



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

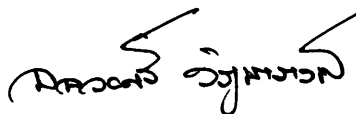
ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ข้อ 5.30.2 เรื่อง คดีฟ้องร้อง ที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลยในคดีผิดสัญญาอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (สัญญา CCS) และสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (สัญญา IRS) บนบัตรเงินฝากอัตราดอกเบี้ยลอยตัว (FRCD) โดยมีทุนทรัพย์ตามฟ้องจำนวน 1,074.01 ล้านบาท และ 135.74 ล้านเหรียญสหรัฐ ซึ่งคดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ธนาคารได้ตั้งสำรองสำหรับคดีดังกล่าวแล้วจำนวน 2,267.29 ล้านบาท ทั้งนี้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าว



(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3



(นางสาวฉวยศรี วิษณุภรณ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		433	237
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.2	1,158,021	5,513,846
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.14	28	14
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	6,954,105	7,236,280
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		58,651,355	65,505,674
ดอกเบี้ยค้างรับ		155,814	172,611
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		58,807,169	65,678,285
หัก รายได้รอตัดบัญชี		108,393	124,974
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.5	8,781,403	7,602,695
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		49,917,373	57,950,616
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.32		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสี่ยงจากรัฐบาล		36,896,760	31,531,746
ส่วนที่มีการชดเชยความเสี่ยงจากรัฐบาล		3,596,977	3,753,763
ดอกเบี้ยค้างรับตามรัฐธรรมนูญ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสี่ยงจากรัฐบาล		61,150	56,262
ส่วนที่มีการชดเชยความเสี่ยงจากรัฐบาล		954,057	454,581
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับ		41,508,944	35,796,352
หัก รายได้รอตัดบัญชีจากรัฐธรรมนูญ		7,745	11,045
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญ	5.32.3	3,044,375	2,499,787
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		38,456,824	33,285,520
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.6	1,289,204	1,332,015
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.7	1,617,324	1,659,747
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	5.8	32,488	11,714
เงินทรงจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ	5.9	0	0
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.10	19,909	25,240
ลูกหนี้อื่นจากการขายหนี้		17,553	260,851
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.11	712,448	582,355
รวมสินทรัพย์		100,175,710	107,858,435
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

		หน่วย : พันบาท
	หมายเหตุ 30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
เงินรับฝาก	5.12 76,526,690	85,517,285
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.13 7,305,111	8,407,439
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	29,248	55,530
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.14 2	13
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.15 3,285,294	290,117
ประมาณการหนี้สิน	5.16 2,724,226	2,073,455
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5.17 461,817	635,165
เงินอุดหนุนจากสำนักงานประมาณ	5.18 23,053	23,053
หนี้สินอื่น	5.19 960,040	919,545
รวมหนี้สิน	<u>91,315,481</u>	<u>97,921,602</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

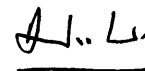
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ	(ตรวจสอบแล้ว)
	แต่สอบทานแล้ว)	

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	5.20		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 300,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		30,000,000	30,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 200,066,318 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		20,006,632	20,006,632
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ		(5,251,632)	(5,251,632)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5.21	947,974	972,045
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		48,192	48,192
อื่นๆ		216,457	216,457
ยังไม่ได้จัดสรร		(7,107,394)	(6,054,861)
รวมขาดทุนสะสม		(6,842,745)	(5,790,212)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,860,229	9,936,833
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		100,175,710	107,858,435

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายพสุ โลหารชุน)
ประธานกรรมการ

(นายมงคล ทีลาธรรม)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

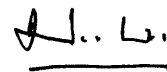
หน่วย : พันบาท

	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	852,085	963,172
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	186,559	253,651
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	665,526	709,521
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	44,976	27,076
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	20,840	18,330
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,136	8,746
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	452	-
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	91	277
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		
เงินปันผลรับ	4,506	-
รายได้อื่นๆ	21,672	34,624
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	26,178	34,624
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	592,343	519,881
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,308,726	1,273,049
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	217,212	191,353
ค่าตอบแทนกรรมการ	214	817
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	46,672	52,611
ค่าภาษีอากร	9	5
ค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์	102,997	74,200
ค่าใช้จ่ายอื่น	75,083	44,226
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	442,187	363,212
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	606,843	450,453
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำประกัน	313,085	435,306
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(53,389)	24,078
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(7,948)	5,509
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(61,337)	29,587
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(0.26)	0.12

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายพสุ โลหารชุน)
ประธานกรรมการ



(นายมงคล ลีลาธรรม)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	หมายเหตุ	2561	หน่วย : พันบาท 2560
รายได้ดอกเบี้ย	5.22	2,581,811	2,880,499
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.23	603,147	784,841
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,978,664	2,095,658
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		122,332	157,539
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		61,229	49,511
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.24	61,103	108,028
กำไรสุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.25	988	7
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	5.26	26	500
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ			
เงินปันผลรับ		10,967	5,471
รายได้อื่นๆ		117,644	141,702
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		128,611	147,173
รายได้จากรูกรกรมนโยบายรัฐ	5.32.4	1,657,743	1,301,845
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,827,135	3,653,211
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		666,242	569,213
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,735	2,413
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		140,009	158,189
ค่าภาษีอากร		20	11
ค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์		326,857	229,644
ค่าใช้จ่ายอื่น		165,178	140,148
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		1,300,041	1,099,618
ค่าใช้จ่ายจากรูกรกรมนโยบายรัฐ	5.32.5	1,642,762	1,249,164
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	5.27	1,947,504	1,247,116
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		(1,063,172)	57,313
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(13,589)	12,428
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		(1,076,761)	69,741
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		(5.31)	0.29

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายพสุ โลหารชุน)
ประธานกรรมการ

(นายมงคล สีลาธรรม)
กรรมการผู้จัดการ

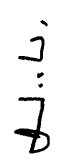
(ซึ่งไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ		รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนเจ้าของ	กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
		ส่วนเกิน(ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า) ส่วนเกินทุนจากการ ตีราคาสินทรัพย์		จัดการแล้ว สำรองตาม กฎหมาย	จัดการแล้ว อื่นๆ	
20,006,632	(5,251,632)	(7,720)	-	(7,720)	48,192	216,457	8,496,617
-	-	112	-	112	-	-	112
-	-	-	983,985	983,985	-	-	983,985
-	-	12,428	-	12,428	-	-	69,741
-	-	-	(10,600)	(10,600)	-	-	-
20,006,632	(5,251,632)	4,820	973,385	978,205	48,192	216,457	9,550,455
20,006,632	(5,251,632)	2,285	969,760	972,045	48,192	216,457	9,936,833
-	-	157	-	157	-	-	157
-	-	(13,589)	-	(13,589)	-	-	(1,076,761)
-	-	-	(10,639)	(10,639)	-	-	-
20,006,632	(5,251,632)	(11,147)	959,121	947,974	48,192	216,457	8,860,229

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายพศุ โลหารชุน)
ประธานกรรมการ

(นายมงคล
ลีลาธรรม)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

	หน่วย : พันบาท	
	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการดำเนินงาน	(1,063,172)	57,313
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	65,685	68,964
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเงินให้สินเชื่อ	1,930,110	1,231,076
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-สิทธิเรียกร้อง	91,180	87,352
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินของธนาคาร	(30)	(95)
กลับรายการจากการซื้อค่าทรัพย์สินรอการขาย	(37,620)	(64,028)
ส่วนเกินมูลค่าของเงินลงทุน	8,766	10,079
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน	-	35
(กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(1,170)	(500)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(81,875)	(180,827)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	650,771	440,785
	<u>1,562,645</u>	<u>1,650,154</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,981,079)	(2,842,384)
รายได้เงินปันผล	(10,967)	(5,471)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,505,040	3,670,002
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,184,875)	(1,129,509)
เงินสดรับเงินปันผล	6,467	5,471
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	<u>897,231</u>	<u>1,348,263</u>
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,341,458	(1,624,100)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,419,395	(6,506,207)
ทรัพย์สินรอการขาย	80,431	105,012
ลูกหนี้อื่นจากการขายหนี้	243,298	1,359,501
สินทรัพย์อื่น	(216,760)	(315,025)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(8,990,596)	12,326,147
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,102,328)	(7,027,334)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(26,282)	(2,382)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(4,823)	(1,848)
หนี้สินอื่น	122,359	51,734
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>(3,236,617)</u>	<u>(286,239)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

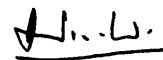
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินฝากประจำ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	15,511	(284)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(344,023)	(592,000)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(10,708)	(14,254)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,783)	(7,007)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	(26,215)	-
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	31	110
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	604,000	900,000
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>236,813</u>	<u>286,565</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวและการออกตราสารหนี้ระยะยาว	3,000,000	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>3,000,000</u>	<u>-</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	196	326
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	237	261
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>433</u>	<u>587</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายพสุ โลหารชุน)
ประธานกรรมการ

(นายมงคล ลีลาธรรม)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารได้รับโอนบรรดากิจการ สินทรัพย์ หนี้สิน ทุน กำไรสะสม เงินสำรอง ตลอดจนสิทธิและความรับผิดชอบของบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม ที่มีอยู่ในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับไปเป็นของธนาคาร

ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 310 อาคาร SME BANK TOWER ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคของประเทศไทย

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการประมาณการเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 ธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

3. การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ชำระแล้ว	20,006.63	20,006.63
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น	(5,251.63)	(5,251.63)
สำรองตามกฎหมาย	48.19	48.19
สำรองการลงทุน	216.46	216.46
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร	(6,054.86)	(6,054.86)
รวม	8,964.79	8,964.79
ขาดทุนสะสม	(1,009.78)	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>7,955.01</u>	<u>8,964.79</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	289.66	-
มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาอาคาร	<u>253.17</u>	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>542.83</u>	-
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท.	<u>8,497.84</u>	<u>8,964.79</u>

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ.2549 และตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามกฎหมายกระทรวงข้างต้น และตามเกณฑ์ Basel II กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อผลิตภัณฑ์ที่ได้อ้างอิงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อผลิตภัณฑ์ที่ได้อ้างอิงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อผลิตภัณฑ์ที่คำนวณได้ ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	<u>30 กันยายน 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	11.34	11.66
เงินกองทุนชั้นที่ 1	10.61	11.66

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง สิ้นทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับความกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(13.44)	12.54

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	22.39	700.00	722.39	18.37	4,780.00	4,798.37
ธนาคารพาณิชย์	333.56	-	333.56	610.94	-	610.94
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	7.26	77.83	85.09	7.11	93.33	100.44
รวม	363.21	777.83	1,141.04	636.42	4,873.33	5,509.75
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.11	0.11	-	0.52	0.52
รวมในประเทศ	363.21	777.94	1,141.15	636.42	4,873.85	5,510.27
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	16.87	-	16.87	3.58	-	3.58
รวมต่างประเทศ	16.87	-	16.87	3.58	-	3.58
รวมในประเทศและต่างประเทศ	380.08	777.94	1,158.02	640.00	4,873.85	5,513.85

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินฝากสถาบันการเงินเฉพาะกิจในประเทศ จำนวน 77.83 ล้านบาท และ 93.33 ล้านบาท ตามลำดับ มีภาระค้ำประกันการกู้ยืมเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของพนักงานธนาคาร

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,496.64	1,254.87
บวก/(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(11.66)	1.93
รวม	1,484.98	1,256.80

5.3 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
5.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,567.05	5,077.56
<u>บวก</u> ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	<u>0.51</u>	<u>0.36</u>
รวม	<u>4,567.56</u>	<u>5,077.92</u>
		หน่วย : ล้านบาท
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	ราคาทุน	ราคาทุน
5.3.3 เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,067.77	1,067.77
<u>หัก</u> ค่าเพื่อการด้อยค่า	<u>(166.21)</u>	<u>(166.21)</u>
รวม	<u>901.56</u>	<u>901.56</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>6,954.10</u>	<u>7,236.28</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีค่าเพื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน (องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น) : ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน) จำนวน (11.15) ล้านบาท และ 2.29 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.21)

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	57,784.71	64,482.59
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุข้อ 5.4.7)	699.36	839.49
ลูกหนี้ - สวัสดิการ	<u>167.28</u>	<u>183.59</u>
รวม	58,651.35	65,505.67
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	<u>(108.39)</u>	<u>(124.97)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	58,542.96	65,380.70
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>155.81</u>	<u>172.61</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	58,698.77	65,553.31
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(8,285.42)	(7,386.89)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	<u>(495.98)</u>	<u>(215.80)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>49,917.37</u>	<u>57,950.62</u>



5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อรวม 99,145.09 ล้านบาท โดยจำแนกเป็น โครงการนโยบายรัฐ จำนวน 40,493.74 ล้านบาท และโครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 58,651.35 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อรวม 100,791.18 ล้านบาท โดยจำแนกเป็น โครงการนโยบายรัฐ จำนวน 35,285.51 ล้านบาท และโครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 65,505.67 ล้านบาท

5.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินบาท	58,651.35	65,505.67
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	-
รวม	<u>58,651.35</u>	<u>65,505.67</u>

5.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	ปกติ	หน่วย : ล้านบาท				
		30 กันยายน 2561				
		กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	897.72	76.43	94.99	72.23	722.14	1,863.51
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	5,552.87	474.06	269.52	1,484.21	6,247.00	14,027.66
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	482.60	53.07	22.82	74.09	588.75	1,221.33
การสาธารณูปโภคและบริการ	30,174.61	2,598.78	1,181.79	2,897.85	4,506.03	41,359.06
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	167.28	-	-	-	-	167.28
อื่น ๆ	<u>11.86</u>	<u>-</u>	<u>0.59</u>	<u>0.06</u>	<u>-</u>	<u>12.51</u>
รวม	<u>37,286.94</u>	<u>3,202.34</u>	<u>1,569.71</u>	<u>4,528.44</u>	<u>12,063.92</u>	58,651.35
หัก รายได้รอตัดบัญชี						<u>(108.39)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						<u>58,542.96</u>

	ปกติ	หน่วย : ล้านบาท				
		31 ธันวาคม 2560				
		กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	1,196.97	70.51	211.72	98.61	489.96	2,067.77
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	8,017.34	488.88	275.38	723.52	5,789.40	15,294.52
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	672.87	59.35	31.79	53.21	619.70	1,436.92
การสาธารณูปโภคและบริการ	38,135.48	2,619.03	859.89	1,196.39	3,663.34	46,474.13
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	183.59	-	-	-	-	183.59
อื่น ๆ	<u>45.68</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.06</u>	<u>-</u>	<u>48.74</u>
รวม	<u>48,251.93</u>	<u>3,237.77</u>	<u>1,378.78</u>	<u>2,074.79</u>	<u>10,562.40</u>	65,505.67
หัก รายได้รอตัดบัญชี						<u>(124.97)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						<u>65,380.70</u>

๒๓

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2561

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อฯ ร้อยละ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	37,410.17	23,266.09	1	232.66
จัดชั้นปกติ-ส่วนเพิ่ม				72.59
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,234.80	892.08	2	17.84
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,569.71	404.12	100	404.12
จัดชั้นสงสัย	4,528.44	1,212.96	100	1,212.96
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>12,064.04</u>	<u>6,345.25</u>	100	<u>6,345.25</u>
รวม	58,807.16	<u>32,120.50</u>		8,285.42
หัก รายได้รอตัดบัญชี	<u>(108.39)</u>			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	58,698.77			
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 5.5)	<u>(8,781.40)</u>			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>49,917.37</u>			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>495.98</u>
รวม				<u>8,781.40</u>

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อฯ ร้อยละ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	48,389.64	28,905.71	1	289.06
จัดชั้นปกติ-ส่วนเพิ่ม				257.06
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,272.14	706.44	2	14.13
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,378.86	335.98	100	335.98
จัดชั้นสงสัย	2,075.11	597.63	100	597.63
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>10,562.53</u>	<u>5,893.03</u>	100	<u>5,893.03</u>
รวม	65,678.28	<u>36,438.79</u>		7,386.89
หัก รายได้รอตัดบัญชี	<u>(124.97)</u>			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	65,553.31			
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 5.5)	<u>(7,602.69)</u>			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>57,950.62</u>			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>215.80</u>
รวม				<u>7,602.69</u>

P.3

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 14/2559 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ธนาคารได้พิจารณาการจัดชั้นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากงวดการค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น ตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญาหรือวันที่ธนาคารทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืนแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รวมทั้งลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุง โครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 14/2559 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ร่วมกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 18/2559 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีลูกหนี้ที่กันสำรองและลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้ รอดักบัญชี	คิดเป็นร้อยละของ เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดักบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้ รอดักบัญชี	คิดเป็นร้อยละของ เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดักบัญชี
ลูกหนี้ที่กันสำรอง	97,460.33	97.27	98,703.82	97.40
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง	2,739.64	2.73	2,634.80	2.60
รวม	<u>100,199.97</u>		<u>101,338.62</u>	

ลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง หมายถึง ลูกหนี้ หรือบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลที่เป็นลูกหนี้ของธนาคาร ในส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี ให้จัดชั้นลูกหนี้เป็นปกติและไม่ต้องกันสำรองเนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยความเสียหายให้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 18/2559 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ

ในระหว่างงวดมีลูกหนี้ที่กันสำรองซึ่งเป็นลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่มีมติคณะรัฐมนตรีชดเชยความเสียหายในส่วนที่เกินกว่าประมาณการชดเชยที่คาดว่าจะได้รับ จำนวน 871.84 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 21,806.70 ล้านบาท และ 17,066.73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.74 และ 16.82 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามลำดับ

๒๓

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.5 จำแนกเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อด้วย คุณภาพ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อด้วย คุณภาพ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อด้วย คุณภาพ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อด้วย คุณภาพ
ลูกหนี้โครงการนโยบายรัฐ	3,644.63	16.71	3,050.76	17.88
ลูกหนี้โครงการร่วมมือกับ ภาครัฐและเชิงพาณิชย์	18,162.07	83.29	14,015.97	82.12
รวม	21,806.70		17,066.73	

5.4.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	30 กันยายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้างหนี้	สินทรัพย์ที่รับโอน ชนิดของ สินทรัพย์	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข					
การชำระหนี้	4,554	5,849.04	5,849.04	-	-
การโอนสินทรัพย์	-	-	-	ที่ดิน,ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	-
รวม	4,554	5,849.04	5,849.04		

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2560	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้างหนี้	สินทรัพย์ที่รับโอน ชนิดของ สินทรัพย์	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข					
การชำระหนี้	7,512	10,172.52	10,172.52	-	-
การโอนสินทรัพย์	-	-	-	ที่ดิน,ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	-
รวม	7,512	10,172.52	10,172.52		

PWS

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หมายถึง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุข้อ 5.4.1)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561			รวม
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	404.58	226.46	68.32	699.36
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(94.67)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				604.69
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(561.66)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				<u>43.03</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560			รวม
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	436.41	325.26	77.82	839.49
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(113.51)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				725.98
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(568.91)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				<u>157.07</u>

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารกันเงินสำรองประกอบด้วย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โครงการนโยบายรัฐ จำนวน 3,044.38 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 8,781.40 ล้านบาท รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 จำนวน 11,825.78 ล้านบาท

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 จำนวน 8,781.40 ล้านบาท ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561						รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	
ยอดต้นงวด	546.12	14.13	335.98	597.63	5,893.03	215.80	7,602.69
หนี้สงสัยจะสูญ	(240.87)	3.71	68.14	615.33	584.01	280.18	1,310.50
ตัดจำหน่ายและหนี้สูญ	-	-	-	-	(131.79)	-	(131.79)
ยอดปลายงวด	<u>305.25</u>	<u>17.84</u>	<u>404.12</u>	<u>1,212.96</u>	<u>6,345.25</u>	<u>495.98</u>	<u>8,781.40</u>

5.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 7,602.69 ล้านบาท ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท						
	31 ธันวาคม 2560						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	302.23	15.13	323.17	488.11	5,412.33	875.30	7,416.27
หนี้สงสัยจะสูญ	243.89	(1.00)	12.81	109.52	574.51	(659.50)	280.23
ตัดจำหน่ายและหนี้สูญ	-	-	-	-	(93.81)	-	(93.81)
ยอดปลายงวด	<u>546.12</u>	<u>14.13</u>	<u>335.98</u>	<u>597.63</u>	<u>5,893.03</u>	<u>215.80</u>	<u>7,602.69</u>

ดูการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในหมายเหตุข้อ 5.4.4

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.14/2559 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.15/2559 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม แบบ Portfolio Guarantee Scheme ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารได้กันเงินสำรองเป็นจำนวนสุทธิ 1,310.50 ล้านบาท โดยกันเงินสำรองเพิ่มจำนวนเพิ่มขึ้นจำนวน 1,030.32 ล้านบาท ซึ่งเป็นการกันเงินสำรองตามงวดคงค้าง จำนวน 957.73 ล้านบาท และกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้และจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นปกติและโอนกลับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทันทีจำนวน 80.87 ล้านบาท (เป็นเงินสำรองธุรกรรมเชิงพาณิชย์จำนวน 72.59 ล้านบาท และธุรกรรมนโยบายรัฐจำนวน 8.28 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.32.3)) รวมทั้งได้กันเงินสำรองส่วนเกิน PIL เพิ่มขึ้นอีกจำนวน 280.18 ล้านบาท ทำให้มีเงินสำรองส่วนเกิน PIL สุทธิจำนวน 495.98 ล้านบาท

5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2561			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	1,046.98	120.95	(149.22)	1,018.71
สังหาริมทรัพย์	<u>91.96</u>	<u>74.11</u>	<u>(62.53)</u>	<u>103.54</u>
รวม	1,138.94	195.06	(211.75)	1,122.25
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	<u>352.31</u>	<u>39.04</u>	<u>(102.78)</u>	<u>288.57</u>
รวม	1,491.25	234.10	(314.53)	1,410.82
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(159.24)</u>	-	<u>37.62</u>	<u>(121.62)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>1,332.01</u>	<u>234.10</u>	<u>(276.91)</u>	<u>1,289.20</u>

5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	1,081.81	140.46	(175.29)	1,046.98
สังหาริมทรัพย์	<u>122.63</u>	<u>67.61</u>	<u>(98.28)</u>	<u>91.96</u>
รวม	1,204.44	208.07	(273.57)	1,138.94
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	<u>336.43</u>	<u>119.15</u>	<u>(103.27)</u>	<u>352.31</u>
รวม	1,540.87	327.22	(376.84)	1,491.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(170.42)</u>	<u>(66.05)</u>	<u>77.23</u>	<u>(159.24)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>1,370.45</u>	<u>261.17</u>	<u>(299.61)</u>	<u>1,332.01</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 1,018.71 ล้านบาท และ 1,046.98 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาภายนอก

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่เกิดจากรายการขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 121.62 ล้านบาท และ 159.24 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 13.96 ล้านบาท และ 49.27 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	274.20	-	-	274.20	-	-	-	-	274.20
ที่ดิน-ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	414.32	-	-	414.32	-	-	-	-	414.32
อาคาร	514.97	-	-	514.97	229.59	5.43	-	235.02	279.95
ส่วนปรับปรุงอาคาร	1.01	-	-	1.01	1.01	-	-	1.01	-
อาคาร-ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	569.67	-	-	569.67	14.23	10.63	-	24.86	544.81
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงาน	314.80	11.34	(1.36)	324.78	260.70	14.62	(1.36)	273.96	50.82
- เครื่องตกแต่งอาคาร	437.59	3.60	(6.25)	434.94	361.28	26.69	(6.25)	381.72	53.22
- ยานพาหนะ	<u>0.71</u>	-	-	<u>0.71</u>	<u>0.71</u>	-	-	<u>0.71</u>	-
รวม	<u>2,527.27</u>	<u>14.94</u>	<u>(7.61)</u>	<u>2,534.60</u>	<u>867.52</u>	<u>57.37</u>	<u>(7.61)</u>	<u>917.28</u>	<u>1,617.32</u>

5.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	274.20	-	-	274.20	-	-	-	-	274.20
ที่ดิน-ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	-	414.32	-	414.32	-	-	-	-	414.32
อาคาร	515.98	-	(1.01)	514.97	223.17	7.25	(0.83)	229.59	285.38
ส่วนปรับปรุงอาคาร	-	1.01	-	1.01	-	1.01	-	1.01	-
อาคาร-ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	-	569.67	-	569.67	-	14.23	-	14.23	555.44
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงาน	299.06	21.01	(5.27)	314.80	246.17	19.79	(5.26)	260.70	54.10
- เครื่องตกแต่งอาคาร	433.81	6.44	(2.66)	437.59	329.13	34.81	(2.66)	361.28	76.31
- ยานพาหนะ	0.73	-	(0.02)	0.71	0.73	-	(0.02)	0.71	-
รวม	<u>1,523.78</u>	<u>1,012.45</u>	<u>(8.96)</u>	<u>2,527.27</u>	<u>799.20</u>	<u>77.09</u>	<u>(8.77)</u>	<u>867.52</u>	<u>1,659.75</u>

*ธนาคารตีราคาในปี 2560

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอาคารที่ทำการ โดยมีราคาทุนจำนวน 514.97 ล้านบาท ประกอบด้วย อาคารที่ทำการสำนักงานใหญ่ จำนวน 497.48 ล้านบาท และอาคารที่ทำการสำนักงานสาขา จำนวน 17.49 ล้านบาท

5.8 สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ยอดปลายงวด
เครื่องใช้สำนักงาน	0.07	-	(0.07)	0.00
ระบบงานคอมพิวเตอร์	4.91	15.39	(1.20)	19.10
คอมพิวเตอร์	0.00	10.63	-	10.63
เครื่องตกแต่ง	6.73	0.20	(4.17)	2.76
รวม	<u>11.71</u>	<u>26.22</u>	<u>(5.44)</u>	<u>32.49</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ยอดปลายงวด
เครื่องใช้สำนักงาน	-	0.07	-	0.07
ระบบงานคอมพิวเตอร์	3.62	1.93	(0.64)	4.91
คอมพิวเตอร์	11.70	-	(11.70)	0.00
เครื่องตกแต่ง	1.96	4.77	-	6.73
รวม	<u>17.28</u>	<u>6.77</u>	<u>(12.34)</u>	<u>11.71</u>

11.71

5.9 เงินทรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินทรองจ่ายในการดำเนินคดี	326.21	273.36
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(326.21)	(273.36)
เงินทรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท									
	30 กันยายน 2561				31 ธันวาคม 2560					
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ราคาสุทธิ	
สิทธิการเช่า	5.00	-	-	5.00	1.55	0.13	-	1.68	3.32	
ระบบงานคอมพิวเตอร์	171.41	2.99	-	174.40	149.62	8.19	-	157.81	16.59	
รวม	<u>176.41</u>	<u>2.99</u>	<u>-</u>	<u>179.40</u>	<u>151.17</u>	<u>8.32</u>	<u>-</u>	<u>159.49</u>	<u>19.91</u>	

	หน่วย : ล้านบาท									
	31 ธันวาคม 2560				31 ธันวาคม 2560					
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ราคาสุทธิ	
สิทธิการเช่า	5.00	-	-	5.00	1.38	0.17	-	1.55	3.45	
ระบบงานคอมพิวเตอร์	155.90	15.51	-	171.41	134.08	15.54	-	149.62	21.79	
รวม	<u>160.90</u>	<u>15.51</u>	<u>-</u>	<u>176.41</u>	<u>135.46</u>	<u>15.71</u>	<u>-</u>	<u>151.17</u>	<u>25.24</u>	

5.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ดอกเบี้ยค้างรับ	59.10	42.80
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	28.60	24.98
ค่าเบี้ยประกันภัยและค่าธรรมเนียมค่าประกันสินเชื่อบริษัท	418.91	385.25
ลูกหนี้รอรับเงินคืนจาก บสย.	162.72	15.05
ลูกหนี้ซื้อทรัพย์สินรอการขาย	91.11	136.76
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	<u>234.90</u>	<u>222.31</u>
	995.34	827.15
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(275.32)	(236.99)
ค่าเพื่อการด้อยค่า	<u>(7.57)</u>	<u>(7.80)</u>
รวม	<u>712.45</u>	<u>582.36</u>

ธนาคารกันสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ค่าเบี้ยประกันภัยหรือเรียกคืนและค่าธรรมเนียมค่าประกันสินเชื่อบริษัท
ในอัตราเดียวกับการจัดชั้นหนี้

5.12 เงินรับฝาก

5.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
<u>ประเภทเงินรับฝาก</u>		
ออมทรัพย์	718.70	3,268.99
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	75,711.74	82,153.41
บัตรเงินฝาก	<u>96.25</u>	<u>94.89</u>
รวม	<u>76,526.69</u>	<u>85,517.29</u>

เงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ อัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคาร

5.12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	<u>76,526.69</u>	-	<u>76,526.69</u>	<u>85,517.29</u>	-	<u>85,517.29</u>
รวม	<u>76,526.69</u>	-	<u>76,526.69</u>	<u>85,517.29</u>	-	<u>85,517.29</u>

5.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

เป็นตัวสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินซึ่งออกให้แก่สถาบันการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 7,305.11 ล้านบาท และ 8,407.44 ล้านบาท ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 – 0.10 ต่อปี

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	7,305.11	7,305.11	-	8,407.44	8,407.44
- สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	-	<u>7,305.11</u>	<u>7,305.11</u>	-	<u>8,407.44</u>	<u>8,407.44</u>

5.14 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2561		31 ธันวาคม 2560			
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน			
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	0.03	0.00	18.53	0.01	0.01	24.75
รวม	<u>0.03</u>	<u>0.00</u>	<u>18.53</u>	<u>0.01</u>	<u>0.01</u>	<u>24.75</u>

5.14 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ คือ ผลต่างจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 กับราคาวันที่ซื้อหรือขายตราสารอนุพันธ์และมีผลกำไรจากการปรับมูลค่าเงินตราต่างประเทศ – อนุพันธ์

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ คือ ผลต่างจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 กับราคาวันที่ขายหรือซื้อตราสารอนุพันธ์และมีผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินตราต่างประเทศ – อนุพันธ์

5.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	109.84	-	109.84	114.67	-	114.67
เงินกู้ยืม	175.45	-	175.45	175.45	-	175.45
พันธบัตร	3,000.00	-	3,000.00	-	-	-
รวม	3,285.29	-	3,285.29	290.12	-	290.12

ตั๋วสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 109.84 ล้านบาท และ 114.67 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินกู้ยืมจากบุคคล นิติบุคคล ออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 – 2.00 ต่อปี ครบกำหนดและจ่ายดอกเบี้ยเมื่อทวงถาม

เงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 175.45 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมจากกระทรวงการคลัง เกิดจากการโอนกิจการสำนักงานสถิติจตุสดากรรมขนาดย่อม กรมส่งเสริมอุตสาหกรรมเมื่อปี 2535 ซึ่งมีทุนจำนวน 250.45 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2535 ได้โอนจ่ายชำระค่าหุ้นในบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อมจำนวน 750,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นเงิน 75 ล้านบาท คงเหลือให้ธนาคารยืมต่อไป จำนวน 175.45 ล้านบาท

พันธบัตร ในวันที่ 14 สิงหาคม 2561 ได้จำหน่ายพันธบัตรชนิดระบุชื่อผู้ถือ ครั้งที่ 1/2561 จำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท กำหนดไถ่ถอนพันธบัตรเมื่อครบ 3 ปี นับแต่วันออกพันธบัตร โดยเป็นการไถ่ถอนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่ออกในวันครบกำหนดไถ่ถอนพันธบัตร และไม่มีไถ่ถอนก่อนครบกำหนด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.33 ต่อปี ตลอดอายุพันธบัตร ชำระดอกเบี้ยงวดแรกวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2562 งวดต่อไปชำระทุกๆ 6 เดือน วันที่ 14 กุมภาพันธ์ และ 14 สิงหาคม ของทุกปี ดอกเบี้ยงวดสุดท้ายชำระพร้อมกับต้นเงินของพันธบัตร ณ วันไถ่ถอนพันธบัตร

5.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 2,724.23 ล้านบาท และ 2,073.46 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

5.16.1 ผลประโยชน์พนักงาน

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

AS

5.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

5.16.1 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ สำหรับต้นทุนบริการในอดีต และต้นทุนบริการในงวดปัจจุบัน จำนวน 424.95 ล้านบาท และ 397.43 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด	397.43	346.21
ต้นทุนบริการปัจจุบัน *	32.76	39.66
ต้นทุนดอกเบี้ย *	7.45	9.85
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(12.69)	(8.88)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	10.59
ยอดสิ้นงวด	<u>424.95</u>	<u>397.43</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ ดังนี้

อัตราการขึ้นเงินเดือน	5.00%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% – 14.00%
อัตราการคิดลด	2.50%

5.16.2 สำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารตั้งสำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์ จำนวน 2,267.29 ล้านบาท และ 1,644.04 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นสำรองที่ธนาคารตั้งไว้สำหรับคดีฟ้องร้องตามหมายเหตุข้อ 5.30.2

5.16.3 สำรองหนังสือค้ำประกัน LG

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสำรองหนังสือค้ำประกัน LG จำนวน 31.99 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.30.2)

5.17 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินรับฝาก	441.94	625.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.59	0.46
ตราสารหนี้ที่ออก - ตัวสัญญาใช้เงิน	10.10	9.67
ตราสารหนี้ที่ออก - พันธบัตร	<u>9.19</u>	-
รวม	<u>461.82</u>	<u>635.16</u>

5.18 เงินอุดหนุนจากสำนักงานประมาณ

5.18.1 โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มียอดคงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท

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

การเบิกเงินสนับสนุนโครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มียอดคงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท ธนาคารได้ทยอยบันทึกบัญชีเป็นรายได้ชดเชย ตามค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรม 2,500 บาทต่อราย โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารมียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ 1.57 ล้านบาท

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)) ธนาคารได้ทยอยบันทึกบัญชีเป็นรายได้ชดเชย ดังนี้

- สินเชื่อเพื่อพัฒนาเครื่องจักร ค่าใช้จ่าย 15,000.00 บาทต่อกิจการ ในปี 2561 มียอดยกมา 21.48 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารมียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ 21.48 ล้านบาท

- สินเชื่อเพื่อพัฒนากระบวนการทำงาน ค่าใช้จ่าย 40,000.00 บาทต่อกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารไม่มียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ

5.19 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	235.12	316.99
เจ้าหนี้-กรมสรรพากร	0.52	0.77
เจ้าหนี้อื่น	325.73	249.32
เงินประกัน	77.98	64.85
อื่นๆ	<u>320.69</u>	<u>287.61</u>
รวม	<u>960.04</u>	<u>919.54</u>

Handwritten signature

5.20 ทุนเรือนหุ้น

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

ทุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 300 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 30,000 ล้านบาท

ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีทุนที่เรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 200.07 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 20,006.63 ล้านบาท ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ จำนวน 5,251.63 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังถือหุ้นในอัตราร้อยละ 98.88 (ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันจันทร์ที่ 21 เมษายน 2557 อนุมัติเพิ่มทุนให้ ธพว.จำนวน 2,000 ล้านบาท ราคาขายหุ้นละ 100 บาท แต่ต่อมาเมื่อวันอังคารที่ 13 มกราคม 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 มีมติอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงมูลค่าเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนจากราคาหุ้นละ 100 บาท เป็นขายในราคาตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มูลค่าหุ้นละ 27.58 บาท โดยเมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2558 ธนาคารได้รับจัดสรรเงินเพิ่มทุนงวดที่ 1 จำนวน 1,000 ล้านบาทและวันที่ 19 กันยายน 2559 ได้รับจัดสรรเงินเพิ่มทุนงวดที่ 2 จำนวน 1,000 ล้านบาท จากกระทรวงการคลังคิดเป็นจำนวนหุ้นสามัญ 72.52 ล้านหุ้น)

5.21 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561		31 ธันวาคม 2560		ยอด	
	ยอด	การเปลี่ยนแปลง	ยอด	การเปลี่ยนแปลง		
	ต้นงวด	ในระหว่างงวด	ปลายงวด	ต้นงวด	ในระหว่างงวด	ปลายงวด
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	2.29	(13.44)	(11.15)	(7.72)	10.01	2.29
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	969.76	(10.64)	959.12	-	969.76	969.76
รวม	<u>972.05</u>	<u>(24.08)</u>	<u>947.97</u>	<u>(7.72)</u>	<u>979.77</u>	<u>972.05</u>

5.22 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	49.95	27.08
เงินลงทุน	122.96	135.56
เงินให้สินเชื่อ	2,405.68	2,709.68
การให้เช่าซื้อ	<u>3.22</u>	<u>8.18</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>2,581.81</u>	<u>2,880.50</u>

5.23 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
เงินรับฝาก	593.24	780.83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.87	3.46
ตราสารหนี้ที่ออก – ตัวสัญญาใช้เงิน	0.56	0.55
ตราสารหนี้ที่ออก – พันธบัตร	<u>5.48</u>	<u>-</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>603.15</u>	<u>784.84</u>

5.24 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	3.40	4.16
- อื่น ๆ	<u>118.93</u>	<u>153.38</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	122.33	157.54
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(61.23)</u>	<u>(49.51)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>61.10</u>	<u>108.03</u>

5.25 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรึวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรึวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรึวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- กำไรจากการปรึวรรต	0.99	0.01
รวม	<u>0.99</u>	<u>0.01</u>

5.26 กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
- เงินกู้ยืม	-	0.28
- หนี้สินอื่น	0.02	0.22
รวม	<u>0.02</u>	<u>0.50</u>

๐.๕๐

5.27 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า รวมทั้งขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2561</u>	<u>30 กันยายน 2560</u>
ธุรกรรมปกติ		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,310.50	596.21
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>17.39</u>	<u>16.04</u>
รวม	<u>1,327.89</u>	<u>612.25</u>
ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ – ธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>619.61</u>	<u>634.86</u>
รวม	<u>619.61</u>	<u>634.86</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>1,947.50</u>	<u>1,247.11</u>

5.28 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ประกอบด้วยค่าตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงภาวะผูกพันผลประโยชน์ในโครงการเกษียณอายุ และค่าตอบแทนกรรมการ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2561</u>	<u>30 กันยายน 2560</u>
ผลประโยชน์ระยะสั้น		
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	21.52	22.37
ค่าตอบแทนกรรมการ	3.31	4.33
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	<u>9.32</u>	<u>11.99</u>
รวม	<u>34.15</u>	<u>38.69</u>

5.29 สัญญาเช่าระยะยาว ประกอบด้วย

5.29.1 สัญญาเช่าดำเนินงาน ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา สัญญาเช่ารถยนต์และอุปกรณ์จำนวนหลายสัญญา ธนาคารมีภาวะผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	<u>30 กันยายน 2561</u>		
ประเภท	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	รวม
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร	28.67	27.56	56.23
สัญญาเช่ารถยนต์	56.63	37.38	94.01
สัญญาเช่าเครื่องใช้สำนักงาน	<u>0.64</u>	-	<u>0.64</u>
รวม	<u>85.94</u>	<u>64.94</u>	<u>150.88</u>

๑๖

5.29 สัญญาเช่าระยะยาว (ต่อ) ประกอบด้วย

5.29.1 สัญญาเช่าดำเนินงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	31 ธันวาคม 2560		รวม
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร	25.92	13.61	39.53
สัญญาเช่ารถยนต์	56.63	79.86	136.49
สัญญาเช่าเครื่องใช้สำนักงาน	0.77	-	0.77
รวม	<u>83.32</u>	<u>93.47</u>	<u>176.79</u>

5.29.2 สัญญาบริการ ธนาคารได้ทำสัญญาบริการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	30 กันยายน 2561		รวม
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	
สัญญาบริการ	71.91	65.54	137.45
รวม	<u>71.91</u>	<u>65.54</u>	<u>137.45</u>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	31 ธันวาคม 2560		รวม
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	
สัญญาบริการ	64.86	111.75	176.61
รวม	<u>64.86</u>	<u>111.75</u>	<u>176.61</u>

5.30 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

5.30.1 ภาระผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	เลืตเตอร์ออฟเครดิต	5.74
ภาระผูกพันอื่น		
การค้าประกันอื่น	166.73	212.76
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน		
- สัญญาซื้อ	-	9.80
- สัญญาขาย	16.19	13.06
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันที	1.16	-
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที	1.17	1.89
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>185.25</u>	<u>237.51</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>190.99</u>	<u>239.79</u>

5.30 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาวะผูกพัน (ต่อ)

5.30.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดี โดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนเงินที่แน่นอนได้ จำนวน 25 คดี มูลค่ารวม 1,561.66 ล้านบาท และ 135.74 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดย

1) จำนวน 3 คดี ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งยื่นฟ้องธนาคารฐานผิดสัญญาตราสารอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (สัญญา CCS) และสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (สัญญา IRS) โดยมีมูลค่ารวมจำนวน 1,074.01 ล้านบาท และ 135.74 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งศาลชั้นต้นพิพากษายกฟ้อง ต่อมาศาลอุทธรณ์พิพากษากลับให้ธนาคารชำระหนี้รวมประมาณ 6,500 ล้านบาท ธนาคารได้ยื่นฎีกา ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ซึ่งคดียังไม่ถึงที่สุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์ไว้สำหรับคดีนี้เป็นจำนวน 2,267.29 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 5.16.2) และธนาคารยังคงทยอยตั้งประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีดังกล่าวให้ครบเต็มจำนวนภายใน 5 ปี

2) จำนวน 4 คดี ธนาคารถูกฟ้องคดีให้รับผิดชอบตามหนังสือสัญญาค้ำประกัน (LG) จำนวนเงิน 80.15 ล้านบาท คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลปกครองกลาง และศาลปกครองสูงสุด และธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 2 คดี (หมายเหตุข้อ 5.16.3)

5.31 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - อัตราแลกเปลี่ยน	-	0.03	0.03
เงินลงทุนเพื่อขาย	1,484.98	-	1,484.98
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,484.98	0.03	1,485.01
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ - อัตราแลกเปลี่ยน	-	0.00	0.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	0.00	0.00

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

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

5.32 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA)

5.32.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์และหนี้สิน		
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	38,456.82	33,285.52
รวมสินทรัพย์	38,456.82	33,285.52
	<u>30 กันยายน 2561</u>	<u>30 กันยายน 2560</u>
รายได้และค่าใช้จ่าย		
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,657.74	1,301.84
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,642.76	1,249.16
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่าสำหรับ ธุรกรรมนโยบายรัฐ	619.61	634.86
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(604.63)	(582.18)

5.32.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	
1. ช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจท่องเที่ยว	ช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการท่องเที่ยวที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจ สืบเนื่องจากการปิดท่าอากาศยานสุวรรณภูมิและท่าอากาศยานดอนเมือง (มติครม. ลงวันที่ 17 ก.พ. 52, 28 เม.ย. 52, 21 ก.ค. 52, 13 ต.ค. 52, 2 มี.ค. 53 และ 8 มิ.ย. 53)	4 พ.ค. 52-31 ธ.ค. 53	246.13
			332.73
2. สินเชื่อโครงการช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ไทย	สนับสนุนสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการ โลจิสติกส์ (มติครม. ลงวันที่ 8 ธ.ค. 52)	19 ม.ค. 53-31 ธ.ค. 54	95.42
			109.76
3. สินเชื่อ SME POWER เพื่อวันใหม่	เสริมสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการ ย่านราชประสงค์และพื้นที่ใกล้เคียงที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมือง (มติครม. ลงวันที่ 27 เม.ย. 53 และ 25 พ.ค. 53)	26 พ.ค. 53-31 ธ.ค. 53	1,396.01
			1,432.33

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

5.32.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามชุกรรรมนโยบายรัฐและคอกเบี้ยค้ำรับสุทธิ (ต่อ)

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
4. โครงการ SME POWER เพื่อวันใหม่ระยะที่ 2	ปรับปรุงสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับความต้องการของผู้ประกอบการย่านราชประสงค์และพื้นที่ใกล้เคียง (มติกรม. ลงวันที่ 8 มิ.ย. 53 และ 28 ก.ย. 53)	8 มิ.ย. 53-31 ธ.ค. 53	760.35	761.90
5. โครงการ SMEs ที่ส่งออกที่ได้รับผลกระทบจากการแข็งค่าเงินบาท	ช่วยเหลือสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการส่งออก (มติกรม. ลงวันที่ 12 ต.ค. 53)	15 พ.ย. 53-ไม่ระบุ	2.94	6.87
6. โครงการ SME POWER เพื่อผู้ประสบอุทกภัย ปี 2553	ช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยในปี 2553 (มติกรม. ลงวันที่ 12 ต.ค. 53)	10 พ.ย. 53-30 เม.ย. 54	239.29	323.17
7. โครงการแท็กซี่เข้มแข็ง (ภายใต้โครงการประชาวิวัฒน์)	เสริมสร้างผู้ประกอบการรถแท็กซี่ให้มีโอกาสเป็นเจ้าของรถแท็กซี่ และทดแทนรถแท็กซี่ที่หมดอายุ (มติกรม. ลงวันที่ 11 ม.ค. 54)	10 ก.พ. 54-ไม่ระบุ	10.07	21.96
8. โครงการผู้อาชีพไทย เข้มแข็ง - ประกอบอาชีพหาบเร่ แผงลอย	สร้างโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุนกลุ่มเป้าหมายมีชีวิตความเป็นอยู่ดีขึ้น (มติกรม. ลงวันที่ 11 ม.ค. 54)	10 ก.พ. 54-ไม่ระบุ	-	0.03
9. โครงการ SME POWER เพื่อช่วยเหลือ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาทภัยในปี 2554	ช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาทภัยในปี 2554 (มติกรม. ลงวันที่ 4 เม.ย. 54 และ 3 พ.ค. 54)	19 พ.ค. 54-31 ต.ค. 54	742.51	798.51
10. โครงการ SME POWER เพื่อช่วยเหลือ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย วาทภัยและดินโคลนถล่ม ปี 2554	ช่วยเหลือผู้ประสบภัยธรรมชาติ ปี 2553 และ 2554 (เพิ่มเติม) (มติกรม. ลงวันที่ 3 พ.ค. 54)	19 พ.ค. 54-31 ต.ค. 54	64.87	75.43

5.32 ชุกรกรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA) (ต่อ)

5.32.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามชุกรกรมนโยบายรัฐและดอกเบียค่างรับสุทธิ (ต่อ)

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
11. โครงการ SME POWER เพื่อวันใหม่ระยะที่ 3	ช่วยเหลือผู้ประกอบการย่านราชประสงค์ และพื้นที่ใกล้เคียง (กรณีผู้ประกอบการ มีกรรมกรรมประกันภัยที่ยังไม่ได้รับ สินไหมทดแทน) (มติกรม. ลงวันที่ 3 พ.ค. 54)	19 พ.ค.54-30 มิ.ย. 54	5.49	6.59
12. โครงการช่วยเหลือด้าน การเงินแก่ผู้ประกอบการ ธุรกิจโลจิสติกส์ไทย – เพิ่มเติม	เพื่อขยายระยะเวลาให้ความช่วยเหลือ ผู้ประกอบการ (มติกรม. ลงวันที่ 12 เม.ย. 54)	6 มิ.ย. 54-31 ธ.ค. 54	103.96	122.66
13. โครงการช่วยเหลือด้าน การเงินแก่ผู้ประกอบการ ธุรกิจแฟรนไชส์และ ธุรกิจขายตรง	เพื่อขยายกลุ่มเป้าหมายให้ครอบคลุม ธุรกิจแฟรนไชส์และขายตรง (มติกรม. ลงวันที่ 12 เม.ย. 54)	6 มิ.ย. 54-31 ธ.ค. 54	1.87	2.49
14. โครงการฟื้นฟู SMEs หลังภัยพิบัติ ปี 2554	ช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ประสบ ภัยพิบัติ ปี 2554 (มติกรม. ลงวันที่ 20 ก.ย. 54 และ 13 ธ.ค. 54)	14 ธ.ค. 54-31 ธ.ค. 54	472.49	527.95
15. โครงการมาตรการพักหนี้ เกษตรกรรายย่อยและ ประชาชนผู้มีรายได้น้อย ที่มีหนี้ค่างต่ำกว่า 500,000 บาท (ลูกหนี้ NPL)	เพื่อบรรเทาภาระหนี้สินที่เป็น NPL ของเกษตรกรรายย่อยและประชาชน ผู้มีรายได้น้อย โดยมีหนี้เงินกู้รวม ทุกสัญญาต่ำกว่า 500,000 บาท (มติกรม. ลงวันที่ 15 พ.ย. 54 และ 7 ก.พ. 55)	26 ธ.ค. 54-30 ก.ย. 57	1.29	1.20
16. โครงการสินเชื่อเพื่อ พัฒนากระบวนการ ทำงานภายใต้โครงการ พัฒนาการผลิต	เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ SMEs ช่วยยกระดับผลิตภาพการผลิต และ สนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ ผู้ประกอบการอุตสาหกรรม รวมทั้ง ช่วยลดภาระต้นทุนจากภาระค่างแรงที่ เพิ่มขึ้น (มติกรม. ลงวันที่ 24 เม.ย. 55 และ 8 ม.ค. 56)	28 มิ.ย. 55-31 ธ.ค. 58	1,850.90	3,362.54

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

5.32.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
17. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาเครื่องจักรภายใต้โครงการพัฒนาการผลิต	เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ SMEs ช่วยยกระดับผลิตภาพการผลิต และสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการอุตสาหกรรม รวมทั้งช่วยลดภาระต้นทุนจากภาระค่าแรงที่เพิ่มขึ้น (มติครม. ลงวันที่ 24 เม.ย. 55 และ 8 ม.ค. 56)	28 มิ.ย. 55-31 ธ.ค. 58	70.64	101.59
18. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Policy Loan)	ช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ขนาดเล็กที่ประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง พร้อมทั้งส่งเสริมให้ผู้ประกอบการ SMEs ขนาดเล็กที่มีศักยภาพให้มีสภาพคล่องสำหรับปรับปรุงกิจการเพิ่มขีดความสามารถ (มติครม. ลงวันที่ 17 มี.ค. 58, 16 มิ.ย. 58 และ 9 ก.พ. 59)	16 มิ.ย. 58-30 มิ.ย. 59	7,431.19	9,364.96
19. โครงการสินเชื่อฟื้นฟู SMEs จากอุทกภัยภาคใต้ ปี 2560	เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับผลกระทบหรือความเสียหายจากเหตุอุทกภัยภาคใต้ ปี 2560 ให้สามารถปรับปรุงฟื้นฟูและมีเงินทุนหมุนเวียนในกิจการเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ (มติครม. ลงวันที่ 7 ก.พ. 60)	7 ก.พ. 60-7 ส.ค. 60	4,162.40	2,897.02
20. โครงการสินเชื่อ SMEs Transformation Loan	เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับผลกระทบด้านเศรษฐกิจที่ทำให้กิจการมีปัญหาด้านสภาพคล่อง และสนับสนุนส่งเสริม SMEs ให้สอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลในการปรับเปลี่ยนธุรกิจสู่ยุคอุตสาหกรรม 4.0 และให้ SMEs เข้าสู่แหล่งเงินทุนดอกเบี้ยต่ำ (มติครม. ลงวันที่ 21 มี.ค. 60)	21 มี.ค. 60-20 มี.ค. 61	12,649.60	13,035.83

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

5.32.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	จำนวน (ราย)	ยอดคืนเชื่อกงคลัง	มูลค่า หลักประกัน*	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้	
				สงฆ์จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงฆ์จะสูญ
จัดชั้นปกติ	28,129	35,731.59	6,526.11	1	264.82
จัดชั้นปกติ-ส่วนเพิ่ม					8.28
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,226	1,117.52	681.20	2	8.73
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	644	455.96	164.51	100	291.46
จัดชั้นสงฆ์	1,013	826.23	307.54	100	518.74
จัดชั้นสงฆ์จะสูญ	<u>3,528</u>	<u>2,362.44</u>	<u>410.09</u>	100	<u>1,952.35</u>
รวม	<u>34,540</u>	<u>40,493.74</u>	<u>8,089.45</u>		<u>3,044.38</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 18/2559 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารมีโครงการนโยบายรัฐจำนวน 21 โครงการ โดยเป็นโครงการที่ได้รับขดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี จำนวน 6 โครงการ ซึ่งมีทั้งส่วนที่ธนาคารกันเงินสำรองในส่วนที่เกินกว่าประมาณการขดเชยที่คาดว่าจะได้รับ (หมายเหตุข้อ 5.4.4) และส่วนที่ไม่ต้องกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ในรอบวงเงินขดเชยที่คาดว่าจะได้รับจากรัฐบาล ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น

* ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 หลักประกันมีมูลค่ารวมจำนวน 8,089.45 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นหลักประกันของลูกหนี้โครงการนโยบายรัฐที่ได้รับขดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรีจำนวน 40.05 ล้านบาท โดยมีทั้งส่วนที่ต้องกันสำรองและไม่ต้องกันสำรอง

5.32.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	911.31	777.01
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	246.95	220.95
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	499.48	303.88
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	-	-
รายได้ชดเชยค่าใช้จ่ายดำเนินงานหรือค่าบริการธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	-	-
รวม	<u>1,657.74</u>	<u>1,301.84</u>

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

5.32.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2561</u>	<u>30 กันยายน 2560</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	408.38	334.17
ค่าธรรมเนียมและบริการธุรกรรมนโยบายรัฐ	55.52	39.42
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,029.08	763.98
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>149.78</u>	<u>111.59</u>
รวม	<u>1,642.76</u>	<u>1,249.16</u>

5.33 การอนุมัติงบประมาณ

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบประมาณจากกรรมการผู้จัดการผู้รับมอบอำนาจ เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2562

