



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

เกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

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

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ในรายงานทางการเงินระหว่างกาลนี้แตกต่างกัน ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถสอบทานได้ว่าผลกระทบจากการชะลอการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความและแนวปฏิบัติของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว จะส่งผลต่อรายงานทางการเงินระหว่างกาลรายการใดและเป็นจำนวนเท่าใด

ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ยกเว้นเรื่องที่ได้กล่าวไว้ในวรรคก่อน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวกนิษฐา ศิริวัฒน์ตระกูล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวอภิรติ นิลวานิช)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		329	217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.2	7,199,603	9,801,946
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.15	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	8,380,522	8,542,804
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		48,942,031	47,172,750
คอกเบี้ยค้างรับ		250,650	96,959
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		49,192,681	47,269,709
หัก รายได้รอตัดบัญชี		28,599	30,922
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.5	6,219,870	6,745,483
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		42,944,212	40,493,304
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.35		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		48,151,334	46,142,079
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		3,199,101	3,268,100
คอกเบี้ยค้างรับตามรัฐธรรมนูญ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		183,979	1,009,444
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		475,384	1,599
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและคอกเบี้ยค้างรับ		52,009,798	50,421,222
หัก รายได้รอตัดบัญชีจากรัฐธรรมนูญ		234	326
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญ	5.35.3	1,271,112	1,452,831
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		50,738,452	48,968,065
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.6	909,129	975,684
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.7	1,644,723	1,671,117
สินทรัพย์สิทธิการไว้ใช้	5.8	217,797	-
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	5.9	188,964	207,164
เงินทดรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ	5.10	0	0
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5.11	44,529	51,771
ลูกหนี้อื่นจากการขายหนี้		315,390	658,104
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.12	339,332	341,165
รวมสินทรัพย์		112,922,982	111,711,341

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	5.13	59,189,043	58,220,973
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.14	10,770,951	6,779,820
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม		19,068	36,730
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.15	1	1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.16	30,393,965	30,464,121
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5.17	221,988	-
ประมาณการหนี้สิน	5.18	746,265	7,642,448
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5.19	558,481	549,785
เงินอุดหนุนจากสำนักงานประมาณ	5.20	23,053	23,053
หนี้สินอื่น	5.21	1,091,473	898,404
รวมหนี้สิน		<u>103,014,288</u>	<u>104,615,335</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

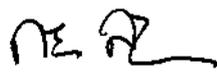
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ 30 กันยายน 2563 31 ธันวาคม 2562
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ (ตรวจสอบแล้ว)
แต่สอบทานแล้ว)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	5.22		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 456,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		45,600,000	45,600,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 273,005,778 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		27,300,578	27,300,578
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ		(9,545,578)	(9,545,578)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5.23	999,823	995,392
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		48,192	48,192
อื่นๆ		216,457	216,457
ยังไม่ได้จัดสรร		(9,110,778)	(11,919,035)
รวมขาดทุนสะสม		(8,846,129)	(11,654,386)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		9,908,694	7,096,006
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		112,922,982	111,711,341

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกอบชัย สังสิทธิสวัสดิ์)
ประธานกรรมการ

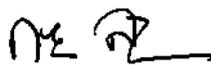


(นางสาวนารัตินารี ธีรปิตย์)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	หน่วย : พันบาท	
	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	428,632	651,622
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	165,048	192,435
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	<u>263,584</u>	<u>459,187</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	55,155	79,640
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	12,962	13,541
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>42,193</u>	<u>66,099</u>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	337	595
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(2)	(18)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		
เงินปันผลรับ	5,400	3
รายได้อื่นๆ	30,728	34,757
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	<u>36,128</u>	<u>34,760</u>
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	642,311	695,238
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	<u>984,551</u>	<u>1,255,861</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	177,990	258,197
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,001	922
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	42,293	50,461
ค่าภาษีอากร	11	9
(กลับรายการ) ค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์	-	56,274
ค่าใช้จ่ายอื่น	44,108	43,657
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	<u>265,403</u>	<u>409,520</u>
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	514,144	818,259
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(545,784)	747,172
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>750,788</u>	<u>(719,090)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(12,286)	33,507
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	<u>738,502</u>	<u>(685,583)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

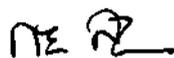

(นายกอบชัย สังสิทธิสวัสดิ์)
ประธานกรรมการ


(นางสาวนารัตน์ รัญจิตย์)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	หมายเหตุ	2563	หน่วย : พันบาท 2562
รายได้ดอกเบี้ย	5.24	1,454,570	2,099,784
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.25	506,010	594,143
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		948,560	1,505,641
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		202,659	212,963
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		43,834	44,780
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.26	158,825	168,183
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.27	1,027	1,243
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	5.28	0	3
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.29	33,938	1,063
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ			
เงินปันผลรับ		13,421	7,194
กำไรจากการขายลูกหนี้		-	70,271
รายได้อื่นๆ		80,447	101,610
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		93,868	179,075
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.4	2,009,166	2,033,843
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,245,384	3,889,051
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		491,250	652,779
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,496	2,141
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		127,696	147,684
ค่าภาษีอากร		28	23
(กลับรายการ) ค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์		(588,115)	415,511
ค่าใช้จ่ายอื่น		111,939	141,749
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		145,294	1,359,887
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.35.5	806,703	2,408,255
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำค่า	5.30	(504,221)	2,568,075
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		2,797,608	(2,447,166)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		15,482	40,168
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		2,813,090	(2,406,998)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกอบชัย สังกิติสวัสดิ์)
ประธานกรรมการ



(นางสาวนารัตน์ รัตปัทย์)
กรรมการผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : พันบาท

บัญชี	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ส่วนเกินจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	ส่วนเกินทุนจากการ ซื้อคืนหุ้นสามัญ ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร สะสมแล้ว สำรอง อื่นๆ	ยังไม่ ได้ตรวจ	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	20,006,632	(5,251,632)	(6,098)	955,535	949,437	9,950,311
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(13)	-	(13)	(13)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	40,168	-	40,168	(2,406,998)
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(10,639)	-	10,639
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562	20,006,632	(5,251,632)	34,057	944,896	978,953	7,543,300
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	27,300,578	(9,545,578)	54,081	941,311	995,392	7,096,006
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(402)	-	(402)	(402)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	15,482	-	15,482	2,797,608
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(10,649)	(10,649)	10,649
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	27,300,578	(9,545,578)	69,161	930,662	999,823	9,908,694

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางกอบช้อย สิริธรรวัช)

ประธานกรรมการ


(นางสาวนงนุช สิริธรรวัช)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	หน่วย : พันบาท	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการดำเนินงาน	2,797,608	(2,447,166)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	90,014	99,692
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้	83,351	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเงินให้สินเชื่อ	(498,387)	2,567,559
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-สิทธิเรียกร้อง	103,570	70,282
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินของธนาคาร	(51)	129
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	18,596	-
กลับรายการจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(160)	(4,925)
ส่วนเกิน (ส่วนด้อย) มูลค่าของเงินลงทุน	37,328	(1,671)
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	(3)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	7,394	51,287
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(6,896,183)	1,169,491
	(4,256,920)	1,504,675
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,176,428)	(2,670,998)
รายได้เงินปันผล	(13,421)	(7,194)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,436,986	3,279,030
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,053,873)	(977,367)
เงินสดรับเงินปันผล	8,021	7,194
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(4,055,635)	1,135,340
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,602,343	2,330,154
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(3,920,897)	(532,604)
ทรัพย์สินรอการขาย	48,119	99,091
ลูกหนี้อื่นจากการขายหนี้	342,714	(96,595)
สินทรัพย์อื่น	(98,804)	(86,223)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	968,070	(16,707,819)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,991,131	(332,755)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	(17,662)	(13,264)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(70,156)	(3,374)
หนี้สินอื่น	185,674	54,384
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(25,103)	(14,153,665)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

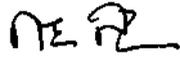
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	หน่วย : พันบาท	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินฝากประจำลดลง	-	13,729
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(5,466,671)	(4,641,032)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,663)	(13,860)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,410)	(207)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	(29,149)	(1,520)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	84	70
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	5,606,705	3,585,706
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	<u>101,896</u>	<u>(1,057,114)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวและการออกตราสารหนี้ระยะยาว	-	15,210,779
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(76,681)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(76,681)</u>	<u>15,210,779</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	112	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นงวด	<u>217</u>	<u>274</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นงวด	<u>329</u>	<u>274</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายกอบชัย สังสิทธิสวัสดิ์)
ประธานกรรมการ


(นางสาวนารัตน์ รัตย์)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารได้รับโอนบรรดากิจการ สินทรัพย์ หนี้สิน ทุน กำไรสะสม เงินสำรอง ตลอดจนสิทธิและความรับผิดชอบของบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม ที่มีอยู่ในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ไปเป็นของธนาคาร

ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 310 อาคาร SME BANK TOWER ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคของประเทศไทย

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

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



2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการค้ำยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หากธนาคารไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่ธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลง โดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้อธิบายปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกหรือปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่ม ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วว่า ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร ยกเว้น มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งต้องถือปฏิบัติพร้อมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 เรื่องการ ชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน ที่ธนาคารมิได้นำมาถือปฏิบัติ ในการจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 เนื่องจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ได้มีหนังสือ ที่ กค 1006/1254 ลงวันที่ 19 มีนาคม 2562 เรื่อง การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards : TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเห็นชอบการขยายระยะเวลาปฏิบัติตาม TFRS 9 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกไปอีก 5 ปี จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568 เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ เตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตาม TFRS 9 และภาครัฐได้รับทราบผลกระทบที่แท้จริงและสามารถเตรียมมาตรการรองรับที่เหมาะสม ทั้งนี้หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พิจารณาแล้วเห็นว่า การปฏิบัติตาม TFRS 9 จะไม่กระทบต่อการดำเนินงานตามพันธกิจ และเป็นประโยชน์ในภาพรวม รวมทั้งมีความพร้อมที่จะเริ่มปฏิบัติ TFRS 9 ได้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2568 ก็สามารถดำเนินการได้ตามความสมัครใจ



2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินจะมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารในเรื่องการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง การจัดชั้นหนี้และการคำนวณการค้ำประกัน การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างการเตรียมความพร้อมสำหรับการนำมาตราฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ เพื่อให้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายของธนาคารที่กำหนด

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

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	168.85
<u>หัก</u> สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ	(4.32)
<u>บวก</u> สิทธิเลือกในการขยาย	51.07
<u>บวก</u> สัญญาเช่าที่เพิ่มเติม	107.87
<u>หัก</u> ดอกเบี้ยจ่ายรอดัชนีบัญชี	(10.25)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	<u>313.22</u>

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่นำมาคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า คือ ร้อยละ 1.65 - 2.26

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน (ต่อ)

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการ ใช้ จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
อาคารที่ทำการ	99.88
อุปกรณ์สำนักงาน	0.22
ยานพาหนะ	<u>213.12</u>
รวมสินทรัพย์สิทธิการ ใช้	<u>313.22</u>

2.4 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงจากปี 2562 และประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงแก้ไขหลักการเกี่ยวกับการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน คำนิยามของธุรกิจ คำนิยามของความสัมพันธ์สำคัญ และปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง จำนวน 16 ฉบับได้แก่

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3	การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 20	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองหิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22	รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับหรือจ่ายล่วงหน้า

ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น โดยธนาคารยังไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้



3. การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ชำระแล้ว	27,300.58	27,300.58
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น	(9,545.58)	(9,545.58)
สำรองตามกฎหมาย	48.19	48.19
สำรองการลงทุน	216.46	216.46
กำไร (ขาดทุน) สะสมยังไม่จัดสรร	<u>(11,919.04)</u>	<u>(11,919.04)</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>6,100.61</u>	<u>6,100.61</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	289.66	289.66
มูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาอาคาร	239.99	244.92
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ *	<u>539.94</u>	<u>520.34</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>1,069.59</u>	<u>1,054.92</u>
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย ฉบท.	<u>7,170.20</u>	<u>7,155.53</u>

* ธนาคารนับเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติเป็นองค์ประกอบของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ.2549 และตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามกฎหมายกระทรวงข้างต้น และตามเกณฑ์ Basel II กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อผลลัพ์ที่ได้ต้องไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 8.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อผลลัพ์ที่ได้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อผลลัพ์ที่คำนวณได้ ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	9.44	9.57
เงินกองทุนชั้นที่ 1	8.03	8.16



4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้อัตราประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณการความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีที่มีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
ส่วนเกิน (ค่ากว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น	15.08	40.15

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	6,576.43	-	6,576.43	25.80	9,180.00	9,205.80
ธนาคารพาณิชย์	567.82	-	567.82	518.87	-	518.87
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2.83	50.17	53.00	10.30	64.09	74.39
รวม	7,147.08	50.17	7,197.25	554.97	9,244.09	9,799.06
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.03	0.03	-	0.46	0.46
รวมในประเทศ	7,147.08	50.20	7,197.28	554.97	9,244.55	9,799.52
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2.32	-	2.32	2.42	-	2.42
รวมต่างประเทศ	2.32	-	2.32	2.42	-	2.42
รวมในประเทศและต่างประเทศ	7,149.40	50.20	7,199.60	557.39	9,244.55	9,801.94

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินฝากสถาบันการเงินเฉพาะกิจในประเทศ จำนวน 50.17 ล้านบาท และ 64.09 ล้านบาท ตามลำดับ มีภาระค้ำประกันการกู้ยืมเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของพนักงานธนาคาร



5.3 เงินลงทุนสุทธิ

5.3.1 เงินลงทุนเผื่อขาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,238.50	4,710.85
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>69.24</u>	<u>53.76</u>
รวม	<u>4,307.74</u>	<u>4,764.61</u>

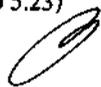
5.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,102.72	2,907.73
<u>บวก (หัก)</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(0.08)</u>	<u>0.32</u>
รวม	<u>3,102.64</u>	<u>2,908.05</u>

5.3.3 เงินลงทุนทั่วไป

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,157.02	1,057.02
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการค้อยค่า	<u>(186.88)</u>	<u>(186.88)</u>
รวม	<u>970.14</u>	<u>870.14</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>8,380.52</u>	<u>8,542.80</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน (องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของเจ้าของ : ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน) จำนวน 69.16 ล้านบาท และ 54.08 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.23)



5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	48,777.65	46,986.41
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุข้อ 5.4.7)	45.42	50.67
ลูกหนี้ – สวัสดิการ	<u>118.96</u>	<u>135.67</u>
รวม	48,942.03	47,172.75
หัก รายได้รอตัดบัญชี	<u>(28.60)</u>	<u>(30.92)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	48,913.43	47,141.83
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>250.65</u>	<u>96.96</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	49,164.08	47,238.79
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(5,808.07)	(6,226.62)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	<u>(411.80)</u>	<u>(518.86)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>42,944.21</u>	<u>40,493.31</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อรวม 100,292.47 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นโครงการนโยบายรัฐ จำนวน 51,350.44 ล้านบาท และโครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 48,942.03 ล้านบาท

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

5.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
เงินบาท	48,942.03	47,172.75
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	-
รวม	<u>48,942.03</u>	<u>47,172.75</u>



5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	635.82	54.97	14.49	0.01	677.38	1,382.67
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,402.78	524.64	238.69	8.15	5,706.76	9,881.02
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	790.64	25.01	42.22	-	426.10	1,283.97
การสาธารณูปโภคและบริการ	27,547.82	1,553.18	551.60	143.21	6,467.46	36,263.27
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	118.17	-	-	0.79	-	118.96
อื่น ๆ	8.09	1.80	1.34	-	0.91	12.14
รวม	32,503.32	2,159.60	848.34	152.16	13,278.61	48,942.03
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(28.60)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						48,913.43

หน่วย : ล้านบาท

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



5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อฯ ร้อยละ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นค่าความเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	32,736.37	23,571.51	1	235.72
จัดชั้นปกติ-ส่วนเพิ่ม				36.46
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,176.84	821.44	2	16.43
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	848.34	239.42	100	239.42
จัดชั้นสงสัย	152.16	78.24	100	78.24
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>13,278.97</u>	<u>5,201.80</u>	100	<u>5,201.80</u>
รวม	49,192.68	<u>29,912.41</u>		5,808.07
หัก รายได้รอตัดบัญชี	<u>(28.60)</u>			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	49,164.08			
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 5.5)	<u>(6,219.87)</u>			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>42,944.21</u>			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>411.80</u>
รวม				<u>6,219.87</u>

หน่วย : ล้านบาท

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



5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 23/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ธนาคารได้พิจารณาการจัดชั้นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากวงการค้าชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น ตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญาหรือวันที่ธนาคารทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืนแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รวมทั้งลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 23/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ร่วมกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 28/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีลูกหนี้ที่กันสำรองและลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้ รอดักบัญชี	คิดเป็นร้อยละของ เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดักบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้ รอดักบัญชี	คิดเป็นร้อยละของ เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดักบัญชี
ลูกหนี้ที่กันสำรอง	98,534.10	97.39	94,896.97	97.17
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง	2,639.54	2.61	2,762.71	2.83
รวม	<u>101,173.64</u>		<u>97,659.68</u>	

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

ในระหว่างงวดมีลูกหนี้ที่กันสำรองซึ่งเป็นลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่มีมติคณะรัฐมนตรีชดเชยความเสียหายในส่วนที่เกินกว่าประมาณการชดเชยที่คาดว่าจะได้รับ จำนวน 564.71 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ เป็นจำนวนทั้งสิ้น 16,508.05 ล้านบาท และ 19,559.44 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.31 และ 20.02 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ



5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.5 จำแนกเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อ คุณภาพ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อ คุณภาพ
ลูกหนี้โครงการนโยบายรัฐ	2,228.94	13.50	2,774.36	14.18
ลูกหนี้โครงการร่วมมือกับ ภาครัฐและเชิงพาณิชย์	<u>14,279.11</u>	86.50	<u>16,785.08</u>	85.82
รวม	<u>16,508.05</u>		<u>19,559.44</u>	

5.4.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	30 กันยายน 2563	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	9,657	13,367.90	13,367.90
รวม	<u>9,657</u>	<u>13,367.90</u>	<u>13,367.90</u>

หน่วย : ล้านบาท

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



5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.4.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หมายถึง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุข้อ 5.4.1)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563			รวม
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	21.33	24.09	-	45.42
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(5.47)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				39.95
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(31.74)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				<u>8.21</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารกสิกรไทยประกอบด้วย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โครงการนโยบายรัฐ จำนวน 1,271.11 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 6,219.87 ล้านบาท รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 จำนวน 7,490.98 ล้านบาท

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 จำนวน 6,219.87 ล้านบาท ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	329.40	19.61	351.59	668.65	4,857.37	518.86	6,745.48
หนี้สงสัยจะสูญ	(57.22)	(3.18)	(112.17)	(590.41)	531.49	(107.06)	(338.55)
คัดจำหน่ายและหนี้สูญ	-	-	-	-	(191.71)	-	(191.71)
ยกเลิกการขายหนี้	-	-	-	-	4.65	-	4.65
ยอดปลายงวด	<u>272.18</u>	<u>16.43</u>	<u>239.42</u>	<u>78.24</u>	<u>5,201.80</u>	<u>411.80</u>	<u>6,219.87</u>

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 6,745.48 ล้านบาท ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

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

ดูการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในหมายเหตุข้อ 5.4.4

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

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารได้กันเงินสำรองลดลงเป็นจำนวน 338.55 ล้านบาท โดยกันเงินสำรองฟังก์ชันลดลงจำนวน 231.49 ล้านบาท ซึ่งเป็นการกันสำรองตามงวดคงค้างลดลงจำนวน 267.95 ล้านบาท และกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้และจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นปกติ และโอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทันทีจำนวน 39.48 ล้านบาท (เป็นเงินสำรองธุรกรรมเชิงพาณิชย์จำนวน 36.46 ล้านบาท และธุรกรรมนโยบายรัฐจำนวน 3.02 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.35.3)) และมียอดตัดจำหน่ายค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดจากการตัดหนี้สูญจำนวน 191.71 ล้านบาท รวมทั้งมีการกันเงินสำรองส่วนเกิน - PIL ลดลงจำนวน 107.06 ล้านบาท ทำให้มียอดสำรองส่วนเกิน - PIL คงเหลือ จำนวน 411.80 ล้านบาท



5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	963.75	7.35	(55.34)	915.76
สังหาริมทรัพย์	<u>24.36</u>	<u>0.18</u>	<u>(0.31)</u>	<u>24.23</u>
รวม	988.11	7.53	(55.65)	939.99
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	<u>33.61</u>	-	-	<u>33.61</u>
รวม	1,021.72	7.53	(55.65)	973.60
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(46.03)</u>	<u>(18.60)</u>	<u>0.16</u>	<u>(64.47)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>975.69</u>	<u>(11.07)</u>	<u>(55.49)</u>	<u>909.13</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมือสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการรับชำระหนี้ จำนวน 915.76 ล้านบาท ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 696.81 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกจำนวน 218.95 ล้านบาท

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่เกิดจากรายการขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 64.47 ล้านบาท และ 46.03 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดก่อนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 24.21 ล้านบาท และ 11.89 ล้านบาท ตามลำดับ



5.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
	ยอด		ยอด		ยอด		ยอด		
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	จำหน่าย	ปลายงวด	
ที่ดิน	274.20	-	-	274.20	-	-	-	-	274.20
ที่ดิน-ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	414.32	-	-	414.32	-	-	-	-	414.32
อาคาร	514.97	-	-	514.97	244.10	5.43	-	249.53	265.44
ส่วนปรับปรุงอาคาร	1.01	19.15	-	20.16	1.01	0.98	-	1.99	18.17
อาคาร-ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	569.67	-	-	569.67	42.67	10.66	-	53.33	516.34
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงาน	461.13	12.98	(15.93)	458.18	319.39	40.07	(15.90)	343.56	114.62
- เครื่องตกแต่งอาคาร	467.48	19.86	(4.87)	482.47	424.49	21.22	(4.87)	440.84	41.63
- ยานพาหนะ	0.05	-	-	0.05	0.05	-	-	0.05	-
รวม	<u>2,702.83</u>	<u>51.99</u>	<u>(20.80)</u>	<u>2,734.02</u>	<u>1,031.71</u>	<u>78.36</u>	<u>(20.77)</u>	<u>1,089.30</u>	<u>1,644.72</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

*ธนาคารตีราคาในปี 2560

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอาคารที่ทำการโดยมีราคาทุนจำนวน 514.97 ล้านบาท ประกอบด้วย อาคารที่ทำการสำนักงานใหญ่ จำนวน 497.48 ล้านบาท และอาคารที่ทำการ สำนักงานสาขา จำนวน 17.49 ล้านบาท



5.8 สินทรัพย์สิทธิการใช้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563								สินทรัพย์ สิทธิการใช้
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	ลดลง	ยอด ปลายงวด	
อาคารที่ทำการ	99.88	0.08	-	99.96	-	30.02	-	30.02	69.94
อุปกรณ์สำนักงาน	0.22	-	-	0.22	-	0.08	-	0.08	0.14
ยานพาหนะ	<u>213.12</u>	<u>3.96</u>	<u>(16.12)</u>	<u>200.96</u>	-	<u>59.62</u>	<u>(6.37)</u>	<u>53.25</u>	<u>147.71</u>
รวม	<u>313.22</u>	<u>4.04</u>	<u>(16.12)</u>	<u>301.14</u>	<u>-</u>	<u>89.72</u>	<u>(6.37)</u>	<u>83.35</u>	<u>217.79</u>

5.9 สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ยอดปลายงวด
ส่วนปรับปรุงอาคาร	19.15	5.70	(19.15)	5.70
เครื่องใช้สำนักงาน	-	1.90	(1.90)	-
ระบบงานคอมพิวเตอร์	173.76	8.94	(3.32)	179.38
คอมพิวเตอร์	-	0.48	-	0.48
เครื่องตกแต่ง	<u>14.25</u>	<u>15.45</u>	<u>(26.29)</u>	<u>3.41</u>
รวม	<u>207.16</u>	<u>32.47</u>	<u>(50.66)</u>	<u>188.97</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

5.10 เงินทรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินทรองจ่ายในการดำเนินคดี	347.33	319.92
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	<u>(347.33)</u>	<u>(319.92)</u>
เงินทรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>



5.11 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
	<u>30 กันยายน 2563</u>								
สิทธิการเช่า	5.00	-	-	5.00	1.90	0.13	-	2.03	2.97
ระบบงานคอมพิวเตอร์	225.06	4.41	(2.01)	227.46	176.39	11.52	(2.01)	185.90	41.56
รวม	<u>230.06</u>	<u>4.41</u>	<u>(2.01)</u>	<u>232.46</u>	<u>178.29</u>	<u>11.65</u>	<u>(2.01)</u>	<u>187.93</u>	<u>44.53</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

5.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
ดอกเบี้ยค้างรับ	45.47	41.78
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	12.20	24.26
ค่าเบี้ยประกันภัยและค่าธรรมเนียมค่าประกันสินค้าเรือเรียกคืน	565.31	470.76
ลูกหนี้รอรับเงินคืนจาก บสย.	38.14	1.08
ลูกหนี้ซื้อทรัพย์สินรอการขาย	80.19	125.67
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	<u>115.95</u>	<u>134.19</u>
	857.26	797.74
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(510.90)	(449.54)
ค่าเผื่อการค้าขาย	<u>(7.03)</u>	<u>(7.03)</u>
รวม	<u>339.33</u>	<u>341.17</u>

ธนาคารกันสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ – ค่าเบี้ยประกันภัยเรือเรียกคืนและค่าธรรมเนียมค่าประกันสินค้าเรือเรียกคืนตามงวดการค้างชำระ และเงินทรองจ่ายในการดำเนินงานอื่น (เฉพาะค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานคดี)

5.13 เงินรับฝาก

5.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
<u>ประเภทเงินรับฝาก</u>		
ออมทรัพย์	853.07	866.74
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	58,216.23	57,249.92
บัตรเงินฝาก	<u>119.74</u>	<u>104.31</u>
รวม	<u>59,189.04</u>	<u>58,220.97</u>

เงินรับฝากจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ อัตราดอกเบี้ยตาม

ประกาศของธนาคาร



5.13 เงินรับฝาก (ต่อ)

5.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	59,189.04	-	59,189.04	58,220.97	-	58,220.97
รวม	<u>59,189.04</u>	<u>-</u>	<u>59,189.04</u>	<u>58,220.97</u>	<u>-</u>	<u>58,220.97</u>

5.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

เป็นคำสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินซึ่งออกให้แก่สถาบันการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 10,770.95 ล้านบาท และ 6,779.82 ล้านบาท ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 – 0.10 ต่อปี

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	3,447.36	3,447.36	-	-	-
- สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	7,323.59	7,323.59	-	6,779.82	6,779.82
รวมในประเทศ	<u>-</u>	<u>10,770.95</u>	<u>10,770.95</u>	<u>-</u>	<u>6,779.82</u>	<u>6,779.82</u>

5.15 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	-	0.00	0.42	-	0.00	0.29
รวม	<u>-</u>	<u>0.00</u>	<u>0.42</u>	<u>-</u>	<u>0.00</u>	<u>0.29</u>

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ คือ ผลต่างจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 กับราคาวันที่ซื้อหรือขายตราสารอนุพันธ์และมีผลกำไรจากการปรับมูลค่าเงินตราต่างประเทศ – อนุพันธ์

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ คือ ผลต่างจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 กับราคาวันที่ซื้อหรือขายตราสารอนุพันธ์และมีผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินตราต่างประเทศ – อนุพันธ์



5.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	30 กันยายน 2563				
		อัตราดอกเบี้ย		ครบกำหนด		
		(ร้อยละ)	ไถ่ถอน	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
คำสัญญาใช้เงิน	บาท	0.25-2.00	เมื่อทวงถาม	66.56	-	66.56
เงินกู้ยืม	บาท	-	-	175.45	-	175.45
พันธบัตร						
ครั้งที่ 1/2561	บาท	2.33	2564	3,000.00	-	3,000.00
ครั้งที่ 2/2561	บาท	2.62	2564	6,000.00	-	6,000.00
ครั้งที่ 1/2562	บาท	2.125	2566	3,000.00	-	3,000.00
ครั้งที่ 1/2562-เพิ่มเติม	บาท	2.125	2566	3,000.00	-	3,000.00
บวก ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตร				30.16	-	30.16
ครั้งที่ 2/2562	บาท	2.15	2568	5,000.00	-	5,000.00
ครั้งที่ 2/2562-เพิ่มเติม	บาท	2.15	2568	4,000.00	-	4,000.00
บวก ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตร				136.46	-	136.46
ครั้งที่ 1/2563	บาท	1.55	2569	6,000.00	-	6,000.00
หัก ส่วน(ค่า)มูลค่าพันธบัตร				(14.66)	-	(14.66)
รวม				30,151.96	-	30,151.96
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				30,393.97	-	30,393.97

หน่วย : ล้านบาท

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



5.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

ตั๋วสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 66.56 ล้านบาท และ 105.47 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินกู้ยืมจากบุคคล นิติบุคคล ออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 – 2.00 ต่อปี ครอบคลุมและจ่ายดอกเบี้ยเมื่อทวงถาม

เงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 175.45 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมจากกระทรวงการคลัง เกิดจากการโอนกิจการสำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม กรมส่งเสริมอุตสาหกรรมเมื่อปี 2535 ซึ่งมีทุนจำนวน 250.45 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2535 ได้โอนจ่ายชำระค่าหุ้นในบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม จำนวน 750,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นเงิน 75 ล้านบาท คงเหลือให้ธนาคารยืมต่อไป จำนวน 175.45 ล้านบาท

พันธบัตร ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 30,151.96 ล้านบาท และ 30,183.20 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

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

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

พันธบัตร วงเงิน 21,000.00 ล้านบาท ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง

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

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



5.16 ตารางหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

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

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

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

5.17 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	113.49
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	114.70
เกินกว่า 5 ปี	<u>0.39</u>
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	228.58
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	<u>(6.59)</u>
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	<u>221.99</u>
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มีรายละเอียดดังนี้	
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	109.99
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	111.65
เกินกว่า 5 ปี	<u>0.35</u>
รวม	<u>221.99</u>

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 3.39 ล้านบาท ซึ่งถูกแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ต้นทุนทางการเงิน (ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย)” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5.18 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 746.27 ล้านบาท และ 7,642.45 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

5.18.1 ผลประโยชน์พนักงาน

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุสำหรับต้นทุนบริการในอดีต และต้นทุนบริการในงวดปัจจุบัน จำนวน 698.52 ล้านบาท และ 665.28 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดต้นงวด	665.28	435.85
ต้นทุนบริการในอดีต *	-	129.19
ต้นทุนบริการปัจจุบัน *	53.51	66.33
ต้นทุนดอกเบี้ย *	7.73	9.14
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(28.00)	(31.40)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- จากข้อสมมติฐานด้านประสิทธิภาพ	-	(13.39)
- จากข้อสมมติฐานด้านการเงิน	-	69.56
ยอดสิ้นงวด	698.52	665.28

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ ดังนี้

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

5.18.2 สำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์

ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งยื่นฟ้องธนาคารฐานผิดสัญญาตราสารอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (สัญญา CCS) และสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (สัญญา IRS) ธนาคารตั้งสำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์ จำนวน 6,945.18 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2563 ธนาคารชดใช้ค่าความเสียหายเสร็จสิ้นแล้วส่วนที่เหลือธนาคารจึงโอนกลับรายการสำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์ จำนวน 1,366.08 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 5.33.2) ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารไม่มียอดสำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์คงเหลือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารตั้งสำรองค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์ จำนวน 6,945.18 ล้านบาท

5.18 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

5.18.3 สำรองหนังสือค้ำประกัน LG

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสำรองหนังสือค้ำประกัน LG จำนวน 47.75 ล้านบาท และ 31.99 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 5.33.2)

5.19 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินรับฝาก	336.55	450.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.83	0.44
ตราสารหนี้ที่ออก – ตัวสัญญาใช้เงิน	7.42	11.20
ตราสารหนี้ที่ออก – พันธบัตร	<u>213.68</u>	<u>88.11</u>
รวม	<u>558.48</u>	<u>549.78</u>

5.20 เงินอุดหนุนจากสำนักงบประมาณ

5.20.1 โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มียอดคงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท

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

การเบิกเงินสนับสนุน โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มียอดคงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท ธนาคารได้ทยอยบันทึกบัญชีเป็นรายได้ชดเชย ตามค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรม 2,500 บาทต่อราย โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ 1.57 ล้านบาท

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

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

- สินเชื่อเพื่อพัฒนาเครื่องจักร จำนวน 45.00 ล้านบาท
- สินเชื่อเพื่อพัฒนากระบวนการทำงาน จำนวน 160.00 ล้านบาท

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

- สินเชื่อเพื่อพัฒนาเครื่องจักร จำนวน 22.50 ล้านบาท
- สินเชื่อเพื่อพัฒนากระบวนการทำงาน จำนวน 80.00 ล้านบาท

การเบิกเงินสนับสนุน โครงการพัฒนาผู้ประกอบการเชิงรุก (สินเชื่อเพื่อพัฒนาผลผลิตภาพการผลิต (Productivity Improvement Loan : PIL)) ธนาคารได้ทยอยบันทึกบัญชีเป็นรายได้ชดเชย ดังนี้

- สินเชื่อเพื่อพัฒนาเครื่องจักร ค่าใช้จ่าย 15,000.00 บาทต่อกิจการ ในปี 2563 มียอดคงมา 21.48 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ 21.48 ล้านบาท

- สินเชื่อเพื่อพัฒนากระบวนการทำงาน ค่าใช้จ่าย 40,000.00 บาทต่อกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

ธนาคารไม่มียอดเงินอุดหนุนคงเหลือ

5.21 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	235.51	228.12
เจ้าหนี้-กรมสรรพากร	0.05	0.07
เจ้าหนี้อื่น	570.95	426.48
เงินประกัน	90.29	94.81
อื่นๆ	<u>194.67</u>	<u>148.92</u>
รวม	<u>1,091.47</u>	<u>898.40</u>

5.22 ทุนเรือนหุ้น

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

ทุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 456 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 45,600 ล้านบาท

ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีทุนที่เรียกชำระ จำนวน 273.01 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 27,300.58 ล้านบาท ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ จำนวน 9,545.58 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.18

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

5.23 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	หน่วย : ล้านบาท					
	<u>30 กันยายน 2563</u>			<u>31 ธันวาคม 2562</u>		
	ยอด ต้นงวด	การเปลี่ยนแปลง ในระหว่างงวด	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	การเปลี่ยนแปลง ในระหว่างงวด	ยอด ปลายงวด
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	54.08	15.08	69.16	(6.09)	60.17	54.08
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	<u>941.31</u>	<u>(10.65)</u>	<u>930.66</u>	<u>955.53</u>	<u>(14.22)</u>	<u>941.31</u>
รวม	<u>995.39</u>	<u>4.43</u>	<u>999.82</u>	<u>949.44</u>	<u>45.95</u>	<u>995.39</u>



5.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>30 กันยายน 2562</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42.81	57.30
เงินลงทุน	93.38	117.32
เงินให้สินเชื่อ	1,317.62	1,924.24
การให้เช่าซื้อ	<u>0.76</u>	<u>0.92</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>1,454.57</u>	<u>2,099.78</u>

5.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>30 กันยายน 2562</u>
เงินรับฝาก	270.12	461.37
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2.37	5.91
ค่าธรรมเนียมในการออกพันธบัตร	17.33	7.01
ตราสารหนี้ที่ออก – ตัวสัญญาใช้เงิน	0.26	0.45
ตราสารหนี้ที่ออก – พันธบัตร	214.31	119.40
อื่น ๆ	<u>1.62</u>	<u>-</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>506.01</u>	<u>594.14</u>

5.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>30 กันยายน 2562</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2.91	2.62
- อื่น ๆ	<u>199.75</u>	<u>210.34</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	202.66	212.96
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(43.83)</u>	<u>(44.78)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>158.83</u>	<u>168.18</u>

5.27 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>30 กันยายน 2562</u>
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- กำไรจากการปรัวรรต	<u>1.03</u>	<u>1.24</u>
รวม	<u>1.03</u>	<u>1.24</u>



5.28 กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>30 กันยายน 2562</u>
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
- หนี้สินอื่น	0.00	0.00
รวม	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>

5.29 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>30 กันยายน 2562</u>
กำไรจากการจำหน่าย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	33.94	1.06
รวม	<u>33.94</u>	<u>1.06</u>

5.30 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า รวมทั้งขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>30 กันยายน 2562</u>
ธุรกรรมปกติ		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(338.55)	1,977.36
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>0.63</u>	<u>0.51</u>
รวม	<u>(337.92)</u>	<u>1,977.87</u>
ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ – ธุรกรรมนโยบายรัฐ	(166.30)	590.20
รวม	<u>(166.30)</u>	<u>590.20</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>(504.22)</u>	<u>2,568.07</u>



5.31 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงภาวะผูกพันผลประโยชน์ในโครงการเกษียณอายุ และค่าตอบแทนกรรมการ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>30 กันยายน 2562</u>
ผลประโยชน์ระยะสั้น		
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	19.33	17.57
ค่าตอบแทนกรรมการ	5.80	4.94
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	<u>10.09</u>	<u>7.62</u>
รวม	<u>35.22</u>	<u>30.13</u>

5.32 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าที่ต้องจ่ายในอนาคต ดังนี้

ประเภท	หน่วย : ล้านบาท		
	<u>30 กันยายน 2563</u>		รวม
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	
สัญญาเช่ารถยนต์	0.18	-	0.18
สัญญาบริการ	<u>27.84</u>	<u>3.42</u>	<u>31.26</u>
รวม	<u>28.02</u>	<u>3.42</u>	<u>31.44</u>

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

5.33 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน

5.33.1 ภาวะผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เล็คเตอร์ออฟเครดิท	1.02	1.52
ภาวะผูกพันอื่น		
การค้าประกันอื่น	89.28	98.66
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน		
- สัญญาขาย	-	-
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที	0.42	0.29
รวมภาวะผูกพันอื่น	89.70	98.95
รวมทั้งสิ้น	90.72	100.47

5.33.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนเงินที่แน่นอนได้ จำนวน 22 คดี มูลค่ารวม 345.89 ล้านบาท โดย

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

2) ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งยื่นฟ้องธนาคารฐานผิดสัญญาตราสารอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (สัญญา CCS) และสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (สัญญา IRS) โดยมีมูลค่ารวมจำนวน 1,074.01 ล้านบาท และ 135.74 ล้านเหรียญสหรัฐ ซึ่งศาลชั้นต้นพิพากษายกฟ้อง ต่อมาศาลอุทธรณ์พิพากษากลับให้ธนาคารชำระหนี้ตามมูลฟ้องต้นเงินเต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ย เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2563 ศาลฎีกาได้อ่านคำพิพากษา โดยยืนตามคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ให้ธนาคารต้องชดใช้ค่าเสียหายเป็นจำนวน 165.14 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือประมาณ 5,502.71 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยจนกว่าจะชำระเสร็จ ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2563 ธนาคารชดใช้ค่าความเสียหายดังกล่าวเสร็จสิ้นแล้ว (หมายเหตุข้อ 5.18.2)

5.34 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - อัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-
เงินลงทุนเผื่อขาย	4,307.74	-	4,307.74
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,307.74	-	4,307.74
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ - อัตราแลกเปลี่ยน	-	0.00	0.00
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	0.00	0.00

5.34 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับที่ 1 - ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับที่ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ระดับที่ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่ใช่ในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

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

5.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA)

5.35.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
สินทรัพย์และหนี้สิน		
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	50,738.45	48,968.07
รวมสินทรัพย์	<u>50,738.45</u>	<u>48,968.07</u>
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>30 กันยายน 2562</u>
รายได้และค่าใช้จ่าย		
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,009.17	2,033.84
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	806.70	2,408.25
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกันสำหรับ		
ธุรกรรมนโยบายรัฐ	(166.30)	590.20
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>1,368.77</u>	<u>(964.61)</u>

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

5.35.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามชุกรรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
1. ช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจท่องเที่ยว	ช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการท่องเที่ยวที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจสืบเนื่องจากการปิดท่าอากาศยานสุวรรณภูมิและท่าอากาศยานดอนเมือง (มติกรม. 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	170.89	168.17
2. สินเชื่อโครงการช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ไทย	สนับสนุนสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการโลจิสติกส์ (มติกรม. ลงวันที่ 8 ธ.ค. 52)	19 ม.ค. 53-31 ธ.ค. 53	68.09	66.37
3. สินเชื่อ SME POWER เพื่อวันใหม่	เสริมสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการย่านราชประสงค์และพื้นที่ใกล้เคียงที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมือง (มติกรม. ลงวันที่ 27 เม.ย. 53 และ 25 พ.ค. 53)	26 พ.ค. 53-31 ธ.ค. 53	1,303.94	1,324.65
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	713.74	724.67
5. โครงการ SMEs ที่ส่งออกที่ได้รับผลกระทบจากการแข็งค่าเงินบาท	ช่วยเหลือสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการส่งออก (มติกรม. ลงวันที่ 12 ต.ค. 53)	15 พ.ย. 53-ไม่ระบุ	0.00	0.00
6. โครงการ SME POWER เพื่อผู้ประกอบการรายย่อย ปี 2553	ช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยในปี 2553 (มติกรม. ลงวันที่ 2 พ.ย. 53)	10 พ.ย. 53-30 เม.ย. 54	140.85	134.97
7. โครงการแท็กซี่เข้มแข็ง (ภายใต้โครงการประชาวิวัฒน์)	เสริมสร้างผู้ประกอบการรถแท็กซี่ให้มีโอกาสเป็นเจ้าของรถแท็กซี่และทดแทนรถแท็กซี่ที่หมดอายุ (มติกรม. ลงวันที่ 11 ม.ค. 54)	10 ก.พ. 54-ไม่ระบุ	0.19	2.79

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

5.35.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามโครงการนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
8. โครงการ SME POWER เพื่อช่วยเหลือ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย และวาตภัยในปี 2554	ช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2554 (มติครม. ลงวันที่ 4 เม.ย. 54 และ 3 พ.ค. 54)	19 พ.ค. 54-31 ต.ค. 54	707.03	703.58
9. โครงการช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย วาตภัยและดินโคลนถล่ม ปี 2554	ช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ประสบภัยธรรมชาติ ปี 2553 และ 2554 (เพิ่มเติม) (มติครม. ลงวันที่ 3 พ.ค. 54)	19 พ.ค. 54-31 ต.ค. 54	41.29	39.47
10. โครงการ SME POWER สำหรับสินเชื่อระยะที่ 3	ช่วยเหลือผู้ประกอบการย่านราชประสงค์ และพื้นที่ใกล้เคียง (กรณีผู้ประกอบการมีกรรมกรรมประกันภัยที่ยังไม่ได้รับสินไหมทดแทน) (มติครม. ลงวันที่ 3 พ.ค. 54)	19 พ.ค. 54-30 มิ.ย. 54	5.49	5.49
11. โครงการช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ไทย - เพิ่มเติม	เพื่อขยายระยะเวลาให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ (มติครม. ลงวันที่ 12 เม.ย. 54)	6 มิ.ย. 54-31 ธ.ค. 54	78.79	60.26
12. โครงการช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจแฟรนไชส์และธุรกิจขายตรง	เพื่อขยายกลุ่มเป้าหมายให้ครอบคลุมธุรกิจแฟรนไชส์และขายตรง (มติครม. ลงวันที่ 12 เม.ย. 54)	6 มิ.ย. 54-31 ธ.ค. 54	0.94	0.50
13. โครงการฟื้นฟู SMEs หลังภัยพิบัติปี 2554	ช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ประสบภัยพิบัติปี 2554 (มติครม. ลงวันที่ 20 ก.ย. 54 และ 13 ธ.ค. 54)	30 ก.ย. 54-31 ธ.ค. 54	411.66	424.21
14. โครงการมาตรการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า 500,000บาท(ลูกหนี้ NPL)	เพื่อบรรเทาภาระหนี้สินที่เป็น NPL ของเกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อย โดยมีหนี้เงินกู้รวมทุกสัญญาต่ำกว่า 500,000 บาท (มติครม. ลงวันที่ 15 พ.ย. 54 และ 7 ก.พ. 55)	15 พ.ย. 54-15 เม.ย. 55 (ระยะเวลาพักหนี้ 1 ต.ค. 54-30 ก.ย. 57)	0.66	0.80

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

5.35.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามชุกรรรมนโยบายรัฐและคอกเบี้ยค้ำรับสุทธิ (ต่อ)

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย: ล้านบาท	
			30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
15. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนากระบวนการทำงานภายใต้โครงการพัฒนาการผลิต	เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ SMEs ช่วยยกระดับผลิตภาพการผลิต และสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการอุตสาหกรรม รวมทั้งช่วยลดภาระต้นทุนจากภาระค่าแรงที่เพิ่มขึ้น (มติกรม. ลงวันที่ 24 เม.ย. 55 และ 8 ม.ค. 56)	28 มี.ย. 55-31 ธ.ค. 58	1,061.58	1,011.10
16. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาเครื่องจักรภายใต้โครงการพัฒนาการผลิต	เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ SMEs ช่วยยกระดับผลิตภาพการผลิต และสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการอุตสาหกรรม รวมทั้งช่วยลดภาระต้นทุนจากภาระค่าแรงที่เพิ่มขึ้น (มติกรม. ลงวันที่ 24 เม.ย. 55 และ 8 ม.ค. 56)	28 มี.ย. 55-31 ธ.ค. 58	34.28	42.26
17. โครงการสินเชื่อคอกเบี้ยต่ำ (Policy Loan)	ช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ขนาดเล็กที่ประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง พร้อมทั้งส่งเสริมให้ผู้ประกอบการ SMEs ขนาดเล็กที่มีศักยภาพให้มีสภาพคล่องสำหรับปรับปรุงกิจการเพิ่มขีดความสามารถ (มติกรม. ลงวันที่ 17 มี.ค. 58, 16 มี.ย. 58, 9 ก.พ. 59 และ 28 มี.ย. 59)	16 มี.ย. 58-31 ธ.ค. 59	2,274.08	3,871.85
18. โครงการสินเชื่อฟื้นฟู SMEs จากอุทกภัยและภัยพิบัติ ปี 2560 (ปรับปรุงหลักเกณฑ์โครงการสินเชื่อฟื้นฟู SMEs จากอุทกภัยภาคใต้ ปี 2560)	เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับผลกระทบหรือความเสียหายจากเหตุอุทกภัยและภัยพิบัติ ปี 2560 ให้สามารถปรับปรุง ฟื้นฟูและมีเงินทุนหมุนเวียนในกิจการเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ (มติกรม. ลงวันที่ 7 ก.พ. 60 และ 1 ส.ค. 60)	7 ก.พ. 60-31 ม.ค. 61	2,729.95	3,301.49

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

5.35.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามชุกรรรมนโยบายรัฐและคอกเบี้ยค้ำรับสุทธิ (ต่อ)

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
19. โครงการสินเชื่อ SMEs Transformation Loan	เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับผลกระทบด้านเศรษฐกิจที่ทำให้กิจการมีปัญหาสภาพคล่อง และสนับสนุนส่งเสริม SMEs ให้สอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลในการปรับเปลี่ยนธุรกิจสู่ยุคอุตสาหกรรม 4.0 และให้ SMEs เข้าสู่แหล่งเงินทุนคอกเบี้ยค้ำ (มติกรม. ลงวันที่ 21 มี.ค. 60)	21 มี.ค. 60-20 มี.ค. 61	8,096.04	9,818.06
20. สินเชื่อเพื่อยกระดับเศรษฐกิจชุมชน (Local Economy Loan)	เพื่อช่วยเหลือ ส่งเสริม และพัฒนาผู้ประกอบการ SMEs ขนาดเล็กเพื่อสร้างและกระจายรายได้สู่ผู้ประกอบการในชุมชนอย่างทั่วถึงรวมทั้งเป็นการสนับสนุนการท่องเที่ยว การท่องเที่ยวชุมชน ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว และเกษตรแปรรูป (อาหาร หรือ ไม้ใช้อาหาร) ซึ่งเป็นการยกระดับเศรษฐกิจชุมชนตามนโยบาย Local Economy ของรัฐบาล (มติกรม. ลงวันที่ 19 ธ.ค. 60, 18 ธ.ค. 61 และ 7 ม.ค. 63)	19 ธ.ค. 60-18 ธ.ค. 62 ขยายระยะเวลาถึง 18 ธ.ค. 63	32,344.90	27,267.38
21. สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19)	เพื่อเสริมสภาพคล่องและแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบการรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) (มติกรม. ลงวันที่ 24 มี.ค. 63)	24 มี.ค. 63-30 ธ.ค. 63	554.06	-
รวม			50,738.45	48,968.07

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามชุกรรรมนโยบายรัฐและคอกเบี้ยค้ำรับสุทธิ หมายความว่ารวมถึงยอดสินเชื่อค้ำรวมคอกเบี้ยค้ำรับสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

ธนาคารใช้หลักเกณฑ์การปันส่วนค่าใช้จ่ายของธุรกรรมนโยบายรัฐ ตามบันทึกข้อความ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง สำนักนโยบายระบบการเงินฯ ที่ กค 1006/3327 เรื่อง ขอความเห็นชอบวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายของธุรกรรมนโยบายรัฐของ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2559 โดย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย/เงินชดเชยต้นทุนเงิน

เงินรับฝาก/เงินชดเชยต้นทุนเงิน = ต้นทุนเงินด้วยเฉลี่ยตลอดงวดบัญชี x เงินให้สินเชื่อด้วยเฉลี่ยตามงวดบัญชี
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	ปันส่วนโดยใช้จำนวนบัญชี
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	ปันส่วนโดยใช้จำนวนบัญชี
ค่าตอบแทนกรรมการ	ปันส่วนโดยใช้จำนวนบัญชี
ค่าธรรมเนียมและบริการ	ปันส่วนโดยใช้จำนวนบัญชี
ค่าใช้จ่ายอื่น	ปันส่วนโดยใช้จำนวนบัญชี

5.35.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	จำนวน (ราย)	ยอดสิ้นเชิงคงค้าง	มูลค่า หลักประกัน*	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้	
				สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	42,584	48,154.12	10,139.85	1	367.48
จัดชั้นปกติ-ส่วนเพิ่ม					3.02
จัดชั้นต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ	977	967.38	744.09	2	4.47
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	470	434.70	366.76	100	67.94
จัดชั้นสงสัย	73	70.63	48.67	100	21.96
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>1,857</u>	<u>1,723.61</u>	<u>917.39</u>	100	<u>806.24</u>
รวม	<u>45,961</u>	<u>51,350.44</u>	<u>12,216.76</u>		<u>1,271.11</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 28/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีโครงการนโยบายรัฐจำนวน 21 โครงการ โดยเป็นโครงการที่ได้รับชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี จำนวน 6 โครงการ ซึ่งมีทั้งส่วนที่ธนาคารกันเงินสำรองในส่วนที่เกินกว่าประมาณการชดเชยที่คาดว่าจะได้รับ (หมายเหตุข้อ 5.4.4) และส่วนที่ไม่ต้องกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ในกรอบวงเงินชดเชยที่คาดว่าจะได้รับจากรัฐบาล ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น

* ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 หลักประกันมีมูลค่ารวมจำนวน 12,216.76 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นหลักประกันของลูกหนี้โครงการนโยบายรัฐที่ได้รับชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรีจำนวน 30.26 ล้านบาท โดยมีทั้งส่วนที่ต้องกันสำรองและไม่ต้องกันสำรอง



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

5.35.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,173.25	1,161.70
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	224.74	297.38
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	611.18	574.76
รวม	<u>2,009.17</u>	<u>2,033.84</u>

5.35.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	556.56	571.11
ค่าธรรมเนียมและบริการธุรกรรมนโยบายรัฐ	57.99	58.57
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	44.08	1,593.18
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>148.07</u>	<u>185.39</u>
รวม	<u>806.70</u>	<u>2,408.25</u>

5.36 สถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

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

5.36 สถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (ต่อ)

เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง และส่งผลกระทบต่อทางเศรษฐกิจในวงกว้าง ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ตามมาตรการดังกล่าวข้างต้น เพื่อให้ลูกหนี้ยังคงมีกระแสเงินสดสำหรับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการดำรงชีพหรือดูแลธุรกิจให้ดำเนินต่อไปได้

5.37 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 ธนาคารได้รับจัดสรรเงินเพิ่มทุนงวดที่ 2 (งวดสุดท้าย) จำนวน 3,000 ล้านบาท จากกระทรวงการคลัง คิดเป็นจำนวนหุ้นสามัญ จำนวน 89.31 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 33.59 บาท ในราคามูลค่าหุ้นตามบัญชี (Book value) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2562 ซึ่งอนุมัติการเรียกชำระและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้ ธพว.จำนวนไม่เกิน 6,000 ล้านบาท

5.38 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้จัดการผู้รับมอบอำนาจ เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2563