญาตราสารอนุพันธ์ โดยมีมูลค่ารวมจำนวน 1,074.01 ล้านบาท และ 135.74 ล้านเหรียญสหรัฐ คดีอยู่ในขั้นตอนการสืบพยาน โดยธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สิน (หมายเหตุ 5.16.2)

5.31 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้จัดการผู้รับมอบอำนาจ เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2558

