



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวจุไรรัตน์ ทิพย์เสถียร)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางสาวฉลวยศรี วิษณุภรณ์)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 15 กันยายน 2559

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		1,012	270
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.2	11,752,693	7,957,495
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.14	140	15
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	9,408,499	9,058,789
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		88,633,867	86,127,995
ดอกเบี้ยค้างรับ		369,435	311,244
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		89,003,302	86,439,239
หัก รายได้รอตัดบัญชี		235,646	252,668
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.5	11,283,259	12,229,023
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		77,484,397	73,957,548
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.6	1,033,070	998,079
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.7	757,240	773,947
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	5.8	17,732	11,844
เงินทดรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ	5.9	0	0
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.10	36,789	41,127
ลูกหนี้อื่นจากการขายหนี้		2,745,374	2,533,456
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.11	727,544	328,329
รวมสินทรัพย์		103,964,490	95,660,899

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	5.12	80,544,113	75,954,669
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.13	13,955,626	10,455,412
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		34,252	19,977
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.14	64,749	76,470
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.15	304,401	310,059
ประมาณการหนี้สิน	5.16	1,382,949	1,373,231
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5.17	489,651	608,053
เงินอุดหนุนจากสำนักงบประมาณ	5.18	49,253	65,453
หนี้สินอื่น	5.19	949,659	964,237
รวมหนี้สิน		<u>97,774,653</u>	<u>89,827,561</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

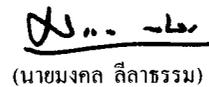
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	5.20		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 300,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		30,000,000	30,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 163,808,159 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		16,380,816	16,380,816
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ		(2,625,816)	(2,625,816)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5.21	81,258	25,051
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		48,192	48,192
อื่นๆ		216,457	216,457
ยังไม่ได้จัดสรร		(7,911,070)	(8,211,362)
รวมขาดทุนสะสม		(7,646,421)	(7,946,713)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		6,189,837	5,833,338
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		103,964,490	95,660,899

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสมชาย นายหิรัญ)

ประธานกรรมการ



(นายมงคล ทีลาธรรม)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

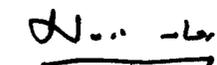
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	5.22	1,366,136	1,301,751
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.23	506,654	697,720
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		859,482	604,031
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		108,181	107,362
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		17,971	7,571
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.24	90,210	99,791
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.25	82	3,613
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	5.26	94	588
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.27	-	15,880
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ			
กำไรจากการขายลูกหนี้		41,070	51,464
รายได้อื่น ๆ		27,954	51,962
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,018,892	827,329
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		322,370	275,155
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,680	1,256
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		91,326	86,066
ค่าภาษีอากร		6	6
ค่าใช้จ่ายอื่น		11,877	55,399
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		427,259	417,882
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำประกัน	5.28	291,341	51,464
กำไรสุทธิ		300,292	357,983
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		56,070	1,737
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		356,362	359,720
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		1.83	2.81

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายสมชาย หาญหิรัญ)
ประธานกรรมการ


(นายมงคล ลีลาธรรม)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

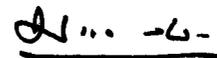
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
 แต่สอบทานแล้ว)

หน่วย : พันบาท

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม			รวม
				จัดสรรแล้ว สำรองตาม กฎหมาย	จัดสรรแล้ว อื่นๆ	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	12,755,000	-	7,344	48,192	216,457	(9,446,617)	3,580,376
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(9)	-	-	-	(9)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	1,737	-	-	357,983	359,720
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558	12,755,000	-	9,072	48,192	216,457	(9,088,634)	3,940,087
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	16,380,816	(2,625,816)	25,051	48,192	216,457	(8,211,362)	5,833,338
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	137	-	-	-	137
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	56,070	-	-	300,292	356,362
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	16,380,816	(2,625,816)	81,258	48,192	216,457	(7,911,070)	6,189,837

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (นายสมชาย หาญหิรัญ)
 ประธานกรรมการ


 (นายมงคล ลีลาธรรม)
 กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

หน่วย : พันบาท

	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน	300,292	357,983
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	23,395	22,734
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(892,880)	(1,705,711)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	9,728	232
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	9,718	10,204
กลับรายการจากการค้ำเงินลงทุน	-	(15,880)
ส่วนเกินมูลค่าของเงินลงทุน	6,497	1,301
	(543,250)	(1,329,137)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(859,482)	(604,031)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,307,945	1,217,867
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(625,055)	(619,462)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(719,842)	(1,334,763)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,882,937)	(5,742,188)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(2,522,894)	(183,361)
ทรัพย์สินรอการขาย	(34,991)	61,206
ลูกหนี้อื่นจากการขายหนี้	(211,918)	(673,473)
สินทรัพย์อื่น	(364,485)	(5,169)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	4,589,445	6,764,693
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,500,213	1,875,716
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14,274	50,527
เงินอุดหนุนจากสำนักงบประมาณ	(16,200)	(585)
หนี้สินอื่น	(36,026)	100,450
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	314,639	913,053

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

หน่วย : พันบาท

	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(600,000)	(981,191)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,608)	(397)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	(6,631)	-
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	300,000	140,000
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(308,239)</u>	<u>(841,588)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(5,658)	(57,188)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(5,658)</u>	<u>(57,188)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	742	14,277
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	270	782
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>1,012</u>	<u>15,059</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

(ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว)

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 ตลอดจนสิทธิและความรับผิดชอบของบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม ที่มีอยู่ในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับไปเป็นของธนาคาร

ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 310 อาคาร SME BANK TOWER ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคของประเทศไทย

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นการสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

(ก.จ.)

3. การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ชำระแล้ว	16,380.82	16,380.82
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น	(2,625.82)	(2,625.82)
สำรองตามกฎหมาย	48.19	48.19
สำรองการลงทุน	216.46	216.46
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร	(8,211.36)	(8,211.36)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>5,808.29</u>	<u>5,808.29</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (หมายเหตุ 5.2 และ 5.4.4)	<u>141.05</u>	<u>51.48</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>141.05</u>	<u>51.48</u>
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>5,949.34</u>	<u>5,859.77</u>

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

ตามกฎหมายกระทรวงข้างต้น กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อผลิตภัณฑ์ที่ได้อาจไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และอัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ต่อผลิตภัณฑ์ที่ได้อาจไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุน ต่อผลิตภัณฑ์ที่ได้อาจได้ ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนทั้งสิ้น	13.39	13.64
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.07	13.52

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติฐาน หลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชี ที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณการความไม่แน่นอนและ ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบต่อรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2559 31 ธันวาคม 2558

ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)

56.21 17.71

รวม

56.21 17.71

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	20.79	2,560.00	2,580.79	28.76	1,160.00	1,188.76
ธนาคารพาณิชย์	305.25	5,773.80	6,079.05	373.58	4,714.60	5,088.18
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	10.36	3,136.57	3,146.93	8.71	1,636.57	1,645.28
รวม	336.40	11,470.37	11,806.77	411.05	7,511.17	7,922.22
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1.95	1.95	-	1.47	1.47
	336.40	11,472.32	11,808.72	411.05	7,512.64	7,923.69
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	87.74	87.74	-	-	-
รวมในประเทศ	336.40	11,384.58	11,720.98	411.05	7,512.64	7,923.69

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	31.68	-	31.68	33.38	-	33.38
เงินยูโร	0.02	-	0.02	0.41	-	0.41
เงินเยน	0.01	-	0.01	0.01	-	0.01
รวมต่างประเทศ	31.71	-	31.71	33.80	-	33.80
รวมในประเทศและต่างประเทศ	368.11	11,384.58	11,752.69	444.85	7,512.64	7,957.49

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

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,742.57	2,445.41
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	81.27	25.20
รวม	<u>2,823.84</u>	<u>2,470.61</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย
5.3.2 ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,998.39	6,002.05
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(0.01)	(0.15)
รวม	<u>5,998.38</u>	<u>6,001.90</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	ราคาทุน	ราคาทุน
5.3.3 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	760.78	760.78
(หัก) ค่าเผื่อการค้อยค่า	(174.50)	(174.50)
รวม	<u>586.28</u>	<u>586.28</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>9,408.50</u>	<u>9,058.79</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน (องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น) : ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน) จำนวน 81.26 ล้านบาท และ 25.05 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 5.21)

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	86,891.33	84,301.79
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุ 5.4.7)	1,557.06	1,636.21
ลูกหนี้ - สวัสดิการ	<u>185.48</u>	<u>189.99</u>
รวม	88,633.87	86,127.99
<u>หัก</u> รายได้รอดักบัญชี	<u>(235.65)</u>	<u>(252.67)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	88,398.22	85,875.32
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>369.43</u>	<u>311.25</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	88,767.65	86,186.57
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(9,946.24)	(10,793.17)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	<u>(1,337.01)</u>	<u>(1,435.85)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>77,484.40</u>	<u>73,957.55</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อรวม 88,633.87 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นโครงการนโยบายรัฐ 18,899.61 ล้านบาท และโครงการร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 69,734.26 ล้านบาท

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

5.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินบาท	88,633.87	86,127.99
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	-
รวม	<u>88,633.87</u>	<u>86,127.99</u>

(๓๖)

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง		31 มีนาคม 2559		รวม
		เป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	2,037.23	199.94	51.12	65.63	717.68	3,071.60
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,895.50	1,586.24	530.24	1,506.51	10,593.84	33,112.33
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,002.14	105.23	17.56	87.16	799.48	2,011.57
การสาธารณสุข โภคและบริการ	41,527.87	2,006.42	619.15	827.45	5,250.92	50,231.81
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	185.48	-	-	-	-	185.48
อื่น ๆ	11.52	0.64	0.16	2.15	6.61	21.08
รวม	<u>63,659.74</u>	<u>3,898.47</u>	<u>1,218.23</u>	<u>2,488.90</u>	<u>17,368.53</u>	88,633.87
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(235.65)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						<u>88,398.22</u>

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง		31 ธันวาคม 2558		รวม
		เป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	2,007.45	249.96	91.79	55.19	887.68	3,292.07
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,169.31	1,902.19	1,123.39	1,174.46	11,845.42	34,214.77
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	991.37	56.94	37.90	78.60	869.38	2,034.19
การสาธารณสุข โภคและบริการ	37,443.82	1,650.80	615.13	743.17	5,920.70	46,373.62
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	189.99	-	-	-	-	189.99
อื่น ๆ	14.29	0.17	2.09	0.19	6.61	23.35
รวม	<u>58,816.23</u>	<u>3,860.06</u>	<u>1,870.30</u>	<u>2,051.61</u>	<u>19,529.79</u>	86,127.99
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(252.67)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						<u>85,875.32</u>

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อฯ ร้อยละ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	63,938.84	5,331.33	1	53.31
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,949.03	457.52	2	9.15
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,220.17	341.41	100	341.41
จัดชั้นสงสัย	2,491.96	958.12	100	958.12
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>17,403.30</u>	<u>8,584.25</u>	100	<u>8,584.25</u>
รวม	89,003.30	<u>15,672.63</u>		9,946.24
หัก รายได้รอตัดบัญชี	<u>(235.65)</u>			
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	88,767.65			
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 5.5)	<u>(11,283.25)</u>			
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>77,484.40</u>			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>1,337.01</u>
รวม				<u>11,283.25</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อฯ ร้อยละ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	59,044.84	5,148.27	1	51.48
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,911.33	539.61	2	10.79
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,872.02	638.86	100	638.86
จัดชั้นสงสัย	2,054.48	803.24	100	803.24
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>19,556.57</u>	<u>9,288.80</u>	100	<u>9,288.80</u>
รวม	86,439.24	<u>16,418.78</u>		10,793.17
หัก รายได้รอตัดบัญชี	<u>(252.67)</u>			
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	86,186.57			
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 5.5)	<u>(12,229.02)</u>			
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>73,957.55</u>			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>1,435.85</u>
รวม				<u>12,229.02</u>

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ธนาคารได้พิจารณาการจัดชั้นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากวงการค้าชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น ตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญาหรือวันที่ธนาคารทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืนแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รวมทั้งลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุง โครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินร่วมกับการจัดชั้นเพิ่มเติม ตามรายงานการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามบันทึกข้อความ กระทรวงการคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ที่ กค. 1006/5170 เรื่อง แผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 28 มีนาคม 2556

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีลูกหนี้ที่กันสำรองและลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้ รอดักบัญชี	คิดเป็นร้อยละของเงิน ให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิจากรายได้ รอดักบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้ รอดักบัญชี	คิดเป็นร้อยละของเงิน ให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิจากรายได้ รอดักบัญชี
ลูกหนี้ที่กันสำรอง	83,652.19	94.24	80,691.22	93.62
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง	5,115.46	5.76	5,495.35	6.38
รวม	88,767.65		86,186.57	

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

ธนาคารกันสำรองส่วนเกิน จำนวน 200 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจไม่ได้รับการชดเชยในอนาคต เพื่อป้องกันและบรรเทาผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงานของธนาคารที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 21,075.66 ล้านบาท และ 23,451.70 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.68 และ 27.13 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.5 จำแนกเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	คิดเป็นร้อยละของ		คิดเป็นร้อยละของ	
	เงินให้สินเชื่อด้วย	เงินให้สินเชื่อด้วย	เงินให้สินเชื่อด้วย	เงินให้สินเชื่อด้วย
	คุณภาพ	คุณภาพ	คุณภาพ	คุณภาพ
ลูกหนี้โครงการนโยบายรัฐ	6,632.25	31.47	7,028.04	29.97
ลูกหนี้โครงการร่วมมือกับ ภาครัฐและเชิงพาณิชย์	14,443.41	68.53	16,423.66	70.03
รวม	21,075.66		23,451.70	

5.4.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	จำนวนราย	31 มีนาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์	มูลค่า ยุติธรรม
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	14,808	24,886.22	22,151.25	-	-
การโอนสินทรัพย์	339	2,065.55	1,090.41	ที่ดิน,ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	975.14
รวม	15,147	26,951.77	23,241.66		

หน่วย : ล้านบาท

	จำนวนราย	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2558	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์	มูลค่า ยุติธรรม
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้ 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

	31 มีนาคม 2559			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	423.32	1,017.50	116.24	1,557.06
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(228.41)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				1,328.65
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(912.10)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				<u>416.55</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	475.54	1,042.95	117.72	1,636.21
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(243.74)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				1,392.47
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(921.64)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				<u>470.83</u>

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สำรอง	ส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ		
ยอดต้นงวด	51.48	10.79	638.86	803.24	9,288.80	1,435.85	12,229.02
หนี้สงสัยจะสูญ	1.83	(1.64)	(297.45)	172.38	322.98	-	198.10
ตัดจำหน่ายและหนี้สูญ	-	-	-	(17.50)	(1,027.53)	(98.84)	(1,143.87)
ยอดปลายงวด	<u>53.31</u>	<u>9.15</u>	<u>341.41</u>	<u>958.12</u>	<u>8,584.25</u>	<u>1,337.01</u>	<u>11,283.25</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สำรอง	ส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ		
ยอดต้นงวด	71.15	10.58	281.79	1,217.37	12,021.08	1,490.62	15,092.59
หนี้สงสัยจะสูญ	(19.67)	0.21	357.07	(403.77)	1,558.90	(54.77)	1,437.97
ตัดจำหน่ายและหนี้สูญ	-	-	-	(10.36)	(4,291.18)	-	(4,301.54)
ยอดปลายงวด	<u>51.48</u>	<u>10.79</u>	<u>638.86</u>	<u>803.24</u>	<u>9,288.80</u>	<u>1,435.85</u>	<u>12,229.02</u>

ตารางการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหมายเหตุ 5.4.4

Dut

5.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน เป็นจำนวน 11,283.25 ล้านบาท และ 12,229.02 ล้านบาท ตามลำดับ

5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559			
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	1,017.96	41.66	(7.81)	1,051.81
สังหาริมทรัพย์	<u>131.34</u>	<u>1.14</u>	-	<u>132.48</u>
รวม	1,149.30	42.80	(7.81)	1,184.29
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(151.22)</u>	-	-	<u>(151.22)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>998.08</u>	<u>42.80</u>	<u>(7.81)</u>	<u>1,033.07</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558			
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	1,121.46	151.85	(255.35)	1,017.96
สังหาริมทรัพย์	<u>146.65</u>	<u>64.44</u>	<u>(79.75)</u>	<u>131.34</u>
รวม	1,268.11	216.29	(335.10)	1,149.30
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(168.49)</u>	<u>(41.21)</u>	<u>58.48</u>	<u>(151.22)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>1,099.62</u>	<u>175.08</u>	<u>(276.62)</u>	<u>998.08</u>

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

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 5.93 ล้านบาท และ 33.48 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	274.20	-	-	274.20	-	-	-	-	274.20
อาคาร	515.98	-	-	515.98	197.26	6.45	-	203.71	312.27
เครื่องใช้สำนักงาน	282.69	1.25	-	283.94	228.90	3.98	-	232.88	51.06
เครื่องตกแต่งอาคาร	422.51	1.10	-	423.61	295.28	8.63	-	303.91	119.70
ยานพาหนะ	2.65	-	-	2.65	2.64	-	-	2.64	0.01
รวม	<u>1,498.03</u>	<u>2.35</u>	<u>-</u>	<u>1,500.38</u>	<u>724.08</u>	<u>19.06</u>	<u>-</u>	<u>743.14</u>	<u>757.24</u>

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ราคาทุนของทรัพย์สินที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ มีจำนวน 12,637 รายการ มูลค่าคงเหลือตามบัญชี จำนวน 12,513 บาท

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
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	<u>1,511.00</u>	<u>20.53</u>	<u>(33.50)</u>	<u>1,498.03</u>	<u>658.85</u>	<u>78.72</u>	<u>(13.49)</u>	<u>724.08</u>	<u>773.95</u>

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

31 มีนาคม 2559

	ยอด		ยอด	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ปลายงวด
ส่วนปรับปรุงอาคารสำนักงาน	-	-	-	-
เครื่องใช้สำนักงาน	-	-	-	-
ระบบงานคอมพิวเตอร์	0.99	-	-	0.99
คอมพิวเตอร์	5.85	5.85	-	11.70
เครื่องตกแต่ง	5.00	0.78	(0.74)	5.04
รวม	<u>11.84</u>	<u>6.63</u>	<u>(0.74)</u>	<u>17.73</u>

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558

	ยอด		ยอด	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ปลายงวด
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	<u>38.32</u>	<u>9.14</u>	<u>(35.62)</u>	<u>11.84</u>

5.9 เงินทรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2559 31 ธันวาคม 2558

เงินทรองจ่ายในการดำเนินคดี	160.23	175.23
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(160.23)	(175.23)
เงินทรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2559

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
สิทธิการเช่า	5.00	-	-	5.00	0.89	0.36	-	1.25	3.75
ระบบงานคอมพิวเตอร์	155.82	-	-	155.82	118.81	3.97	-	122.78	33.04
รวม	<u>160.82</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>160.82</u>	<u>119.70</u>	<u>4.33</u>	<u>-</u>	<u>124.03</u>	<u>36.79</u>

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558								ราคา สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
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

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ดอกเบี้ยค้างรับ	74.48	57.95
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	5.94	3.50
ค่าเบี้ยประกันภัยและค่าธรรมเนียมค่าประกันสินเชื่อบริษัท	296.12	309.24
ลูกหนี้อื่น บสย.	371.92	-
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	216.41	215.40
	964.87	586.09
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(229.32)	(249.75)
ค่าเผื่อการค้าขาย	(8.01)	(8.01)
รวม	727.54	328.33

ธนาคารกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ค่าเบี้ยประกันภัยหรือเรียกคืนและค่าธรรมเนียมค่าประกันสินเชื่อบริษัท
ในอัตราเดียวกับการจัดชั้นหนี้

5.12 เงินรับฝาก

5.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
<u>ประเภทเงินรับฝาก</u>		
ออมทรัพย์	2,675.44	2,344.88
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	77,833.17	73,556.79
บัตรเงินฝาก	35.50	53.00
รวม	80,544.11	75,954.67

เงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ อัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคาร

5.12 เงินรับฝาก (ต่อ)

5.12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	80,544.11	-	80,544.11	75,954.67	-	75,954.67
รวม	80,544.11	-	80,544.11	75,954.67	-	75,954.67

5.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินซึ่งออกให้แก่สถาบันการเงินและสัญญาเงินกู้เงินตราต่างประเทศระยะยาว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 13,955.63 ล้านบาท และ 10,455.41 ล้านบาท ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 - 3.525 ต่อปี

5.13.1 ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	7,932.78	7,932.78	-	4,444.26	4,444.26
สถาบันการเงินอื่น	-	5,010.00	5,010.00	-	5,010.00	5,010.00
รวมในประเทศ	-	12,942.78	12,942.78	-	9,454.26	9,454.26

5.13.2 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินยูโร	-	1,012.85	1,012.85	-	1,001.15	1,001.15
รวมต่างประเทศ	-	1,012.85	1,012.85	-	1,001.15	1,001.15
รวมในประเทศและต่างประเทศ	-	13,955.63	13,955.63	-	10,455.41	10,455.41

5.14 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	0.14	64.75	1,117.30	0.02	76.47	1,117.92
รวม	0.14	64.75	1,117.30	0.02	76.47	1,117.92

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ คือ ผลต่างจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 กับราคาวันที่ซื้อหรือขายตราสารอนุพันธ์ และมีผลกำไรจากการปรับมูลค่าเงินตราต่างประเทศ - อนุพันธ์

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ คือ ผลต่างจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 กับราคาวันที่ขายหรือซื้อตราสารอนุพันธ์ และมีผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินตราต่างประเทศ - อนุพันธ์

5.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	128.95	-	128.95	134.61	-	134.61
เงินกู้ยืม	175.45	-	175.45	175.45	-	175.45
รวม	304.40	-	304.40	310.06	-	310.06

ตั๋วสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 128.95 ล้านบาท และ 134.61 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินกู้ยืมจากบุคคล นิติบุคคล รัฐวิสาหกิจ และส่วนราชการ ออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 2.00 ต่อปี ครอบคลุมและจ่ายดอกเบี้ยเมื่อทวงถาม

เงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 175.45 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมจากกระทรวงการคลัง เกิดจากการโอนกิจการสำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม กรมส่งเสริมอุตสาหกรรมเมื่อปี 2535 ซึ่งมีทุนจำนวน 250.45 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2535 ได้โอนชำระค่าหุ้นในบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม จำนวน 750,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นเงิน 75 ล้านบาท คงเหลือให้ธนาคารยืมต่อไป จำนวน 175.45 ล้านบาท

5.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 1,382.95 ล้านบาท และ 1,373.23 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

5.16.1 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่พนักงานหลังจากออกจากงานกรณีเกษียณอายุ ธนาคารประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งต้องใช้ข้อสมมติฐานทางการเงิน เช่น อัตราคิดลด เงินเดือนพนักงาน และปัจจัยอื่นๆ และข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์ เช่น อัตราการณณะ อัตราการลาออก เป็นต้น โดยมีภาระการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับต้นทุนบริการในอดีตของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 128.23 ล้านบาท ซึ่งธนาคารปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของรอบระยะเวลาบัญชีปี 2554 ตามบันทึกข้อความควันทันทีสุดจาก กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่ กค 0805.1/ว.95 ลงวันที่ 20 ตุลาคม 2554 เรื่อง การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่

5.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุสำหรับต้นทุนบริการในอดีต และต้นทุนบริการในงวดปัจจุบัน จำนวน 288.91 ล้านบาท และ 279.19 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดต้นงวด	279.19	245.48
ต้นทุนบริการปัจจุบัน *	5.95	24.34
ต้นทุนดอกเบี้ย *	3.77	17.04
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	-	(7.67)
ยอดสิ้นงวด	<u>288.91</u>	<u>279.19</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ ดังนี้

อัตราการขึ้นเงินเดือน	6.5%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	3.0%
อัตราการคิดลด	2.36% - 4.56%

5.16.2 สำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์

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

5.17 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินรับฝาก	470.72	592.41
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10.54	7.12
ตราสารหนี้ที่ออก - ตัวสัญญาใช้เงิน	<u>8.39</u>	<u>8.52</u>
รวม	<u>489.65</u>	<u>608.05</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 ธนาคารได้ทยอยบันทึกรับรู้เป็นรายได้ขาดเซช ตามค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรม 2,500 บาทต่อราย โดยในงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ 1.57 ล้านบาท

5.18 เงินอุดหนุนจากสำนักงานประมาณ (ต่อ)

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

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

- สินเชื่อเพื่อพัฒนาเครื่องจักร ค่าใช้จ่าย 15,000.00 บาทต่อกิจการ ในปี 2559 มียอดยกมา 21.48 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ 21.48 ล้านบาท

- สินเชื่อเพื่อพัฒนากระบวนการทำงาน ค่าใช้จ่าย 40,000.00 บาทต่อกิจการ ในปี 2559 มียอดยกมา 42.40 ล้านบาท โดยในงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารรับรู้รายได้ จำนวน 16.20 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ 26.20 ล้านบาท

5.19 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	256.38	246.65
เจ้าหนี้-กรมสรรพากร	1.56	1.81
เจ้าหนี้อื่น	309.72	306.78
เงินประกัน	111.60	133.00
อื่นๆ	<u>270.40</u>	<u>276.00</u>
รวม	<u>949.66</u>	<u>964.24</u>

5.20 ทุนเรือนหุ้น

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

ทุนจดทะเบียน

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

5.20 ทุนเรือนหุ้น (ต่อ)

ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีทุนที่เรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 163.81 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 16,380.82 ล้านบาท ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ จำนวน 2,625.82 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังถือหุ้นในอัตราร้อยละ 98.63 (ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่จันทร์ที่ 21 เมษายน 2557 อนุมัติเพิ่มทุนให้ ธพว. จำนวน 2,000 ล้านบาท ราคาขายหุ้นละ 100 บาท แต่ต่อมาเมื่อวันอังคารที่ 13 มกราคม 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 มีมติอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงมูลค่าเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน จากราคาหุ้นละ 100 บาท เป็นขายในราคาตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มูลค่าหุ้นละ 27.58 บาท โดยเมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2558 ธนาคารได้รับจัดสรรเงินเพิ่มทุนงวดที่ 1 จำนวน 1,000 ล้านบาท จากกระทรวงการคลังคิดเป็นจำนวนหุ้นสามัญ 36.26 ล้านหุ้น)

5.21 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ยอด ต้นงวด	การเปลี่ยนแปลง ในระหว่างงวด	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	การเปลี่ยนแปลง ในระหว่างงวด	ยอด ปลายงวด
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	25.05	56.21	81.26	7.34	17.71	25.05
รวม	25.05	56.21	81.26	7.34	17.71	25.05

5.22 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37.84	74.20
เงินลงทุน	60.92	50.60
เงินให้สินเชื่อ	1,259.18	1,156.97
การให้เช่าซื้อ	8.20	19.98
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,366.14	1,301.75

5.23 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
เงินรับฝาก	456.25	657.42
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50.03	39.67
ตราสารหนี้ที่ออก - ตัวสัญญาใช้เงิน	0.37	0.63
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	506.65	697.72

5.24 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2.19	2.35
- อื่น ๆ	105.99	105.01
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	108.18	107.36
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(17.97)	(7.57)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>90.21</u>	<u>99.79</u>

5.25 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- กำไรจากการปริวรรต	0.08	3.61
รวม	<u>0.08</u>	<u>3.61</u>

5.26 กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
- เงินกู้ยืม	(0.05)	(6.94)
- หนี้สินอื่น	0.14	7.53
รวม	<u>0.09</u>	<u>0.59</u>

5.27 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2559</u>	<u>2558</u>
กลับรายการค้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	-	15.88
รวม	<u>-</u>	<u>15.88</u>

5.28 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้อยค่า รวมทั้งขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2559</u>	<u>2558</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87.74	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	198.10	51.46
ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้	<u>5.50</u>	<u>-</u>
รวม	<u>291.34</u>	<u>51.46</u>

5.29 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงภาวะผูกพันผลประโยชน์ในโครงการเกษียณอายุ และค่าตอบแทนกรรมการ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2559</u>	<u>2558</u>
ผลประโยชน์ระยะสั้น		
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	10.33	6.91
ค่าตอบแทนกรรมการ	1.68	1.26
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	<u>5.61</u>	<u>6.21</u>
รวม	<u>17.62</u>	<u>14.38</u>

(Handwritten mark)

5.30 สัญญาเช่าระยะยาว ประกอบด้วย

5.30.1 สัญญาเช่าดำเนินงาน ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และสัญญาเช่ารถยนต์ และอุปกรณ์ จำนวนหลายสัญญา ธนาคารมีการระงับพื้นที่ต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2559

ประเภท	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี ขึ้นไป	รวม
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร	44.01	28.88	-	72.89
สัญญาเช่ารถยนต์	47.36	123.04	-	170.40
สัญญาเช่าเครื่องใช้สำนักงาน	49.18	37.65	-	86.83
รวม	140.55	189.57	-	330.12

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 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 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2559

ประเภท	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี ขึ้นไป	รวม
สัญญาบริการ	54.66	185.16	-	239.82
รวม	54.66	185.16	-	239.82

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558

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

P. 10

5.31 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

5.31.1 ภาระผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เดิตเตอร์ออฟเครดิต	16.37	15.00
ภาระผูกพันอื่น		
การค้าประกันอื่น	279.40	310.57
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน		
- สัญญาซื้อ	1,081.56	1,080.32
- สัญญาขาย	35.38	36.09
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที	0.35	1.52
รวมภาระผูกพันอื่น	1,396.69	1,428.50
รวมทั้งสิ้น	1,413.06	1,443.50

5.31.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดี โดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้ เป็นจำนวนเงินที่แน่นอนได้ จำนวน 49 คดี มูลค่ารวม 2,227.62 ล้านบาท และ 135.74 ล้านเหรียญสหรัฐ

ซึ่งในจำนวน 49 คดี มีจำนวน 3 คดี ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งยื่นฟ้องธนาคารฐานผิดสัญญาตราสารอนุพันธ์ โดยมี มูลค่ารวมจำนวน 1,074.01 ล้านบาท และ 135.74 ล้านเหรียญสหรัฐ คดีอยู่ในขั้นตอนการอุทธรณ์ โดยธนาคารได้ประเมินผลเสียหาย โดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สิน (หมายเหตุ 5.16.2)

5.32 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - อัตราแลกเปลี่ยน	-	0.14	0.14
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,823.84	-	2,823.84
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,823.84	0.14	2,823.98
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ - อัตราแลกเปลี่ยน	-	64.75	64.75
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	64.75	64.75

P.W.

5.32 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 1 – ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียว

ระดับ 2 – มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 3 – มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

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

5.33 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้จัดการผู้รับมอบอำนาจ เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2559