



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 3.1 เรื่อง เกณฑ์การเสนองบการเงิน ธนาคารจัดทำงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 ตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าว

(นางลดาวัลย์ โชติมานนท์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวฉลวยศรี วิชาภรณ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินเชี่ยวชาญ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ 30 กันยายน 2564 31 ธันวาคม 2563
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ (ตรวจสอบแล้ว)
(แต่สอบทานแล้ว)

สินทรัพย์

เงินสด		360	181
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	1,397,556	3,304,838
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.15	7	-
เงินลงทุนสุทธิ	6.3	8,352,357	8,835,626
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		45,904,716	48,427,725
คอกเบี้ยค้างรับ		387,675	367,420
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		46,292,391	48,795,145
หัก รายได้รอตัดบัญชี		32,431	33,165
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	6.5	9,219,289	8,734,881
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		37,040,671	40,027,099
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.33		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสี่ยงจากรัฐบาล		52,597,442	49,922,319
ส่วนที่มีการชดเชยความเสี่ยงจากรัฐบาล		3,116,730	3,170,177
คอกเบี้ยค้างรับตามรัฐธรรมนูญ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสี่ยงจากรัฐบาล		297,690	273,352
ส่วนที่มีการชดเชยความเสี่ยงจากรัฐบาล		454,955	4,908
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและคอกเบี้ยค้างรับ		56,466,817	53,370,756
หัก รายได้รอตัดบัญชีจากรัฐธรรมนูญ		193	228
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญ	6.33.3	1,550,965	1,307,638
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		54,915,659	52,062,890
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.6	699,933	749,709
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.7	1,576,698	1,629,592
สินทรัพย์สิทธิการใช้	6.8	172,833	181,564
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	6.9	274,277	290,886
เงินทดรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ	6.10	0	0
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.11	50,661	48,831
ลูกหนี้อื่นจากการขายหนี้		41,010	372,997
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12	421,149	260,324
รวมสินทรัพย์		104,943,171	107,764,537

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๓๖

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ 30 กันยายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	6.13	52,060,010	53,603,228
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.14	12,608,374	10,881,121
หนี้สินขายนี้ออกเมื่อทวงถาม		24,313	14,169
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.15	-	44
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.16	27,325,235	30,378,852
หนี้สินตามสัญญาเช่า	6.17	176,031	187,108
ประมาณการหนี้สิน	6.18	707,723	682,104
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	6.19	409,729	349,918
หนี้สินอื่น	6.20	1,012,436	1,243,217
รวมหนี้สิน		<u>94,323,851</u>	<u>97,339,761</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

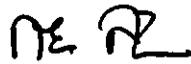
หมายเหตุ 30 กันยายน 2564 31 ธันวาคม 2563
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ (ตรวจสอบแล้ว)
แต่สอบทานแล้ว)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้น	6.21		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 456,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		45,600,000	45,600,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 362,318,073 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		36,231,807	36,231,807
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ		(15,476,807)	(15,476,807)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	6.22	912,275	1,037,601
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		48,192	48,192
อื่นๆ		216,457	216,457
ยังไม่ได้จัดสรร		(11,312,604)	(11,632,474)
รวมขาดทุนสะสม		(11,047,955)	(11,367,825)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		10,619,320	10,424,776
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		104,943,171	107,764,537

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกอบชัย สังสิทธิสวัสดิ์)

ประธานกรรมการ



(นางสาวรตนารี ธีรปิตย์)

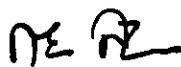
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	445,032	428,632
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	105,435	165,048
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	339,597	263,584
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	74,010	55,155
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,619	12,962
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	69,391	42,193
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	540	337
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	59	(2)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		
เงินปันผลรับ	6,048	5,400
รายได้อื่นๆ	30,348	30,728
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	36,396	36,128
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	746,562	642,311
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,192,545	984,551
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	139,964	177,990
ค่าตอบแทนกรรมการ	858	1,001
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	33,527	42,293
ค่าภาษีอากร	23	11
ค่าใช้จ่ายอื่น	21,327	44,108
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	195,699	265,403
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	485,066	514,144
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำค่า	25,362	(545,784)
กำไรสุทธิ	486,418	750,788
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(32,588)	(12,286)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	453,830	738,502

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกอบชัย สังสิทธิสวัสดิ์)

ประธานกรรมการ



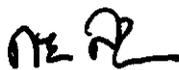
(นางสาวนารณารี รุ่งพิชญ์)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท	
		2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	6.23	1,286,461	1,454,570
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.24	347,644	506,010
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		938,817	948,560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		209,528	202,659
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		38,039	43,834
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.25	171,489	158,825
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	6.26	1,057	1,027
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงข้อมูลค่ายุติธรรม	6.27	51	0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.28	(7,679)	33,938
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ			
เงินปันผลรับ		13,894	13,421
รายได้อื่นๆ		64,668	80,447
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		78,562	93,868
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.33.4	2,087,300	2,009,166
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,269,597	3,245,384
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		448,964	491,250
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,240	2,496
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		102,946	127,696
ค่าภาษีอากร		51	28
(กลับรายการ) ค่าใช้จ่ายตราสารอนุพันธ์		-	(588,115)
ค่าใช้จ่ายอื่น		45,888	111,939
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		600,089	145,294
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.33.5	1,449,502	806,703
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	6.29	910,776	(504,221)
กำไรสุทธิ		309,230	2,797,608
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(114,756)	15,482
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		194,474	2,813,090

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกอบชัย สังสิทธิสวัสดิ์)
ประธานกรรมการ



(นางสาวนารณารี ธิวัฑฒ์)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ส่วนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนที่ต่ำกว่า มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไร (ขาดทุน) สะสม			รวม
			ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	ส่วนเกินทุนจากการ ตีราคาสิทธิทรัพย์สิน ของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมองค์ประกอบอื่น	จัดสรรแล้ว	จัดสรรแล้ว ยังไม่ได้จัดสรร	อื่นๆ	
27,300,578	(9,545,578)	54,081	941,311	995,392	48,192	216,457	(11,919,035)	7,096,006	
-	-	(402)	-	(402)	-	-	-	(402)	
-	-	15,482	-	15,482	-	-	2,797,608	2,813,090	
-	-	-	(10,649)	(10,649)	-	-	10,649	-	
27,300,578	(9,545,578)	69,161	930,662	999,823	48,192	216,457	(9,110,778)	9,908,694	
36,231,807	(15,476,807)	110,514	927,087	1,037,601	48,192	216,457	(11,632,474)	10,424,776	
-	-	70	-	70	-	-	-	70	
-	-	(114,756)	-	(114,756)	-	-	309,230	194,474	
-	-	-	(10,640)	(10,640)	-	-	10,640	-	
36,231,807	(15,476,807)	(4,172)	916,447	912,275	48,192	216,457	(11,312,604)	10,619,320	

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเกษมชัย สังสิทธิ์สวัสดิ์)

ประธานกรรมการ



(นางสาววรรณภรณ์ รัญปิตย์)

กรรมการผู้จัดการ

PS

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน	309,230	2,797,608
รายการปรับกระทบกำไร จากการดำเนินงานเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	89,149	90,014
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้	75,222	83,351
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเงินให้สินเชื่อ	910,975	(498,387)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-สิทธิเรียกร้อง	38,449	103,570
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินของธนาคาร	(63)	(51)
(กำไร) จากการตัดจำหน่ายทรัพย์สินสิทธิการใช้	(35)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	18,596
กลับรายการจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(9,870)	(160)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	7,679	-
ส่วนเกินมูลค่าของเงินลงทุน	69,987	37,328
(กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(51)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(21,440)	7,394
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	25,619	(6,896,183)
	<u>1,494,851</u>	<u>(4,256,920)</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,295,626)	(2,176,428)
รายได้เงินปันผล	(13,894)	(13,421)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,616,169	3,436,986
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(755,372)	(1,053,873)
เงินสดรับเงินปันผล	<u>7,894</u>	<u>8,021</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,054,022	(4,055,635)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,907,282	2,602,343
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(282,676)	(3,920,897)
ทรัพย์สินรอการขาย	59,645	48,119
ลูกหนี้อื่นจากการขายหนี้	331,987	342,714
สินทรัพย์อื่น	(193,273)	(98,804)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(1,543,218)	968,070
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,727,253	3,991,131
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	10,144	(17,662)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(53,617)	(70,156)
หนี้สินอื่น	(209,341)	185,674
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	<u>2,808,208</u>	<u>(25,103)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๒๕

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,409,083)	(5,466,671)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,239)	(4,663)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(4,410)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	(19,261)	(29,149)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	88	84
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,700,000	5,606,705
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	269,505	101,896
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(77,534)	(76,681)
เงินสดจ่ายจากพันธบัตร	(3,000,000)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(3,077,534)	(76,681)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	179	112
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	181	217
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	360	329

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายกอบชัย สังสิทธิสวัสดิ์)
ประธานกรรมการ


(นางสาวรณณารีย์ รัฐปต์ย์)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารได้รับโอนบรรดากิจการ สินทรัพย์ หนี้สิน ทุน กำไรสะสม เงินสำรอง ตลอดจนสิทธิและความรับผิดชอบของบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม ที่มีอยู่ในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ไปเป็นของธนาคาร

ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 310 อาคาร SME BANK TOWER ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคของประเทศไทย

2. หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหนังสือเวียน ที่ ฝนส2.ว. 279/2564 ลงวันที่ 20 เมษายน 2564 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564 เพื่อสร้างสภาพคล่องเพิ่มเติมแก่ผู้ประกอบการให้สอดคล้องกับวัฏจักรการฟื้นตัวของระบบเศรษฐกิจโลก รวมถึงมีมาตรการลดภาระหนี้ของผู้ประกอบการ จึงออกประกาศ 2 ฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 เมษายน 2564 ดังนี้

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส1. 1/2564 ลงวันที่ 19 เมษายน 2564 เรื่อง มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2564 ลงวันที่ 19 เมษายน 2564 เรื่อง มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564 เพื่อรองรับการถือปฏิบัติตามพระราชกำหนดดังกล่าว

โดยธนาคารออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ เพื่อเสริมสร้างสภาพคล่องในการประกอบธุรกิจ ลดผลกระทบต่อการจ้างงานและฟื้นฟูการประกอบธุรกิจ ในเรื่องของ สำรองค่าใช้จ่าย เป็นเงินทุนหมุนเวียน ลงทุนเพื่อฟื้นฟูกิจการการยกเว้นค่าธรรมเนียมทุกประเภทที่ธนาคารเรียกเก็บ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สมาคมธนาคารไทย และสมาคมธนาคารนานาชาติตระหนักถึงความเดือดร้อนของลูกหนี้และเห็นความจำเป็นเร่งด่วนในการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินเพิ่มเติมให้แก่ลูกจ้างและผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบให้ตรงจุดและทันการณ์ จึงเห็นร่วมกันที่จะออกมาตรการเร่งด่วนด้วยการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ SMEs และรายย่อย เป็นระยะเวลา 2 เดือนให้กับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบโดยตรง คือ ลูกหนี้ทั้งที่เป็นนายจ้างและลูกจ้างในสถานประกอบการทั้งในพื้นที่ควบคุมฯ และนอกพื้นที่ควบคุมฯ ที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการของทางการ

2. หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย (ต่อ)

เริ่มตั้งแต่งวดการชำระหนี้เดือน กรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เมื่อหมดระยะเวลาพักชำระหนี้แล้ว สถาบันการเงินจะไม่เรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างอยู่ในทันที เพื่อไม่ให้เป็นการหนักกับลูกหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบโดยอ้อม คือ ลูกหนี้ที่ยังเปิดกิจการได้ แต่รายได้ลดลงจากมาตรการควบคุมการระบาดของภาครัฐ สถาบันการเงินจะพิจารณาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ตามความจำเป็นและสอดคล้องกับสถานการณ์ของลูกหนี้

ธนาคารจึงออกมาตรการช่วยเหลือเร่งด่วนจากผลกระทบ Covid-19 ตามคำสั่งที่ 87/2564 ให้กับลูกหนี้ของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยการให้ความช่วยเหลือ (ไม่ถือว่าลูกหนี้ผิดเงื่อนไขการชำระหนี้) ได้แก่ พักชำระหนี้เงินต้น และดอกเบี้ย, พักชำระเงินต้น และพักชำระดอกเบี้ยปกติ 50% หรือตามที่ตกลงกับลูกหนี้, พักชำระหนี้เฉพาะเงินต้น, นำเงินต้น ดอกเบี้ย ที่พักชำระหนี้ ไปชำระงวดสุดท้ายของสัญญา หรือตามแต่ตกลงกับลูกหนี้ และเริ่มให้ความช่วยเหลือตั้งแต่งวดการชำระเริ่มเดือน กรกฎาคม 2564 เป็นระยะเวลา 2 เดือน

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผกณ.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 แจกมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบโดยปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส.(23)ว.1135/2563 ลงวันที่ 16 ตุลาคม 2563 เรื่อง แนวทางการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุง โครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจภายหลังสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด นอกจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหนังสือเวียน ที่ ธปท.ผนส2. ว.594/2564 ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2564 เรื่องแนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุง โครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 เพื่อให้ครอบคลุมถึงลูกหนี้วิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงและไม่สามารถประเมินกระแสเงินสดของลูกหนี้ได้ให้ถือปฏิบัติดังนี้

การจัดชั้น

1) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้โดยไม่ต้องรอดูติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR)

2) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

3) การให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน (working capital) แก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นรายบัญชีได้หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้

การกันเงินสำรอง

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2. หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย (ต่อ)

การปรับโครงสร้างหนี้

1) ให้สถาบันการเงินพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ดังกล่าวทุกรายที่ยังไม่สามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้ตามสัญญาเดิม โดยระหว่างที่สถาบันการเงินพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ยังไม่แล้วเสร็จให้สถาบันการเงินสามารถจัดการจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวตามการจัดชั้นลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการ ได้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2) หากมีลูกหนี้บางรายที่สถาบันการเงินยังไม่สามารถประเมินกระแสเงินสดของลูกหนี้ได้อย่างชัดเจน จึงทำให้ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ทันภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สถาบันการเงินสามารถช่วยเหลือลูกหนี้รายดังกล่าวโดยชะลอการชำระหนี้เงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยต่อไปตามระยะเวลาที่เหมาะสมตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ไม่ควรเกิน 6 เดือนนับจากสิ้นปี 2563 โดยสถาบันการเงินสามารถจัดการจัดชั้นเดิมตามสถานะของลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการได้ และสถาบันการเงินต้องเข้าไปดูแลลูกหนี้เพื่อเร่งหาแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยเร็ว

สถาบันการเงินสามารถพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้วิสาหกิจที่เข้าข่ายตามขอบเขตของมาตรการ โดยการชะลอการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยตามระยะเวลาที่เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย โดยให้สถาบันการเงินสามารถพิจารณาจัดการจัดชั้นเดิมในระหว่างชะลอการชำระหนี้ตามสถานะของลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการนี้ได้ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ทั้งนี้ ในระหว่างการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการชะลอการชำระหนี้ สถาบันการเงินไม่สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราคิดค้น หรือเรียกเก็บค่าบริการ เบี้ยปรับ หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดเพิ่มเติมจากลูกหนี้ได้ รวมทั้งการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยที่คิดคำนวณในช่วงปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือชะลอการชำระหนี้ดังกล่าว ให้สถาบันการเงินใช้วิธีที่จะไม่ก่อให้เกิดภาระกับลูกหนี้มากเกินไปและไม่ให้เรียกเก็บเป็นเงินก้อนในครั้งเดียวเมื่อสิ้นระยะเวลาชะลอการชำระหนี้

3. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

3.1.1 ธนาคารได้จัดทำงบการเงินตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ศกส2. 7/2564 ประกาศ ณ วันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

- รุขกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

- รุขกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงรุขกรรมหรือรายการอื่นๆ ที่มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึง TFRS 9 นั้น ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชี รวมถึงหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและหลักเกณฑ์อื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเพิ่มเติม โดยมีหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารดังนี้

1. หลักเกณฑ์เรื่องหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญที่ ธปท. กำหนด
2. หลักเกณฑ์เรื่องการจัดทำบัญชีสำหรับปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ ธปท. กำหนด
3. หลักเกณฑ์เรื่องการจัดทำบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนที่ ธปท. กำหนด
4. หลักเกณฑ์สำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ ธปท. กำหนด
5. หลักเกณฑ์เรื่องสินทรัพย์ที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ที่ ธปท. กำหนด
6. หลักเกณฑ์เรื่องการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคาร และสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกันที่ ธปท. กำหนด
7. หลักเกณฑ์เรื่องการแสดงรายงานและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ ธปท. กำหนด

3. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน (ต่อ)

3.1.2 ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกต.27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

3.1.3 งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบ งบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

3.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการประมาณการเช่นเดียวกับที่ใช้ใน งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐาน การรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุง/แก้ไขหลักการเกี่ยวกับการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงาน การการเงิน คำนิยามของธุรกิจ คำนิยามของความเสี่ยงสำคัญและการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ทั้งนี้ งบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกต. 7/2564 ประกาศ ณ วันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งกำหนดให้ธุรกรรมหรือรายการ ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกรรมหรือรายการอื่นๆ ที่มีการอ้างอิงถึง TFRS 9 ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ การจัดทำบัญชีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (หมายเหตุข้อ 3.1.1) จึงทำให้ธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานการรายงาน การการเงินดังกล่าวมาปรับใช้

3.4 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลา บัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ฉบับปรับปรุงในปี 2564 ซึ่งได้ให้ข้อยกเว้นชั่วคราวที่เกิดในทางปฏิบัติสำหรับผู้เช่าที่ได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทั้งนี้ ต้องเป็นไป ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน ของธนาคาร

๑๕

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในส่วนของผู้ถือหุ้นของลดลง	(114.69)	15.08

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	30.37	-	30.37	42.30	-	42.30
ธนาคารพาณิชย์	1,306.08	-	1,306.08	3,189.70	-	3,189.70
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2.89	34.04	36.93	5.07	50.17	55.24
รวม	1,339.34	34.04	1,373.38	3,237.07	50.17	3,287.24
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.02	0.02	-	0.07	0.07
รวมในประเทศ	1,339.34	34.06	1,373.40	3,237.07	50.24	3,287.31
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	24.16	-	24.16	17.53	-	17.53
รวมต่างประเทศ	24.16	-	24.16	17.53	-	17.53
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,363.50	34.06	1,397.56	3,254.60	50.24	3,304.84

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินฝากสถาบันการเงินเฉพาะกิจในประเทศ จำนวน 34.04 ล้านบาท และ 50.17 ล้านบาท ตามลำดับ มีภาระค้ำประกันการกู้ยืมเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของพนักงานธนาคาร

6.3 เงินลงทุนสุทธิ

6.3.1 เงินลงทุนซื้อขาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,737.44	5,408.97
บวก/(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(4.40)	110.36
รวม	4,733.04	5,519.33

๓

6.3 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

6.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,645.75	2,336.01
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	0.23	0.16
รวม	<u>2,645.98</u>	<u>2,336.17</u>

6.3.3 เงินลงทุนทั่วไป

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,157.91	1,157.02
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(184.57)	(176.89)
รวม	<u>973.34</u>	<u>980.13</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>8,352.36</u>	<u>8,835.63</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน (องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น : ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน) จำนวน (4.17) ล้านบาท และ 110.52 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 6.22)

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	45,765.04	48,276.54
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุข้อ 6.4.7)	42.92	44.02
ลูกหนี้ - สวัสดิการ	96.76	107.16
รวม	45,904.72	48,427.72
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(32.43)	(33.16)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	45,872.29	48,394.56
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	387.67	367.42
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	46,259.96	48,761.98
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(5,821.21)	(5,256.50)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(3,398.08)	(3,478.38)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>37,040.67</u>	<u>40,027.10</u>

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อรวม 101,618.89 ล้านบาท โดยจำแนกเป็น โครงการนโยบายรัฐ จำนวน 55,714.17 ล้านบาท และ โครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 45,904.72 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อรวม 101,520.22 ล้านบาท โดยจำแนกเป็น โครงการนโยบายรัฐ จำนวน 53,092.50 ล้านบาท และ โครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 48,427.72 ล้านบาท

6.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินบาท	45,904.72	48,427.72
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	-
รวม	<u>45,904.72</u>	<u>48,427.72</u>

6.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	ปกติ	หน่วย : ล้านบาท				
		30 กันยายน 2564		31 ธันวาคม 2563		
		กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	611.08	31.42	2.02	30.12	619.69	1,294.33
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,472.53	267.43	81.36	271.71	4,927.44	9,020.47
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,089.75	24.13	11.25	66.48	383.22	1,574.83
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,014.46	1,227.97	166.41	810.16	5,679.94	33,898.94
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	95.97	-	-	-	0.79	96.76
อื่น ๆ	<u>18.05</u>	-	-	1.34	-	<u>19.39</u>
รวม	<u>31,301.84</u>	<u>1,550.95</u>	<u>261.04</u>	<u>1,179.81</u>	<u>11,611.08</u>	45,904.72
หัก รายได้รอตัดบัญชี						<u>(32.43)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						<u>45,872.29</u>

	ปกติ	หน่วย : ล้านบาท				
		31 ธันวาคม 2563		30 กันยายน 2564		
		กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	630.53	62.98	12.82	4.58	665.08	1,375.99
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,988.67	308.22	15.34	129.31	5,141.64	9,583.18
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	996.35	30.57	34.66	13.15	377.66	1,452.39
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,481.51	2,610.79	304.86	191.44	6,305.15	35,893.75
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	106.37	-	-	0.79	-	107.16
อื่น ๆ	<u>13.90</u>	1.35	-	-	-	<u>15.25</u>
รวม	<u>32,217.33</u>	<u>3,013.91</u>	<u>367.68</u>	<u>339.27</u>	<u>12,489.53</u>	48,427.72
หัก รายได้รอตัดบัญชี						<u>(33.16)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						<u>48,394.56</u>

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อฯ ร้อยละ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นค่าตามเกณฑ์ รพท.				
จัดชั้นปกติ	31,654.80	17,976.92	1	179.77
จัดชั้นปกติ-ส่วนเพิ่ม				14.82
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,585.52	765.05	2	15.30
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	261.09	145.34	100	145.34
จัดชั้นสงสัย	1,179.90	630.42	100	630.42
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>11,611.08</u>	<u>4,835.56</u>	100	<u>4,835.56</u>
รวม	46,292.39	<u>24,353.29</u>		5,821.21
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(32.43)			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	46,259.96			
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 6.5)	<u>(9,219.29)</u>			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>37,040.67</u>			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>3,398.08</u>
รวม				<u>9,219.29</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อฯ ร้อยละ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นค่าตามเกณฑ์ รพท.				
จัดชั้นปกติ	32,532.82	22,252.92	1	222.53
จัดชั้นปกติ-ส่วนเพิ่ม				36.47
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,065.84	1,422.74	2	28.45
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	367.68	110.73	100	110.73
จัดชั้นสงสัย	339.27	86.63	100	86.63
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>12,489.53</u>	<u>4,771.69</u>	100	<u>4,771.69</u>
รวม	48,795.14	<u>28,644.71</u>		5,256.50
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(33.16)			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	48,761.98			
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 6.5)	<u>(8,734.88)</u>			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>40,027.10</u>			
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>3,478.38</u>
รวม				<u>8,734.88</u>

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 23/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ธนาคารได้พิจารณาการจัดชั้นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากงวดการค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น 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 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีลูกหนี้ที่กันสำรองและลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้ รอตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละของ เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอตัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้ รอตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละของ เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอตัดบัญชี
ลูกหนี้ที่กันสำรอง	100,133.04	97.48	99,515.69	97.44
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องกันสำรอง	2,593.54	2.52	2,616.82	2.56
รวม	<u>102,726.58</u>		<u>102,132.51</u>	

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

ในระหว่างงวดมีลูกหนี้ที่กันสำรองซึ่งเป็นลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐที่มีมติคณะรัฐมนตรีชดเชยความเสียหายในส่วนที่เกินกว่าประมาณการชดเชยที่คาดว่าจะได้รับ จำนวน 531.87 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ เป็นจำนวนทั้งสิ้น 15,527.24 ล้านบาท และ 15,241.16 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.11 และ 14.92 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

๑๖

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.5 จำแนกเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อด้วย คุณภาพ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อด้วย คุณภาพ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อด้วย คุณภาพ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อด้วย คุณภาพ
ลูกหนี้โครงการนโยบายรัฐ	2,475.31	15.94	2,044.68	13.42
ลูกหนี้โครงการร่วมมือกับ ภาครัฐและเชิงพาณิชย์	<u>13,051.93</u>	84.06	<u>13,196.48</u>	86.58
รวม	<u>15,527.24</u>		<u>15,241.16</u>	

6.4.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	30 กันยายน 2564	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	9,522	12,098.26	12,098.26
รวม	9,522	12,098.26	12,098.26

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	31 ธันวาคม 2563	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	11,215	15,915.21	15,915.21
รวม	11,215	15,915.21	15,915.21

๒๕

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.4.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หมายถึง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (หมายเหตุข้อ 6.4.1)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564			รวม
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	21.54	21.38	-	42.92
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(5.60)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				37.32
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(31.17)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				<u>6.15</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563			รวม
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	20.62	23.40	-	44.02
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(5.86)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				38.16
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(17.23)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				<u>20.93</u>

6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารกันเงินสำรองประกอบด้วย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ จำนวน 9,219.29 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โครงการนโยบายรัฐจำนวน 1,550.96 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 6.33.3) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 จำนวน 10,770.25 ล้านบาท

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 จำนวน 9,219.29 ล้านบาท ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	จะสูญ	สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นงวด	259.00	28.45	110.73	86.63	4,771.69	3,478.38	8,734.88
หนี้สงสัยจะสูญ	(64.41)	(13.15)	34.61	543.79	227.68	(80.30)	648.22
ตัดจำหน่ายและหนี้สูญ	-	-	-	-	(163.81)	-	(163.81)
ยอดปลายงวด	<u>194.59</u>	<u>15.30</u>	<u>145.34</u>	<u>630.42</u>	<u>4,835.56</u>	<u>3,398.08</u>	<u>9,219.29</u>

๑๕

6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โครงการความร่วมมือกับภาครัฐและเชิงพาณิชย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 8,734.88 ล้านบาท ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดคั้งงวด	329.40	19.61	351.59	668.65	4,857.37	518.86	6,745.48
หนี้สงสัยจะสูญ	(70.40)	8.84	(240.86)	(581.93)	411.17	2,959.52	2,486.34
ตัดจำหน่ายและหนี้สูญ	-	-	-	(0.09)	(501.50)	-	(501.59)
ยกเลิกการขายหนี้	-	-	-	-	4.65	-	4.65
ยอดปลายงวด	<u>259.00</u>	<u>28.45</u>	<u>110.73</u>	<u>86.63</u>	<u>4,771.69</u>	<u>3,478.38</u>	<u>8,734.88</u>

ดูการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในหมายเหตุข้อ 6.4.4

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.23/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส.22/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกัน โดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม แบบ Portfolio Guarantee Scheme ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ในระหว่างงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารได้กันเงินสำรองพิงกันธุรกรรมเชิงพาณิชย์เพิ่มขึ้นจำนวน 728.52 ล้านบาท ซึ่งเป็นการกันเงินสำรองตามงวดคงค้างเพิ่มขึ้นจำนวน 713.70 ล้านบาท และมีการกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นจากการปรับ โครงสร้างหนี้ โดยจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นปกติ และ โอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทันทีจำนวน 17.84 ล้านบาท (เป็นเงินสำรองธุรกรรมเชิงพาณิชย์จำนวน 14.82 ล้านบาท และธุรกรรมนโยบายรัฐจำนวน 3.02 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 6.33.3)) และมียอดตัดจำหน่ายค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นจากการตัดหนี้สูญจำนวน 163.81 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารใช้สำรองส่วนเกินเฉพาะราย (Specific Provision) เป็นสำรองพิงกันสำหรับรายที่กันสำรองเพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงหลักประกันจำนวน 80.30 ล้านบาท ทำให้มีสำรองส่วนเกินคงเหลือจำนวน 3,473.69 ล้านบาท เป็นสำรองส่วนเกิน PIL จำนวน 734.52 ล้านบาท และสำรองส่วนเกินเฉพาะราย (Specific Provision) อีกจำนวน 2,739.17 ล้านบาท (เงินสำรองส่วนเกินแยกเป็นธุรกรรมเชิงพาณิชย์ จำนวน 3,398.08 ล้านบาท และธุรกรรมนโยบายรัฐจำนวน 75.61 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 6.33.3)) ตามหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองส่วนเกิน และการใช้เงินสำรองส่วนเกิน ซึ่งได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2 วันที่ 27 มกราคม 2564 วาระ 5.2 ขออนุมัติปรับปรุงหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองส่วนเกิน และการใช้เงินสำรองส่วนเกิน โดยให้เริ่มใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวสำหรับงบการเงินปี 2563

6.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด	30 กันยายน 2564		ยอดปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	889.48	52.52	(100.13)	841.87
สังหาริมทรัพย์	<u>24.05</u>	<u>0.05</u>	<u>(0.20)</u>	<u>23.90</u>
รวม	913.53	52.57	(100.33)	865.77
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	<u>11.89</u>	-	<u>(11.89)</u>	-
รวม	925.42	52.57	(112.22)	865.77
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(175.71)</u>	-	<u>9.87</u>	<u>(165.84)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>749.71</u>	<u>52.57</u>	<u>(102.35)</u>	<u>699.93</u>

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2563		ยอดปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	963.75	31.15	(105.42)	889.48
สังหาริมทรัพย์	<u>24.36</u>	<u>0.19</u>	<u>(0.50)</u>	<u>24.05</u>
รวม	988.11	31.34	(105.92)	913.53
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	<u>33.61</u>	-	<u>(21.72)</u>	<u>11.89</u>
รวม	1,021.72	31.34	(127.64)	925.42
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(46.03)</u>	<u>(130.18)</u>	<u>0.50</u>	<u>(175.71)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>975.69</u>	<u>(98.84)</u>	<u>(127.14)</u>	<u>749.71</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมือสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการรับชำระหนี้ จำนวน 841.87 ล้านบาท ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 679.90 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกจำนวน 161.97 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมือสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการรับชำระหนี้ จำนวน 889.48 ล้านบาท ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 694.12 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกจำนวน 195.36 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่เกิดจากรายการขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 165.84 ล้านบาท และ 175.71 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 29.38 ล้านบาท และ 24.21 ล้านบาท ตามลำดับ



6.7 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	251.35	5.43	-	256.78	258.19
ส่วนปรับปรุงอาคาร	23.13	19.00	-	42.13	2.41	1.77	-	4.18	37.95
อาคาร-ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	569.67	-	-	569.67	56.90	10.64	-	67.54	502.13
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงาน	464.24	1.95	(1.13)	465.06	354.80	38.81	(1.11)	392.50	72.56
- เครื่องตกแต่งอาคาร	476.18	0.28	(1.11)	475.35	441.66	17.45	(1.11)	458.00	17.35
- ยานพาหนะ	0.05	-	-	0.05	0.05	-	-	0.05	-
รวม	<u>2,736.76</u>	<u>21.23</u>	<u>(2.24)</u>	<u>2,755.75</u>	<u>1,107.17</u>	<u>74.10</u>	<u>(2.22)</u>	<u>1,179.05</u>	<u>1,576.70</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	244.10	7.25	-	251.35	263.62
ส่วนปรับปรุงอาคาร	1.01	22.12	-	23.13	1.01	1.40	-	2.41	20.72
อาคาร-ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	569.67	-	-	569.67	42.67	14.23	-	56.90	512.77
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงาน	461.13	21.72	(18.61)	464.24	319.39	53.96	(18.55)	354.80	109.44
- เครื่องตกแต่งอาคาร	467.48	19.22	(10.52)	476.18	424.49	27.68	(10.51)	441.66	34.52
- ยานพาหนะ	0.05	-	-	0.05	0.05	-	-	0.05	-
รวม	<u>2,702.83</u>	<u>63.06</u>	<u>(29.13)</u>	<u>2,736.76</u>	<u>1,031.71</u>	<u>104.52</u>	<u>(29.06)</u>	<u>1,107.17</u>	<u>1,629.59</u>

*ธนาคารตีราคาในปี 2560

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีอาคารที่ทำการ โดยมีราคาทุนจำนวน 514.97 ล้านบาท ประกอบด้วย อาคารที่ทำการสำนักงานใหญ่ จำนวน 497.48 ล้านบาท และอาคารที่ทำการ สำนักงานสาขา จำนวน 17.49 ล้านบาท



6.8 สินทรัพย์สิทธิการใช้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564				ค่าเสื่อมราคาสะสม			สินทรัพย์	
	ราคาทุน				ยอด	ค่าเสื่อม		สิทธิการใช้	
	ยอด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด		ต้นงวด	ราคา		ปลายงวด
อาคารที่ทำการ	99.79	34.96	(16.22)	118.53	39.97	30.06	(16.10)	53.93	64.60
อุปกรณ์สำนักงาน	0.22	-	(0.22)	-	0.10	0.02	(0.12)	-	-
ยานพาหนะ	<u>184.47</u>	<u>34.42</u>	<u>(74.01)</u>	<u>144.88</u>	<u>62.84</u>	<u>45.14</u>	<u>(71.33)</u>	<u>36.65</u>	<u>108.23</u>
รวม	<u>284.48</u>	<u>69.38</u>	<u>(90.45)</u>	<u>263.41</u>	<u>102.91</u>	<u>75.22</u>	<u>(87.55)</u>	<u>90.58</u>	<u>172.83</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563				ค่าเสื่อมราคาสะสม			สินทรัพย์	
	ราคาทุน				ยอด	ค่าเสื่อม		สิทธิการใช้	
	ยอด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด		ต้นงวด	ราคา		ปลายงวด
อาคารที่ทำการ	99.88	0.10	(0.19)	99.79	-	39.97	-	39.97	59.82
อุปกรณ์สำนักงาน	0.22	-	-	0.22	-	0.10	-	0.10	0.12
ยานพาหนะ	<u>213.12</u>	<u>3.96</u>	<u>(32.61)</u>	<u>184.47</u>	<u>-</u>	<u>76.06</u>	<u>(13.22)</u>	<u>62.84</u>	<u>121.63</u>
รวม	<u>313.22</u>	<u>4.06</u>	<u>(32.80)</u>	<u>284.48</u>	<u>-</u>	<u>116.13</u>	<u>(13.22)</u>	<u>102.91</u>	<u>181.57</u>

6.9 สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ยอดปลายงวด
ส่วนปรับปรุงอาคาร	19.00	-	(19.00)	-
เครื่องใช้สำนักงาน	-	0.38	-	0.38
ระบบงานคอมพิวเตอร์	271.33	18.88	(16.87)	273.34
เครื่องตกแต่ง	<u>0.55</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.55</u>
รวม	<u>290.88</u>	<u>19.26</u>	<u>(35.87)</u>	<u>274.27</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ยอดปลายงวด
ส่วนปรับปรุงอาคาร	19.15	19.00	(19.15)	19.00
เครื่องใช้สำนักงาน	-	1.90	(1.90)	-
ระบบงานคอมพิวเตอร์	173.76	108.79	(11.22)	271.33
คอมพิวเตอร์	-	0.48	(0.48)	-
เครื่องตกแต่ง	<u>14.25</u>	<u>15.55</u>	<u>(29.25)</u>	<u>0.55</u>
รวม	<u>207.16</u>	<u>145.72</u>	<u>(62.00)</u>	<u>290.88</u>



6.10 เงินทดรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินทดรองจ่ายในการดำเนินคดี	288.91	311.94
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(288.91)	(311.94)
เงินทดรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>

6.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท								
	30 กันยายน 2564				31 ธันวาคม 2563				
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด		
สิทธิการเช่า	5.00	-	-	5.00	2.07	0.13	-	2.20	2.80
ระบบงานคอมพิวเตอร์	<u>236.79</u>	<u>16.87</u>	-	<u>253.66</u>	<u>190.89</u>	<u>14.91</u>	-	<u>205.80</u>	<u>47.86</u>
รวม	<u>241.79</u>	<u>16.87</u>	-	<u>258.66</u>	<u>192.96</u>	<u>15.04</u>	-	<u>208.00</u>	<u>50.66</u>

	หน่วย : ล้านบาท								
	31 ธันวาคม 2563				31 ธันวาคม 2563				
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด		
สิทธิการเช่า	5.00	-	-	5.00	1.90	0.17	-	2.07	2.93
ระบบงานคอมพิวเตอร์	<u>225.06</u>	<u>13.74</u>	<u>(2.01)</u>	<u>236.79</u>	<u>176.39</u>	<u>16.51</u>	<u>(2.01)</u>	<u>190.89</u>	<u>45.90</u>
รวม	<u>230.06</u>	<u>13.74</u>	<u>(2.01)</u>	<u>241.79</u>	<u>178.29</u>	<u>16.68</u>	<u>(2.01)</u>	<u>192.96</u>	<u>48.83</u>

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ดอกเบี้ยค้างรับ	51.36	50.36
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	9.08	9.86
ค่าเบี้ยประกันภัยและค่าธรรมเนียมค้ำประกันสินเชื่อบริษัท	631.22	564.90
ลูกหนี้รอรับเงินคืนจาก บสย.	190.87	15.40
ลูกหนี้ซื้อทรัพย์สินรอการขาย	57.09	57.09
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	<u>77.38</u>	<u>99.06</u>
	1,017.00	796.67
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(588.82)	(529.32)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(7.03)</u>	<u>(7.03)</u>
รวม	<u>421.15</u>	<u>260.32</u>

ธนาคารกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ค่าเบี้ยประกันภัยหรือเรียกคืนและค่าธรรมเนียมค้ำประกันสินเชื่อบริษัท
ตามงวดการค้างชำระ และเงินทดรองจ่ายในการดำเนินงานอื่น (เฉพาะค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี)

๒๕

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

ประเภทเงินรับฝาก	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ออมทรัพย์	247.33	641.09
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	51,666.06	52,825.45
บัตรเงินฝาก	146.62	136.69
รวม	<u>52,060.01</u>	<u>53,603.23</u>

เงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ อัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคาร

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	<u>52,060.01</u>	-	<u>52,060.01</u>	<u>53,603.23</u>	-	<u>53,603.23</u>
รวม	<u>52,060.01</u>	-	<u>52,060.01</u>	<u>53,603.23</u>	-	<u>53,603.23</u>

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

เป็นคำสัญญาใช้เงินและตัวเลขเงินซึ่งออกให้แก่สถาบันการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 12,608.37 ล้านบาท และ 10,881.12 ล้านบาท ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 – 0.10 ต่อปี

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
- ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	5,977.38	5,977.38	-	3,622.27	3,622.27
- สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	<u>6,630.99</u>	<u>6,630.99</u>	-	<u>7,258.85</u>	<u>7,258.85</u>
รวมในประเทศ	-	<u>12,608.37</u>	<u>12,608.37</u>	-	<u>10,881.12</u>	<u>10,881.12</u>

๒๕

6.15 มาตรการอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	0.01	-	1.05	-	0.04	15.69
รวม	0.01	-	1.05	-	0.04	15.69

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ คือ ผลต่างจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 กับราคาวันที่ซื้อหรือขายตราสารอนุพันธ์และมีผลกำไรจากการปรับมูลค่าเงินตราต่างประเทศ – อนุพันธ์

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ คือ ผลต่างจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 กับราคาวันที่ซื้อหรือขายตราสารอนุพันธ์และมีผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินตราต่างประเทศ – อนุพันธ์

6.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	30 กันยายน 2564				
		อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	0.75-2.00	เมื่อทวงถาม	39.44	-	39.44
เงินกู้ยืม	บาท	-	-	175.45	-	175.45
พันธบัตร						
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				17.21	-	17.21
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				105.37	-	105.37
ครั้งที่ 1/2563	บาท	1.55	2569	6,000.00	-	6,000.00
หัก ส่วน(ต่ำ)มูลค่าพันธบัตร				(12.23)	-	(12.23)
รวม				27,110.35	-	27,110.35
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				27,325.24	-	27,325.24



6.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2563		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน			
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	0.25-2.00	เมื่อทวงถาม	61.93	-	61.93
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				26.89	-	26.89
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				128.62	-	128.62
ครั้งที่ 1/2563	บาท	1.55	2569	6,000.00	-	6,000.00
หัก ส่วน(ค่า)มูลค่าพันธบัตร				(14.04)	-	(14.04)
รวม				30,141.47	-	30,141.47
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				30,378.85	-	30,378.85

ตั๋วสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 39.44 ล้านบาท และ 61.93 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินกู้ยืมจากบุคคล นิติบุคคล ออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 – 2.00 ต่อปี ครบกำหนดและจ่ายดอกเบี้ยเมื่อทวงถาม

เงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 175.45 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมจากกระทรวงการคลังเกิดจากการโอนกิจการสำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม กรมส่งเสริมอุตสาหกรรมเมื่อปี 2535 ซึ่งมีทุนจำนวน 250.45 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2535 ได้โอนชำระค่าหุ้นในบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม จำนวน 750,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นเงิน 75 ล้านบาท คงเหลือให้ธนาคารยืมต่อไป จำนวน 175.45 ล้านบาท

พันธบัตร ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 27,110.35 ล้านบาท และ 30,141.47 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 นับแต่วันออกพันธบัตร คือวันที่ 14 สิงหาคม 2564 โดยเป็นการไถ่ถอนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่ออกในวันครบกำหนดไถ่ถอนพันธบัตร และไม่มี การไถ่ถอนก่อนครบกำหนด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.33 ต่อปี ตลอดอายุพันธบัตร กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ และวันที่ 14 สิงหาคม ของทุกปี ดอกเบี้ยงวดสุดท้ายชำระพร้อมกับต้นเงินของพันธบัตร ณ วันที่ไถ่ถอน พันธบัตร (ครบกำหนดไถ่ถอน เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2564)

PS

6.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

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 นับแต่วันออกพันธบัตร คือวันที่ 8 พฤศจิกายน 2564 โดยเป็นการไถ่ถอนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่ออกในวันครบกำหนดไถ่ถอนพันธบัตรและไม่มีการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.62 ต่อปี ตลอดอายุพันธบัตร กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 8 พฤศจิกายน และวันที่ 8 พฤษภาคม ของทุกปี ดอกเบี้ยงวดสุดท้ายชำระพร้อมกับต้นเงินของพันธบัตร 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 และจะไม่มีการไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.125 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยปีละสองงวด คือวันที่ 29 พฤษภาคม และวันที่ 29 พฤศจิกายน ของทุกปี สำหรับดอกเบี้ยงวดสุดท้ายจะจ่ายพร้อมกับต้นเงินของพันธบัตร 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 และจะไม่มีการไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.15 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยปีละสองงวด คือวันที่ 19 มิถุนายน และวันที่ 19 ธันวาคม ของทุกปี สำหรับดอกเบี้ยงวดสุดท้ายจะจ่ายพร้อมกับต้นเงินของพันธบัตร ณ วันไถ่ถอนพันธบัตร

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 และจะไม่มีการไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.125 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยปีละสองงวดคือวันที่ 29 พฤษภาคม และวันที่ 29 พฤศจิกายน ของทุกปี สำหรับดอกเบี้ยงวดสุดท้ายจะจ่ายพร้อมกับต้นเงินของพันธบัตร 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 และจะไม่มีการไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.15 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยปีละสองงวด คือวันที่ 19 มิถุนายน และวันที่ 19 ธันวาคม ของทุกปี สำหรับดอกเบี้ยงวดสุดท้ายจะจ่ายพร้อมกับต้นเงินของพันธบัตร 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 เป็นการไถ่ถอนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่ออก และจะไม่มีการไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.55 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยปีละสองงวด คือวันที่ 16 เมษายน และวันที่ 16 ตุลาคม ของทุกปี สำหรับดอกเบี้ยงวดสุดท้ายจะจ่าย ณ วันไถ่ถอนพันธบัตร



6.17 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	65.34	84.67
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	115.67	107.42
เกินกว่า 5 ปี	<u>0.32</u>	<u>0.39</u>
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	181.33	192.48
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอดักบัญชี	<u>(5.30)</u>	<u>(5.37)</u>
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	<u>176.03</u>	<u>187.11</u>

มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	62.55	82.20
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	113.19	104.56
เกินกว่า 5 ปี	<u>0.29</u>	<u>0.35</u>
รวม	<u>176.03</u>	<u>187.11</u>

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 2.48 ล้านบาท และ 3.39 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งถูกแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ต้นทุนทางการเงิน (ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย)” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

KS

6.18 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 707.73 ล้านบาท และ 682.11 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

6.18.1 ผลประโยชน์พนักงาน

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุสำหรับต้นทุนบริการในอดีต และต้นทุนบริการในงวดปัจจุบัน จำนวน 679.12 ล้านบาท และ 634.36 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
ยอดต้นงวด	634.36	665.28
ต้นทุนบริการปัจจุบัน *	51.23	64.01
ต้นทุนดอกเบี้ย *	6.56	7.76
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(13.03)	(207.41)
ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจ่ายผลประโยชน์	-	108.96
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- จากการปรับปรุงค่าประสบการณ์	-	(12.63)
- จากข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	(3.56)
- จากข้อสมมติฐานด้านการเงิน	-	<u>11.95</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>679.12</u>	<u>634.36</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในปี 2563 ธนาคารมีโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด (Early Retirement) ธนาคารจึงได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงานมีผลทำให้ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด จำนวน 207.41 ล้านบาท รวมทั้งเกิดขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจ่ายผลประโยชน์ จำนวน 108.96 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุน และกำไร จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน จำนวน 4.24 ล้านบาท รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จผ่านกำไรสะสม

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ ดังนี้

อัตราการขึ้นเงินเดือน	5.00%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% – 6.00%
อัตราการคิดลด	1.38%

กส

6.18 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

6.18.2 สำรองหนังสือค้ำประกัน LG

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสำรองหนังสือค้ำประกัน LG จำนวน 28.61 ล้านบาท และ 47.75 ล้านบาท ตามลำดับ ในส่วนที่ธนาคารรับผิดชอบตามภาระหนังสือสัญญาค้ำประกัน LG (หมายเหตุข้อ 6.31.2)

6.19 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
เงินรับฝาก	201.96	256.26
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.31	0.63
ตราสารหนี้ที่ออก – ค้ำสัญญาใช้เงิน	4.60	6.77
ตราสารหนี้ที่ออก – พันธบัตร	<u>201.86</u>	<u>86.26</u>
รวม	<u>409.73</u>	<u>349.92</u>

6.20 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	216.82	238.26
เจ้าหนี้ – กรมสรรพากร	0.02	0.11
เจ้าหนี้อื่น	530.02	620.22
เงินประกัน	67.22	195.91
อื่นๆ	<u>198.35</u>	<u>188.72</u>
รวม	<u>1,012.43</u>	<u>1,243.22</u>

6.21 ทุนเรือนหุ้น

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

ทุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 456 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 45,600 ล้านบาท

ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีทุนที่เรียกชำระจำนวน 362.32 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 36,231.81 ล้านบาท ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ จำนวน 15,476.81 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.38



6.22 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ยอด	การเปลี่ยนแปลง	ยอด	ยอด	การเปลี่ยนแปลง	ยอด
	ต้นงวด	ในระหว่างงวด	ปลายงวด	ต้นงวด	ในระหว่างงวด	ปลายงวด
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ						
เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	110.52	(114.69)	(4.17)	54.08	56.44	110.52
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	<u>927.08</u>	<u>(10.63)</u>	<u>916.45</u>	<u>941.31</u>	<u>(14.23)</u>	<u>927.08</u>
รวม	<u>1,037.60</u>	<u>(125.32)</u>	<u>912.28</u>	<u>995.39</u>	<u>42.21</u>	<u>1,037.60</u>

6.23 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12.16	42.81
เงินลงทุน	95.24	93.38
เงินให้สินเชื่อ	1,178.93	1,317.62
การให้เช่าซื้อ	<u>0.13</u>	<u>0.76</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>1,286.46</u>	<u>1,454.57</u>

6.24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
เงินรับฝาก	137.90	270.12
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2.16	2.37
ค่าธรรมเนียมในการออกพันธบัตร	19.39	17.33
ตราสารหนี้ที่ออก - ตัวสัญญาใช้เงิน	0.00	0.26
ตราสารหนี้ที่ออก - พันธบัตร	187.13	214.31
อื่น ๆ	<u>1.06</u>	<u>1.62</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>347.64</u>	<u>506.01</u>

๒๕

6.25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2564</u>	<u>30 กันยายน 2563</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2.67	2.91
- อื่น ๆ	<u>206.86</u>	<u>199.75</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	209.53	202.66
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(38.04)</u>	<u>(43.83)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>171.49</u>	<u>158.83</u>

6.26 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2564</u>	<u>30 กันยายน 2563</u>
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- กำไรจากการปริวรรต	1.06	1.03
รวม	<u>1.06</u>	<u>1.03</u>

6.27 กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2564</u>	<u>30 กันยายน 2563</u>
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
- หนี้สินอื่น	0.05	0.00
รวม	<u>0.05</u>	<u>0.00</u>

6.28 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2564</u>	<u>30 กันยายน 2563</u>
กำไรจากการจำหน่าย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	33.94
ขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	<u>(7.68)</u>	-
รวม	<u>(7.68)</u>	<u>33.94</u>

AS

6.29 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า รวมทั้งขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
ธุรกรรมปกติ		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	648.22	(338.55)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(0.20)</u>	<u>0.63</u>
รวม	<u>648.02</u>	<u>(337.92)</u>
ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ – ธุรกรรมนโยบายรัฐ	262.76	(166.30)
รวม	<u>262.76</u>	<u>(166.30)</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>910.78</u>	<u>(504.22)</u>

6.30 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ประกอบด้วยค่าตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงภาวะผูกพันผลประโยชน์ในโครงการเกษียณอายุ และค่าตอบแทนกรรมการ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น		
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	29.33	19.33
ค่าตอบแทนกรรมการ	5.69	5.80
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	<u>14.66</u>	<u>10.09</u>
รวม	<u>49.68</u>	<u>35.22</u>

6.31 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน

6.31.1 ภาวะผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	7.39	1.94
ภาวะผูกพันอื่น		
การค้าประกันอื่น	75.32	77.04
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน		
- สัญญาขาย	-	1.75
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที	<u>1.05</u>	<u>13.94</u>
รวมภาวะผูกพันอื่น	<u>76.37</u>	<u>92.73</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>83.76</u>	<u>94.67</u>

6.31 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน (ต่อ)

6.31.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีโดยไม่สามารถกำหนดค่าเสียหายที่จะต้องชดใช้เป็นจำนวนเงินที่แน่นอนได้ จำนวน 16 คดี มูลค่ารวม 353.14 ล้านบาท โดยมีจำนวน 3 คดี ที่ธนาคารถูกฟ้องคดีให้รับผิดชอบตามหนังสือสัญญาประกัน LG จำนวนเงิน 54.28 ล้านบาท คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลปกครองกลาง และศาลปกครองสูงสุด และธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สิน (หมายเหตุข้อ 6.18.2)

6.32 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้
หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ – อัตราแลกเปลี่ยน	-	0.01	0.01
เงินลงทุนเพื่อขาย	4,733.04	-	4,733.04
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,733.04	0.01	4,733.05
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ – อัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	-	-

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับที่ 1 – ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับที่ 2 – มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ระดับที่ 3 – มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งจัดเป็นระดับ 2 เป็นราคาอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของนายหน้าหรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่สามารถคำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่ได้จากตลาด (Observable Market Data) ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าแต่ละราย

PS

6.33 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA)

6.33.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
หน่วย : ล้านบาท		
สินทรัพย์และหนี้สิน		
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	54,915.66	52,062.89
รวมสินทรัพย์	<u>54,915.66</u>	<u>52,062.89</u>
	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
รายได้และค่าใช้จ่าย		
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,087.30	2,009.17
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,449.50	806.70
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน		
ธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>262.76</u>	(166.30)
กำไรสุทธิ	<u>375.04</u>	<u>1,368.77</u>

6.33.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

		30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
หน่วย : ล้านบาท			
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	
1. ช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการ ธุรกิจท่องเที่ยว	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)	145.57	159.58
2. สินเชื่อโครงการช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการ ธุรกิจโลจิสติกส์ไทย	สนับสนุนสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการโลจิสติกส์ (มติกรม. ลงวันที่ 8 ธ.ค. 52)	58.16	60.83
3. สินเชื่อ SME POWER เพื่อวันใหม่	เสริมสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการย่านราชประสงค์และพื้นที่ใกล้เคียงที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมือง (มติกรม. ลงวันที่ 27 เม.ย. 53 และ 25 พ.ค. 53)	1,277.21	1,295.78



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

6.33.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
4. โครงการ SME POWER เพื่อวันใหม่ระยะที่ 2	ปรับปรุงสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับความต้องการของผู้ประกอบการย่านราชประสงค์และพื้นที่ใกล้เคียง (มติครม. ลงวันที่ 8 มิ.ย. 53 และ 28 ก.ย. 53)	8 มิ.ย. 53-31 ธ.ค. 53	702.58	711.89
5. โครงการ SMEs ที่ส่งออก ที่ได้รับผลกระทบจากการแข็งค่าเงินบาท	ช่วยเหลือสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการส่งออก (มติครม. ลงวันที่ 12 ต.ค. 53)	15 พ.ย. 53-ไม่ระบุ	0.00	0.00
6. โครงการ SME POWER เพื่อผู้ประสบอุทกภัย ปี 2553	ช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยในปี 2553 (มติครม. ลงวันที่ 2 พ.ย. 53)	10 พ.ย. 53-30 เม.ย. 54	113.98	141.05
7. โครงการแท็กซี่เข้มแข็ง (ภายใต้โครงการประชารัฐวิวัฒน์)	เสริมสร้างผู้ประกอบการแท็กซี่ให้มีโอกาสเป็นเจ้าของรถแท็กซี่และทดแทนรถแท็กซี่ที่หมดอายุ (มติครม. ลงวันที่ 11 ม.ค. 54)	10 ก.พ. 54-ไม่ระบุ	0.28	0.13
8. โครงการ SME POWER เพื่อช่วยเหลือ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย และวาทภัย ปี 2554	ช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาทภัยในปี 2554 (มติครม. ลงวันที่ 4 เม.ย. 54 และ 3 พ.ค. 54)	19 พ.ค. 54-31 ต.ค. 54	688.72	702.76
9. โครงการช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย วาตภัยและดินโคลนถล่ม ปี 2554	ช่วยเหลือผู้ประกอบการปี 2553 และ 2554 (เพิ่มเติม) (มติครม. ลงวันที่ 3 พ.ค. 54)	19 พ.ค. 54-31 ต.ค. 54	36.82	42.90
10. โครงการ SME POWER เพื่อวันใหม่ระยะที่ 3	ช่วยเหลือผู้ประกอบการย่านราชประสงค์ และพื้นที่ใกล้เคียง (กรณีผู้ประกอบการมีกรรมธรรม์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับสินไหมทดแทน) (มติครม. ลงวันที่ 3 พ.ค. 54)	19 พ.ค. 54-30 มิ.ย. 54	5.49	5.49



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

6.33.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
11. โครงการช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ไทย – เพิ่มเติม	เพื่อขยายระยะเวลาให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ (มติครม. ลงวันที่ 12 เม.ย. 54)	6 มิ.ย. 54-31 ธ.ค. 54	71.93	80.67
12. โครงการช่วยเหลือด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจแฟรนไชส์และธุรกิจขายตรง	เพื่อขยายกลุ่มเป้าหมายให้ครอบคลุมธุรกิจแฟรนไชส์และขายตรง (มติครม. ลงวันที่ 12 เม.ย. 54)	6 มิ.ย. 54-31 ธ.ค. 54	0.90	0.93
13. โครงการฟื้นฟู SMEs หลังภัยพิบัติ ปี 2554	ช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ประสบภัยพิบัติ ปี 2554 (มติครม. ลงวันที่ 20 ก.ย. 54 และ 13 ธ.ค. 54)	30 ก.ย. 54-31 ธ.ค. 54	398.68	407.40
14. โครงการมาตรการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท(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)	0.61	0.64
15. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนากระบวนการทำงานภายใต้โครงการพัฒนาการผลิต	เพื่อเพิ่มขีดความสามารถช่วยยกระดับผลิตภาพการผลิต และสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการอุตสาหกรรม รวมทั้งช่วยลดภาระต้นทุนจากภาระค่าแรงที่เพิ่มขึ้น (มติครม. ลงวันที่ 24 เม.ย. 55 และ 8 ม.ค. 56)	28 มิ.ย. 55-31 ธ.ค. 58	878.10	962.95



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

6.33.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
16. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาเครื่องจักรภายใต้โครงการพัฒนาการผลิต	เพื่อเพิ่มขีดความสามารถช่วยยกระดับผลิตภาพการผลิต และสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการอุตสาหกรรม รวมทั้งช่วยลดภาระต้นทุนจากภาระค่าแรงที่เพิ่มขึ้น (มติครม. ลงวันที่ 24 เม.ย. 55 และ 8 ม.ค. 56)	28 มิ.ย. 55-31 ธ.ค. 58	22.38	27.89
17. โครงการสินเชื่อคอกเบี้ยต่ำ (Policy Loan)	ช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ขนาดเล็กที่ประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง พร้อมทั้งส่งเสริมให้ผู้ประกอบการ SMEs ขนาดเล็กที่มีศักยภาพให้มีสภาพคล่องสำหรับปรับปรุงกิจการเพิ่มขีดความสามารถ (มติครม. ลงวันที่ 17 มี.ค. 58, 16 มิ.ย. 58, 9 ก.พ. 59 และ 28 มิ.ย. 59)	16 มิ.ย. 58-31 ธ.ค. 59	1,320.63	1,964.86
18. โครงการสินเชื่อฟื้นฟู SMEs จากอุทกภัยและภัยพิบัติ ปี 2560 (ปรับปรุงหลักเกณฑ์โครงการสินเชื่อฟื้นฟู SMEs จากอุทกภัยภาคใต้ ปี 2560)	เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับผลกระทบหรือความเสียหายจากเหตุอุทกภัยและภัยพิบัติ ปี 2560 ให้สามารถปรับปรุงฟื้นฟูและมีเงินทุนหมุนเวียนในกิจการเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ (มติครม. ลงวันที่ 7 ก.พ. 60 และ 1 ส.ค. 60)	7 ก.พ. 60-31 ม.ค. 61	1,919.62	2,461.79
19. โครงการสินเชื่อ SMEs Transformation Loan	เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับผลกระทบด้านเศรษฐกิจที่ทำให้กิจการมีปัญหาสภาพคล่อง และสนับสนุนส่งเสริม SMEs ให้สอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลในการปรับเปลี่ยนธุรกิจสู่ยุคอุตสาหกรรม 4.0 และให้ SMEs เข้าสู่แหล่งเงินทุนคอกเบี้ยต่ำ (มติครม. ลงวันที่ 21 มี.ค. 60)	21 มี.ค. 60-20 มี.ค. 61	5,987.28	7,468.99



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

6.33.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
20. สินเชื่อเพื่อยกยระดับเศรษฐกิจชุมชน (Local Economy Loan)	เพื่อช่วยเหลือ ส่งเสริม และพัฒนาผู้ประกอบการ SMEs ขนาดเล็ก เพื่อสร้างและกระจายรายได้สู่ผู้ประกอบการในชุมชนอย่างทั่วถึงอันจะนำมาซึ่งความเข้มแข็งของเศรษฐกิจในภาพรวมและเศรษฐกิจฐานรากของประเทศไทย รวมทั้งเป็นการสนับสนุนการท่องเที่ยว การท่องเที่ยวชุมชน ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว และเกษตรแปรรูป (อาหาร หรือ ไม่ใช่อาหาร) ซึ่งเป็นการยกระดับเศรษฐกิจชุมชนตามนโยบาย Local Economy ของรัฐบาล (มติกรม.ลงวันที่ 19 ธ.ค.60, 18 ธ.ค. 61, 7 ม.ค. 63, 19 ม.ค. 64 และ 21 ก.ย.64)	19 ธ.ค. 60-18 ธ.ค. 62 ขยายระยะเวลา ครั้งที่ 1 ถึง 18 ธ.ค. 63 ครั้งที่ 2 ถึง 18 ธ.ค. 64	33,662.42	32,064.06
21. สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19)	เพื่อเสริมสภาพคล่อง ลงทุน ขยาย ปรับปรุง กิจ การ และ แบ่ง เบาภาระค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบการรายย่อย และผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) (มติกรม.ลงวันที่ 24 มี.ค.63, 18 ส.ค. 63, 3 พ.ย. 63, 29 มี.ย.64 และ 28 ก.ย.64)	24 มี.ค. 63-30 ธ.ค. 63 ขยายระยะเวลา ครั้งที่ 1 ถึง 30 มี.ย. 64 ครั้งที่ 2 ถึง 30 ธ.ค.64	<u>7,624.30</u>	<u>3,502.30</u>
รวม			<u>54,915.66</u>	<u>52,062.89</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ หมายรวมถึง ยอดสินเชื่อค้างรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดับบัญชีและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

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

6.33.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

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

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย/เงินชดเชยต้นทุนเงิน

เงินรับฝาก/เงินชดเชยต้นทุนเงิน = ต้นทุนเงินถั่วเฉลี่ยตลอดงวดบัญชี x เงินให้สินเชื่อถั่วเฉลี่ยตามงวดบัญชี
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	ปันส่วน โดยใช้จำนวนบัญชี
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	ปันส่วน โดยใช้จำนวนบัญชี
ค่าตอบแทนกรรมการ	ปันส่วน โดยใช้จำนวนบัญชี
ค่าธรรมเนียมและบริการ	ปันส่วน โดยใช้จำนวนบัญชี
ค่าใช้จ่ายอื่น	ปันส่วน โดยใช้จำนวนบัญชี

6.33.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	จำนวน (ราย)	ยอดสินเชื่อคงค้าง	มูลค่า หลักประกัน*	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้	
				สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
จัดชั้นปกติ	45,084	51,441.63	9,488.32	1	395.52
จัดชั้นปกติ-ส่วนเพิ่ม					3.02
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,932	1,797.23	1,437.87	2	7.23
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	224	181.65	127.22	100	54.43
จัดชั้นสงสัย	837	785.31	594.36	100	190.95
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>1,754</u>	<u>1,508.35</u>	<u>684.16</u>	100	<u>824.20</u>
รวม					1,475.35
2. เงินสำรองส่วนเกิน					<u>75.61</u>
รวม	<u>49,831</u>	<u>55,714.17</u>	<u>12,331.93</u>		<u>1,550.96</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.28/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีโครงการนโยบายรัฐจำนวน 21 โครงการ โดยเป็นโครงการที่ได้รับชดเชยความเสียหายตามมติคณะรัฐมนตรี จำนวน 6 โครงการ ซึ่งมีทั้งส่วนที่ธนาคารกันเงินสำรองในส่วนที่เกินกว่าประมาณการชดเชยที่คาดว่าจะได้รับ (หมายเหตุข้อ 6.4.4) และส่วนที่ไม่ต้องกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ในกรอบวงเงินชดเชยที่คาดว่าจะได้รับจากรัฐบาล ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น