

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยไม่เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.23 เรื่อง หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน (รายการนอกงบดุล) กรณีที่ธนาคารได้แจ้งโมฆะกรรมสัญญาและธนาคารพาณิชย์คู่สัญญาได้ฟ้องศาลแพ่งเพื่อให้ธนาคารชำระให้เป็นไปตามสัญญา

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางสาวสุนันท์ วงศ์เมฆ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 3 มีนาคม 2552

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

			หน่วย:บาท	
		หมายเหตุ	2551	2550
สินทรัพย์				
เงินสด			191,759.70	900,108.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		3.1		
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย			10,155,481,907.40	1,418,060,671.72
ไม่มีดอกเบี้ย			443,557,873.96	440,836,836.40
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย			873,601,224.12	-
ไม่มีดอกเบี้ย			7,814,828.32	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ			<u>11,480,455,833.80</u>	<u>1,858,897,508.12</u>
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		3.2	-	3,337,000,000.00
เงินลงทุน	2.2.7	3.3		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ			59,437,800.16	1,492,321,913.65
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ			<u>2,023,481,946.37</u>	<u>2,111,812,292.74</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ			<u>2,082,919,746.53</u>	<u>3,604,134,206.39</u>
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อ	2.2.4	3.4	43,438,584,945.47	43,161,670,307.75
ดอกเบี้ยค้างรับ		3.4	<u>147,442,497.61</u>	<u>163,162,862.94</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			<u>43,586,027,443.08</u>	<u>43,324,833,170.69</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	2.2.5	3.5	<u>6,065,058,559.58</u>	<u>5,000,342,780.38</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			<u>37,520,968,883.50</u>	<u>38,324,490,390.31</u>
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2.2.10	3.6	349,187,854.65	313,592,619.40
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2.2.9	3.7	1,018,661,320.01	831,871,705.23
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ		3.8	33,911,787.33	260,237,416.54
เงินทรองจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ		3.9	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		3.10	68,441,015.99	66,845,224.51
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		3.11	<u>149,546,415.49</u>	<u>223,056,975.86</u>
รวมสินทรัพย์			<u><u>52,704,284,617.00</u></u>	<u><u>48,821,026,154.86</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	หมายเหตุ	2551	2550
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	3.12	23,106,289,257.63	12,889,337,801.05
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.13		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		3,068,593,000.00	4,422,721,031.88
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		16,306,733,700.00	15,793,803,000.00
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		19,375,326,700.00	20,216,524,031.88
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		10,144,690.40	38,068,455.73
เงินกู้ยืม	3.14		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		3,627,208,296.68	6,061,615,447.93
เงินกู้ยืมระยะยาว		181,772,148.60	1,183,963,948.60
รวมเงินกู้ยืม		3,808,980,439.28	7,245,579,396.53
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		498,775,081.94	494,973,683.67
เงินอุดหนุนจากสำนักงานบริหารการแปลงสินทรัพย์เป็นทุน	3.15	3,474,087.52	28,736,450.13
เงินอุดหนุนจากศูนย์อำนวยการปฏิบัติการแก้ไขปัญหานี้สึนภาคประชาชน	3.16	2,682,212.74	2,807,107.74
ผลต่างจากการปรับมูลค่าอนุพันธ์ทางการเงิน	3.17	1,523,062,550.00	2,040,097,000.00
หนี้สินอื่น	3.18	1,071,212,697.03	443,386,392.32
รวมหนี้สิน		49,399,947,716.54	43,399,510,319.05

๘

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย:บาท

	หมายเหตุ	2551	2550
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	3.19		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 91,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		9,100,000,000.00	8,500,000,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 91,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		9,100,000,000.00	8,500,000,000.00
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.3	69,650,000.00	78,570,000.00
เงินอุดหนุนจากรัฐบาลเพื่อการลงทุน	3.20	193,550,000.00	193,550,000.00
กำไรสะสม	3.22		
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	2.2.12	43,291,423.63	43,291,423.63
สำรองการลงทุน	2.2.13	216,457,118.20	216,457,118.20
ยังไม่ได้จัดสรร		(6,318,611,641.37)	(3,610,352,706.02)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>3,304,336,900.46</u>	<u>5,421,515,835.81</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>52,704,284,617.00</u>	<u>48,821,026,154.86</u>
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
เลืตเตอร์ออฟเครดิต		4,093,247.98	5,375,235.66
ภาระผูกพันอื่น		25,462,447,373.07	25,284,901,136.60

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์)
ประธานกรรมการ(นายโสฬส สาครวิศวะ)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย:บาท

	หมายเหตุ	2551	2550
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ		1,896,753,858.79	2,080,527,280.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		138,729,919.30	312,450,871.70
การให้เช่าซื้อ		76,933,355.70	77,426,312.00
เงินลงทุน		98,587,238.04	169,337,007.94
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		<u>2,211,004,371.83</u>	<u>2,639,741,472.14</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก		537,572,481.18	330,450,901.88
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		1,787,721,733.27	1,170,735,482.43
เงินกู้ยืมระยะสั้น		111,986,706.17	270,633,434.10
เงินกู้ยืมระยะยาว		14,002,690.82	102,157,134.41
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		<u>2,451,283,611.44</u>	<u>1,873,976,952.82</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		(240,279,239.61)	765,764,519.32
หนี้สงสัยจะสูญ		1,064,715,779.20	833,159,548.31
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ		<u>(1,304,995,018.81)</u>	<u>(67,395,028.99)</u>
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		(62,959,408.90)	(42,857,877.61)
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน		13,672,735.52	17,713,143.53
อื่น ๆ		96,498,858.09	99,049,153.90
กำไร(ขาดทุน)จากการปริวรรต		1,447,174.53	-
รายได้อื่น		31,712,271.84	45,295,584.29
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		<u>80,371,631.08</u>	<u>119,200,004.11</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		931,629,596.20	633,093,839.44
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		269,964,318.62	275,952,666.63
ค่าภาษีอากร		469,713.55	491,411.55
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ		50,733,806.82	30,711,423.62
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,215,500.00	2,141,600.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		228,622,612.43	174,223,531.64
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		<u>1,483,635,547.62</u>	<u>1,116,614,472.88</u>
ขาดทุนสุทธิ		<u>(2,708,258,935.35)</u>	<u>(1,064,809,497.76)</u>
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.2.14	(31.85)	(14.55)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๘

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	เงินอุดหนุนจาก รัฐบาลเพื่อการลงทุน	(ขาดทุน) สะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2550	7,300,000,000.00	73,480,000.00	193,550,000.00	(2,285,794,666.43)	5,281,235,333.57
ออกหุ้นเพิ่มทุน					
จำนวน 12,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท	1,200,000,000.00	-	-	-	1,200,000,000.00
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	5,090,000.00	-	-	5,090,000.00
ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	(1,064,809,497.76)	(1,064,809,497.76)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550	8,500,000,000.00	78,570,000.00	193,550,000.00	(3,350,604,164.19)	5,421,515,835.81
ออกหุ้นเพิ่มทุน					
จำนวน 6,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท	600,000,000.00	-	-	-	600,000,000.00
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	(8,920,000.00)	-	-	(8,920,000.00)
ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	(2,708,258,935.35)	(2,708,258,935.35)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551	9,100,000,000.00	69,650,000.00	193,550,000.00	(6,058,863,099.54)	3,304,336,900.46

๘

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	หน่วย:บาท	
	2551	2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนสุทธิ	(2,708,258,935.35)	(1,064,809,497.76)
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)สุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	103,447,352.04	90,090,665.67
หนี้สงสัยจะสูญ	1,154,036,227.44	864,915,551.83
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินของธนาคาร	(158.79)	(13,799.05)
รายได้ค้างรับลดลง	-	9,290,020.48
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	1,440,369.38	(135,478,860.30)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	63,000,504.90	42,857,877.61
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	45,650.40	22,541,161.95
ปรับปรุงสินทรัพย์ระหว่างดำเนินการงวดก่อนโอนเป็นค่าใช้จ่ายงวดปัจจุบัน	124,050.00	-
	(1,386,164,939.98)	(170,606,879.57)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	240,279,239.61	(765,764,519.32)
เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล	2,226,724,737.16	2,683,171,305.36
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,447,482,213.17)	(2,031,542,188.97)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(1,366,643,176.38)	(284,742,282.50)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(9,696,105,325.68)	2,198,258,575.87
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	3,337,000,000.00	(177,000,000.00)
เงินให้สินเชื่อ	(276,914,637.72)	820,144,932.55
ทรัพย์สินรอการขาย	(35,640,885.65)	(105,225,080.49)
สินทรัพย์อื่น	(15,809,887.87)	66,388,022.42
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	10,216,951,456.58	6,626,422,014.38
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(841,197,331.88)	(8,454,007,088.88)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(27,923,765.33)	(4,995,086.97)
เงินอุดหนุนจากสำนักงานบริหารการแปลงสินทรัพย์เป็นทุน	(25,262,362.61)	28,736,450.13
เงินอุดหนุนจากศูนย์อำนวยการปฏิบัติการแก้ไขปัญหานี้สินภาคประชาชน	(124,895.00)	1,931,791.16
เงินอุดหนุนจากสำนักงานประมาณ	-	(113,852.80)
หนี้สินอื่น	109,393,175.33	859,352,546.32
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,377,722,363.79	1,575,150,941.19

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	หน่วย:บาท	
	2551	2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินฝากประจำเพิ่มขึ้น	74,547,000.00	(39,630,518.67)
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(3,033,191,957.50)	(5,583,418,804.78)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(21,454,677.50)	(26,683,178.94)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(9,568,269.40)	(1,831,474.80)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	(34,658,341.65)	(55,508,685.23)
เงินสดรับคืนจากสินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	-	8,538,600.00
เงินสดรับจากการรับคืนเงินทุนประกัน	8,578.25	55,688.33
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,482,485,912.46	8,677,662,993.98
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	<u>1,458,168,244.66</u>	<u>2,979,184,619.89</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(979,786,936.30)	(5,815,103,941.25)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	2,543,187,979.05	52,188,488.67
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้	(5,000,000,000.00)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นเพิ่มทุนและเรียกชำระแล้ว	600,000,000.00	1,200,000,000.00
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(2,836,598,957.25)</u>	<u>(4,562,915,452.58)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(708,348.80)	(8,579,891.50)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	900,108.50	9,480,000.00
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>191,759.70</u>	<u>900,108.50</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

.....

1. วัตถุประสงค์การจัดตั้งและการดำเนินงาน

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

ธนาคารได้รับโอนบรรดากิจการ สิทธิทรัพย์สิน ทุน กำไรสะสม เงินสำรอง ตลอดจนสิทธิและความรับผิดชอบของบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม ที่มีอยู่ในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับไปเป็นของธนาคาร

ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 310 อาคาร SME BANK TOWER ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคของประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 1,556 คน และ 1,776 คน ตามลำดับ

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 70/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

2.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.2.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.2.2 การรับรู้รายได้

- รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้น ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระจะถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด

ธนาคารบันทึกยกเลิกราย ได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันเริ่มค้างชำระ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

- รายได้ดอกเบี้ยผิดนัด

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยผิดนัดตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง กรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ไม่เกิน 3 เดือน ยกเว้นดอกเบี้ยผิดนัดที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด

ธนาคารบันทึยกอเลิกขายได้ดอกเบี้ยคือนัดจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันเริ่มค้างชำระ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารจะรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการอนุมัติเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสด ยกเว้นรายได้ค่าธรรมเนียมจากการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันจะรับรู้ตามเกณฑ์สิทธิ

2.2.3 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากและดอกเบี้ยเงินกู้ยืมใช้เกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยค้ำจนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

2.2.4 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อตามจำนวนต้นเงิน โดยแยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อไว้เป็นรายการแยกต่างหาก สำหรับรายได้รอการตัดบัญชีแสดงเป็นยอดหักสุทธิจากเงินให้สินเชื่อ

2.2.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ การกำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พิจารณาจากการวิเคราะห์หนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันที่มีอยู่ โดยใช้ผลการจัดชั้นลูกหนี้ซึ่งธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ซึ่งธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยยังปฏิบัติไม่ครบบางส่วนคือใช้อัตราการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 20 และ 50 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน (ตามเกณฑ์ ธปท.ใช้อัตราร้อยละ 100) เฉพาะลูกหนี้ที่ยังมิได้เป็นหนี้กฎหมาย สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานและสินทรัพย์จัดชั้นสงสัย ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2550 ม่อนปรนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทยอยปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 จนถึงปี 2552

2.2.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาลูกหนี้ที่คาดว่าจะสามารถชำระหนี้ได้หากมีการผ่อนผันเงื่อนไขลงจากเกณฑ์ปกติ โดยต้องไม่เกิดส่วนสูญเสียดังกล่าวตามวิธีปฏิบัติของธนาคาร ธนาคารใช้วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ได้แก่ การโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ

2.2.7 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารประกอบด้วย ตราสารหนี้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้ำ หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป ซึ่งธนาคารแสดงรายละเอียดของรายการเงินลงทุน โดยแยกแสดงเป็นเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิและเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value)

ตราสารหนี้ที่ธนาคารมีความตั้งใจและมีความสามารถที่จะถือจนครบกำหนดถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงตามราคาทุนค้ำจำหน่าย ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจะโอนปรับกับดอกเบี้ยรับทุกสิ้นเดือน โดยใช้วิธีเส้นตรงคำนวณตามระยะเวลาของตราสารหนี้ครบกำหนดได้ก่อน รายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดบันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนทั่วไปที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุน (ถ้ามี) ขาดทุนจากการค้ำของเงินลงทุนรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

2.2.8 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าบันทึกเป็นเงินบาท ณ วันที่เกิดรายการ โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสกุลเงินนั้น ๆ อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนในประเทศ และ ณ วันที่ในงบดุลจะแปลงค่ายอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินรวมทั้งสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ เป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนจากการปริวรรต รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีนั้น

2.2.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาอาคาร อุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ อาคาร 20 ปี อุปกรณ์ 5 - 10 ปี ส่วนอุปกรณ์ที่มีราคาทุนต่อหน่วยไม่เกิน 2,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ

2.2.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

เป็นทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร เนื่องจากการที่ธนาคารได้ซื้อสินทรัพย์ที่จำนองไว้กับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล และธนาคารมีความประสงค์จะขายทรัพย์สินดังกล่าวในภายหลัง

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยมูลค่าราคาที่โอนชำระหนี้หรือมูลค่าจากการขายทอดตลาดและบันทึกเป็นการรับชำระหนี้บางส่วน หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ได้ประเมินราคาทรัพย์สินที่รับโอนโดยเทียบกับราคาตลาดซึ่งประเมินโดยบุคคลภายนอก ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนสำหรับทรัพย์สินที่เป็นสิ่งปลูกสร้างจะไม่คำนวณหักค่าเสื่อมราคาจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายและหลังจากหักชำระหนี้ส่วนที่เหลือแล้ว

2.2.11 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน โดยได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2539

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

เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน ธนาคารถือเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุน

2.2.12 สำรองตามกฎหมาย

ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิปีก่อน จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

2.2.13 สำรองการลงทุน

ธนาคารได้จัดสรรสำรองการลงทุน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนในโครงการใหม่ โดยจัดสรรจากกำไรสุทธิของแต่ละปีในอัตราร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิปีก่อน

2.2.14 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

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

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

	2551			2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
หน่วย : ล้านบาท						
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	306.48	8,510.00	8,816.48	25.43	-	25.43
ธนาคารพาณิชย์	132.09	1,298.88	1,430.97	385.73	1,000.00	1,385.73
ธนาคารอื่น	4.99	342.92	347.91	29.68	417.47	447.15
รวมในประเทศ	443.56	10,151.80	10,595.36	440.84	1,417.47	1,858.31
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3.68	3.68	-	0.59	0.59
รวม	443.56	10,155.48	10,599.04	440.84	1,418.06	1,858.90
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7.61	873.59	881.20	-	-	-
เงินยูโร	0.20	-	0.20	-	-	-
รวมต่างประเทศ	7.81	873.59	881.40	-	-	-
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.01	0.01	-	-	-
รวม	7.81	873.60	881.41	-	-	-
รวมในประเทศและต่างประเทศ	451.37	11,029.08	11,480.45	440.84	1,418.06	1,858.90

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 เงินฝากธนาคารอื่นในประเทศ จำนวน 342.92 ล้านบาท และ 417.47 ล้านบาท ตามลำดับ มีภาระค้ำประกันการกู้ยืมเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของพนักงานธนาคาร

3.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

	2551	2550
พันธบัตรรัฐบาล	-	510.00
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	2,827.00
รวม	-	3,337.00

3.3 เงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

2551				
	ราคาทุน / ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
3.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	59.44	-	-	59.44
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	<u>59.44</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>59.44</u>
3.3.2 เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,000.00	69.65	-	1,069.65
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	501.11	-	-	501.11
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>69.65</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,570.76</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,570.76</u>
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	633.32	-	180.60	452.72
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(180.60)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>452.72</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>452.72</u>
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>2,023.48</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,023.48</u>

หน่วย : ล้านบาท

2550				
	ราคาทุน / ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
3.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,492.32	-	-	1,492.32
รวมเงินลงทุนชั่วคราว	<u>1,492.32</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,492.32</u>
3.3.2 เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,000.00	78.57	-	1,078.57
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	501.52	-	-	501.52
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>78.57</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,580.09</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,580.09</u>
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	649.32	-	117.60	531.72
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(117.60)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>531.72</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>531.72</u>
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>2,111.81</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,111.81</u>

๘

3.3 เงินลงทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2551			รวม
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	
3.3.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้				
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	59.44	-	1,000.00	1,059.44
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	501.11	-	501.11
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	69.65	69.65
รวม	<u>59.44</u>	<u>501.11</u>	<u>1,069.65</u>	<u>1,630.20</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2550			รวม
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	
3.3.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้				
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,492.32	-	1,000.00	2,492.32
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	501.52	-	501.52
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	78.57	78.57
รวม	<u>1,492.32</u>	<u>501.52</u>	<u>1,078.57</u>	<u>3,072.41</u>

3.4 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

3.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	2551	2550
เงินให้สินเชื่อ	41,940.68	41,812.98
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,705.96	1,601.89
ลูกหนี้ - สวัสดิการ	76.17	-
รวม	43,722.81	43,414.87
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	147.44	163.16
รวม	43,870.25	43,578.03
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(284.22)	(253.20)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	43,586.03	43,324.83
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,065.06)	(5,000.34)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>37,520.97</u>	<u>38,324.49</u>

3.4.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2551	2550
ไม่เกิน 1 ปี	11,815.25	6,441.06
เกิน 1 ปี	31,907.56	36,973.81
รวม	43,722.81	43,414.87
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	147.44	163.16
รวม	43,870.25	43,578.03
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(284.22)	(253.20)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	<u>43,586.03</u>	<u>43,324.83</u>

3.4.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	2551			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ ร้อยละ	สำรองชั้นค่า ที่พึงกัน ตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	20,412.36	2,610.64	1	26.11
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,785.36	241.56	2	4.83
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	2,263.22	235.61	20*	47.12
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	91.26	39.98	100	39.98
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	2,743.80	553.41	50*	276.71
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	285.02	87.08	100	87.08
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>16,289.23</u>	<u>5,583.23</u>	100	<u>5,583.23</u>
รวม	43,870.25	<u>9,351.51</u>		<u>6,065.06</u>
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(284.22)			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	43,586.03			
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 3.5)	(6,065.06)			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>37,520.97</u>			

* ตามเกณฑ์ ธปท. คือ ใช้อัตราร้อยละ 100 ตามหมายเหตุข้อ 2.2.5

๘

3.4.3 จำนวนตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2550</u>			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ ร้อยละ	สำรองชั้นค่า ที่เพียงพอ ตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	22,260.16	3,004.44	1	30.04
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,009.98	249.86	2	5.00
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	2,151.34	284.20	20*	56.84
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	23.39	11.36	100	11.36
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	2,651.78	636.62	50*	318.31
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	54.55	30.39	100	30.39
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>14,426.83</u>	<u>4,548.40</u>	100	<u>4,548.40</u>
รวม	43,578.03	<u>8,765.27</u>		<u>5,000.34</u>
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(253.20)			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	43,324.83			
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 3.5)	(5,000.34)			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>38,324.49</u>			

* ตามเกณฑ์ ธปท. ต้องใช้อัตราร้อยละ 100 ตามหมายเหตุข้อ 2.2.5

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 21,656.00 ล้านบาท และ 19,280.93 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49.36 และ 44.24 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

3.4.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	<u>2551</u>		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์	มูลค่า สุทธิรวม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข					
การชำระหนี้	7,144	22,568.01	21,096.45	-	-
การโอนสินทรัพย์	<u>175</u>	<u>496.69</u>	<u>285.12</u>	ที่ดิน, ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	211.57
รวม	<u>7,319</u>	<u>23,064.70</u>	<u>21,381.57</u>		

๒

3.4.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน	
		ก่อนปรับ	หลังปรับ	ชนิดของ	มูลค่า
		โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	สินทรัพย์	ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข					
การชำระหนี้	4,988	17,667.98	16,678.77	-	-
การโอนสินทรัพย์	153	411.20	256.83	ที่ดิน, ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	154.37
รวม	<u>5,141</u>	<u>18,079.18</u>	<u>16,935.60</u>		

3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ		
ยอดต้นงวด	30.04	5.00	68.20	348.70	4,548.40	5,000.34	
หนี้สงสัยจะสูญ	(3.93)	(0.17)	18.90	15.09	1,034.83	1,064.72	
ยอดปลายงวด	<u>26.11</u>	<u>4.83</u>	<u>87.10</u>	<u>363.79</u>	<u>5,583.23</u>	<u>6,065.06</u>	

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ		
ยอดต้นงวด	31.41	8.08	49.12	1,038.56	3,040.01	4,167.18	
หนี้สงสัยจะสูญ	(1.37)	(3.08)	19.08	(689.86)	1,508.39	833.16	
ยอดปลายงวด	<u>30.04</u>	<u>5.00</u>	<u>68.20</u>	<u>348.70</u>	<u>4,548.40</u>	<u>5,000.34</u>	

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารทยอยปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 2.2.5) หากธนาคารปฏิบัติได้ครบถ้วน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จะเพิ่มขึ้น 465.19 ล้านบาท และ 545.67 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 3.4.3)



3.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2551			
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	303.77	41.64	(10.51)	334.90
สังหาริมทรัพย์	34.21	16.78	(16.71)	34.28
รวม	337.98	58.42	(27.22)	369.18
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(24.39)	(3.03)	7.43	(19.99)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>313.59</u>	<u>55.39</u>	<u>(19.79)</u>	<u>349.19</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	219.46	91.41	(7.10)	303.77
สังหาริมทรัพย์	17.42	27.55	(10.76)	34.21
รวม	236.88	118.96	(17.86)	337.98
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5.97)	(22.54)	4.12	(24.39)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>230.91</u>	<u>96.42</u>	<u>(13.74)</u>	<u>313.59</u>

3.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2551				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ				
	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด					
ที่ดิน	264.76	-	-	264.76	-	-	-	264.76	
อาคาร	413.68	95.20	-	508.88	13.68	14.15	-	27.83	481.05
เครื่องใช้สำนักงาน	263.85	42.00	(1.44)	304.41	156.74	35.78	(0.09)	192.43	111.98
เครื่องตกแต่งอาคาร	100.22	142.06	-	242.28	85.04	20.05	-	105.09	137.19
ยานพาหนะ	165.70	-	-	165.70	120.88	21.14	-	142.02	23.68
รวม	<u>1,208.21</u>	<u>279.26</u>	<u>(1.44)</u>	<u>1,486.03</u>	<u>376.34</u>	<u>91.12</u>	<u>(0.09)</u>	<u>467.37</u>	<u>1,018.66</u>

อาคาร จำนวน 508.88 ล้านบาท ประกอบด้วย อาคารที่ทำการสำนักงานใหญ่ จำนวน 499.66 ล้านบาท และอาคาร
ที่ทำการสำนักงานสาขา จำนวน 9.22 ล้านบาท

3.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด		จำนวน	ปลายงวด	ยอด	ค่าเสื่อม		ยอด	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น				ราคา	จำนวน		
ที่ดิน	264.76	-	-	264.76	-	-	-	-	264.76
อาคาร	404.79	8.89	-	413.68	3.12	10.56	-	13.68	400.00
เครื่องใช้สำนักงาน	232.39	31.53	(0.07)	263.85	121.71	35.06	(0.03)	156.74	107.11
เครื่องตกแต่งอาคาร	92.45	7.77	-	100.22	73.17	11.87	-	85.04	15.18
ยานพาหนะ	<u>163.78</u>	<u>1.92</u>	<u>-</u>	<u>165.70</u>	<u>95.45</u>	<u>25.43</u>	<u>-</u>	<u>120.88</u>	<u>44.82</u>
รวม	<u>1,158.17</u>	<u>50.11</u>	<u>(0.07)</u>	<u>1,208.21</u>	<u>293.45</u>	<u>82.92</u>	<u>(0.03)</u>	<u>376.34</u>	<u>831.87</u>

อาคาร จำนวน 413.68 ล้านบาท ประกอบด้วย อาคารที่ทำกรสำนักงานใหญ่ จำนวน 404.46 ล้านบาท และอาคารที่ทำกรสำนักงานสาขา จำนวน 9.22 ล้านบาท

3.8 สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ

หน่วย : ล้านบาท

	2551			
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำนวน จำหน่าย	ยอด ปลายงวด
ส่วนปรับปรุงอาคารสำนักงาน	257.26	-	257.00	0.26
ระบบงานคอมพิวเตอร์	2.97	33.37	3.07	33.27
เครื่องตกแต่ง	-	1.28	0.90	0.38
รวม	<u>260.23</u>	<u>34.65</u>	<u>260.97</u>	<u>33.91</u>

ในงวดนี้ระบบงานคอมพิวเตอร์ เพิ่มขึ้นจำนวน 33.37 ล้านบาท มีโครงการพัฒนาระบบหลักธนาคาร (Core Banking System) รวมอยู่ด้วย จำนวน 32.70 ล้านบาท ซึ่งมีมูลค่าตามสัญญา 326.99 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำนวน จำหน่าย	ยอด ปลายงวด
ส่วนปรับปรุงอาคารสำนักงาน	253.75	8.55	5.04	257.26
เครื่องใช้สำนักงาน	0.78	-	0.78	-
ระบบงานคอมพิวเตอร์	31.77	45.89	74.69	2.97
เครื่องตกแต่ง	<u>2.35</u>	<u>1.07</u>	<u>3.42</u>	<u>-</u>
รวม	<u>288.65</u>	<u>55.51</u>	<u>83.93</u>	<u>260.23</u>

3.9 เงินทรงจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2551</u>	<u>2550</u>
เงินทรงจ่ายในการดำเนินคดี	116.05	65.36
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(116.05)</u>	<u>(65.36)</u>
เงินทรงจ่ายในการดำเนินคดีสุทธิ	<u>---</u>	<u>---</u>

3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2551</u>				<u>2550</u>			
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด
สิทธิการเช่า	0.37	-	(0.17)	0.20	0.20	0.17	-	0.37
หัก ค่าใช้จ่ายคิดบัญชี - สิทธิการเช่าอาคารสะสม	(0.11)	(0.15)	0.17	(0.09)	(0.02)	(0.09)	-	(0.11)
รวม	<u>0.26</u>	<u>(0.15)</u>	<u>-</u>	<u>0.11</u>	<u>0.18</u>	<u>0.08</u>	<u>-</u>	<u>0.26</u>
ระบบงานคอมพิวเตอร์	84.08	13.97	-	98.05	30.28	53.80	-	84.08
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(17.50)	(12.22)	-	(29.72)	(10.41)	(7.09)	-	(17.50)
รวม	<u>66.58</u>	<u>1.75</u>	<u>-</u>	<u>68.33</u>	<u>19.87</u>	<u>46.71</u>	<u>-</u>	<u>66.58</u>
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	<u>66.84</u>	<u>1.60</u>	<u>-</u>	<u>68.44</u>	<u>20.05</u>	<u>46.79</u>	<u>-</u>	<u>66.84</u>

3.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2551</u>	<u>2550</u>
ดอกเบี้ยค้างรับ - หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	1.39
ดอกเบี้ยค้างรับ - คราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	22.68	47.68
ดอกเบี้ยค้างรับ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินสุทธิ	-	32.63
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	19.23	25.14
เงินมัดจำ	6.41	10.91
เงินประกัน	5.41	5.23
ทรัพย์สินระหว่างทางเพื่อเช่าซื้อ	3.16	1.98
ลูกหนี้ - กรมสรรพากร	50.89	57.41
สิทธิการเช่าอาคาร-ระหว่างดำเนินการ	1.50	1.50
วัสดุคงคลัง	0.86	0.45
ลูกหนี้อื่น	39.41	38.74
ค่าเบี้ยประกันภัยรอเรียกคืน	59.80	29.77
ค่าธรรมเนียมค้ำประกันสินเชื่อรอเรียกคืน	<u>38.26</u>	<u>29.66</u>
รวม	247.61	282.49
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ค่าเบี้ยประกันภัยรอเรียกคืน		
และค่าธรรมเนียมค้ำประกันสินเชื่อรอเรียกคืน	<u>(98.06)</u>	<u>(59.43)</u>
รวม	<u>149.55</u>	<u>223.06</u>

๘

3.12 เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท

	หน่วย : ล้านบาท	
	2551	2550
<u>ประเภทเงินรับฝาก</u>		
ออมทรัพย์	214.61	302.17
จำยคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	9,931.43	8,043.89
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	3,724.06	2,299.68
- 1 ปี ขึ้นไป	8,330.19	1,243.60
บัตรเงินฝาก	<u>906.00</u>	<u>1,000.00</u>
รวม	<u>23,106.29</u>	<u>12,889.34</u>

3.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

เป็นคำสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินซึ่งออกให้แก่สถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 19,367.69 ล้านบาท และ 20,216.52 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 - 5.20 ต่อปี

3.13.1 ในประเทศ

3.13.1.1 ระยะสั้น

	หน่วย : ล้านบาท					
	2551			2550		
	เมื่อ	มี	รวม	เมื่อ	มี	รวม
	ทวงถาม	ระยะเวลา		ทวงถาม	ระยะเวลา	
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	163.59	163.59	-	712.72	712.72
ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	-	1,900.00	1,900.00
ธนาคารอื่น	-	1,300.00	1,300.00	-	100.00	100.00
รวม	<u>-</u>	<u>1,463.59</u>	<u>1,463.59</u>	<u>-</u>	<u>2,712.72</u>	<u>2,712.72</u>

3.13.1.2 ระยะยาว

	หน่วย : ล้านบาท					
	2551			2550		
	เมื่อ	มี	รวม	เมื่อ	มี	รวม
	ทวงถาม	ระยะเวลา		ทวงถาม	ระยะเวลา	
สถาบันการเงินอื่น	-	1,605.00	1,605.00	-	1,710.00	1,710.00
รวม	<u>-</u>	<u>1,605.00</u>	<u>1,605.00</u>	<u>-</u>	<u>1,710.00</u>	<u>1,710.00</u>
รวมในประเทศ	<u>-</u>	<u>3,068.59</u>	<u>3,068.59</u>	<u>-</u>	<u>4,422.72</u>	<u>4,422.72</u>

3.13.2 ต่างประเทศ

ระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	2551			2550		
	เมื่อ	มี	รวม	เมื่อ	มี	รวม
	งวด	ระยะเวลา		งวด	ระยะเวลา	
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	15,025.81	15,025.81	-	14,511.21	14,511.21
เงินยูโร	-	1,280.92	1,280.92	-	1,282.59	1,282.59
รวมต่างประเทศ	-	16,306.73	16,306.73	-	15,793.80	15,793.80
รวมในประเทศและต่างประเทศ	-	19,375.32	19,375.32	-	20,216.52	20,216.52

3.14 เงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	2551			2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3,627.21	-	3,627.21	6,061.62	-	6,061.62
เงินกู้ยืมระยะยาว	181.77	-	181.77	1,183.96	-	1,183.96
รวม	3,808.98	-	3,808.98	7,245.58	-	7,245.58

เงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 3,627.21 ล้านบาท และ 6,061.62 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

(1) เงินทุนสนับสนุนจากสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.) ซึ่งร่วมกันกับธนาคาร ให้กู้แก่ภาคเอกชน วงเงินโครงการละไม่เกิน 20 ล้านบาท มีกำหนดระยะเวลา 5 ปี สิ้นสุดวันที่ 1 มิถุนายน 2545 และได้ต่อสัญญา ออกไปอีก 5 ปี สิ้นสุดวันที่ 2 มิถุนายน 2550 โดย สวทช. ตกลงจัดสรรเงิน 2 ใน 3 ส่วน และธนาคารจัดสรรเงิน 1 ใน 3 ส่วน ของวงเงินกู้มีกำหนดคืนให้ สวทช. ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ภาคเอกชนชำระคืนเงินต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เงินกู้ยืม คงค้าง จำนวน 0.11 ล้านบาท

(2) เงินกู้ยืมจาก บุคคล นิติบุคคล รัฐวิสาหกิจ และส่วนราชการ ออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 รวม 2,627.21 ล้านบาท และ 1,061.51 ล้านบาทตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 3.70 ต่อปี กำหนดไถ่ถอนภายในกำหนด 1 ปี กำหนดจ่ายดอกเบี้ยตามที่ระบุหน้าตั๋ว

(3) หุ้นกู้ จำนวน 1,000 ล้านบาท

ในวันที่ 16 กรกฎาคม 2542 ได้จำหน่ายหุ้นกู้ระบุชื่อผู้ถือหุ้นไม่มีหลักประกัน (กระทรวงการคลังกำกับ) รุ่นที่ 1/2542 จำนวน 10 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้และราคาเสนอขายหน่วยละ 100 ล้านบาท วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ให้กับสำนักงานประกันสังคม กำหนดชำระดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ในวันที่ 16 มกราคม และ 16 กรกฎาคม ของทุกปี กำหนดชำระคืนเงินต้นในวันที่ 16 กรกฎาคม 2552 เริ่มชำระดอกเบี้ยงวดแรกเดือนมกราคม 2543 และงวดสุดท้ายในวันไถ่ถอนหุ้นกู้

(4) หุ้นกู้ จำนวน 5,000 ล้านบาท

ในวันที่ 22 กรกฎาคม 2546 ได้จำหน่ายหุ้นกู้ระบุชื่อผู้ถือหุ้นประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน รุ่นที่ 1/2546 จำนวน 5 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้และราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท วงเงิน 5,000 ล้านบาท อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.20 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ในวันที่ 22 มกราคม และ 22 กรกฎาคม ของทุกปี ครบกำหนดชำระคืนเงินต้นแล้วเมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2551

เงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 181.77 ล้านบาท และ 1,183.96 ล้านบาท ตามลำดับประกอบด้วย

(1) เงินกู้ยืมจากกระทรวงการคลัง มาจากการโอนกิจการสำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม กรมส่งเสริมอุตสาหกรรมเมื่อปี 2534 โดยทุนที่เหลือภายหลังจากการจ่ายชำระค่าหุ้นในบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อมจำนวน 750,000 หุ้น หุ้นละ 100 บาท เป็นเงิน 75 ล้านบาท ได้ให้ธนาคารยืมต่อไปจำนวน 175.45 ล้านบาท

(2) เงินกู้ยืมจาก บุคคล นิติบุคคล รัฐวิสาหกิจ และส่วนราชการ ออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 รวม 6.32 ล้านบาท และ 8.51 ล้านบาทตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.25 - 5.20 ต่อปี

3.15 เงินอุดหนุนจากสำนักงานบริหารการแปลงสินทรัพย์เป็นทุน (สพท.)

เงินอุดหนุนมีวัตถุประสงค์เพื่อกระตุ้นและเพิ่มประสิทธิภาพในการสร้างโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุน สำหรับผู้ประกอบการสิทธิรายย่อย หรือธุรกิจขนาดเล็ก วงเงินงบประมาณ 510.55 ล้านบาท ระยะเวลาดำเนินการ 4 ปี 2 เดือน (สิ้นสุดกันยายน 2551)

ในปี 2551 เงินอุดหนุนมียอดยกมา 28.74 ล้านบาท และมีค่าใช้จ่าย ในโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นทุนรวม 25.27 ล้านบาท คงเหลือเงินอุดหนุนฯ 3.47 ล้านบาท ซึ่งไม่มีข้อกำหนดต้องส่งคืนคลังเมื่อสิ้นสุดโครงการ

3.16 เงินอุดหนุนจากศูนย์อำนวยการปฏิบัติการแก้ไขปัญหานี้สภาวะประชาชน

ธนาคารได้รับงบประมาณการดำเนินการแก้ไขปัญหานี้สภาวะประชาชนและความยากจนเชิงบูรณาการจากศูนย์อำนวยการปฏิบัติการแก้ไขปัญหานี้สภาวะประชาชน ใน โครงการแก้ไขปัญหานี้สภาวะประชาชน จำนวน 6.20 ล้านบาท ระยะเวลาดำเนินการเริ่มตั้งแต่ เดือนเมษายน 2547

ในปี 2551 เงินอุดหนุนฯ มียอดยกมา 2.81 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงงวดนี้ จำนวน 0.13 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เงินอุดหนุนฯ คงเหลือ จำนวน 2.68 ล้านบาท

3.17 ผลต่างจากการปรับมูลค่าอนุพันธ์ทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท					
	2551			2550		
	เมื่อ ทวงถาม	มี ระยะเวลา	รวม	เมื่อ ทวงถาม	มี ระยะเวลา	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	1,582.18	1,582.18	-	2,096.79	2,096.79
เงินยูโร	-	(55.02)	(55.02)	-	(56.69)	(56.69)
รวม	-	1,527.16	1,527.16	-	2,040.10	2,040.10
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	(4.10)	(4.10)	-	-	-
รวม	-	(4.10)	(4.10)	-	-	-
รวมต่างประเทศ	-	1,523.06	1,523.06	-	2,040.10	2,040.10

3.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2551</u>	<u>2550</u>
คอกเบี้ยค้างจ่าย - สัญญาป้องกันอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	14.16	6.33
คอกเบี้ยค้างจ่าย - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินสุทธิ	700.22	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	52.06	50.62
เงินรับล่วงหน้า	43.11	58.84
ค่าเบี้ยประกันภัยรับฝาก	22.20	20.47
รายได้รับล่วงหน้า	8.84	8.63
ค่าธรรมเนียมค่าประกันสินเชื่อรับฝาก	1.74	1.87
ค่าประเมินราคาหลักทรัพย์ประกันรับฝาก	0.19	0.19
เงินประกัน	152.38	155.26
เงินมัดจำ	0.12	0.04
เจ้าหนี้ - โครงการเสริมสร้างผู้ประกอบการใหม่ (ทนายทธุรกิจ)	0.09	5.40
เจ้าหนี้ - โครงการพัฒนาระบบที่ปรึกษาธุรกิจไทย	-	8.00
เจ้าหนี้อื่น	<u>76.10</u>	<u>127.73</u>
รวม	<u>1,071.21</u>	<u>443.38</u>

3.19 ทุนเรือนหุ้น

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

ในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2547 มีมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1 / 2547 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2547 เพิ่มทุนจดทะเบียน จำนวน 20 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 2,000 ล้านบาท

ในวันที่ 26 ธันวาคม 2548 มีมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1 / 2548 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2548 เพิ่มทุนจดทะเบียน จำนวน 25 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 2,500 ล้านบาท

ในวันที่ 27 ธันวาคม 2550 มีมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1 / 2550 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2550 เพิ่มทุนจดทะเบียน จำนวน 12 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 1,200 ล้านบาท

ในวันที่ 30 ธันวาคม 2551 มีมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1 / 2551 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 เพิ่มทุนจดทะเบียน จำนวน 6 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 600 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 91 ล้านหุ้นและ 85 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 9,100 ล้านบาท และ 8,500 ล้านบาท ตามลำดับ โดยกระทรวงการคลังถือหุ้นในอัตราร้อยละ 97.53

3.20 เงินอุดหนุนจากรัฐบาลเพื่อการลงทุน

ในปี 2545 ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลเพื่อไปลงทุนในบริษัท รวมค่าปลิกเข้มแข็ง จำกัด เป็นเงินจำนวน 193.55 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียน ต่อมาคณะรัฐมนตรีได้มีมติ เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2550 เห็นชอบให้ยกเลิกบริษัทรวมค่าปลิกเข้มแข็ง จำกัด เนื่องจากบริษัทฯ มีผลขาดทุนสะสมสูงเกินทุน ปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

เงินลงทุนจำนวน 193.55 ล้านบาท ดังกล่าว แสดงรวมอยู่ในเงินลงทุนทั่วไปตามหมายเหตุ 3.3.2 ซึ่งแสดงด้วยรายการทุน โดยจะปรับปรุงมูลค่าเมื่อทราบผลการชำระบัญชีเกี่ยวกับเงินอุดหนุน

3.21 ตราสารอนุพันธ์

กรณีสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง รับรู้กำไรหรือขาดทุนตามมูลค่ายุติธรรม สัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นจะรับรู้ขาดทุนหรือกำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมด้วยระยะเวลาที่สอดคล้องกัน

สัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น จะรับรู้ดอกเบี้ยค้างจ่ายและค้างรับด้วยระยะเวลาที่สอดคล้องกัน

3.22 กำไรสะสม

ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 มีมติไม่มีการจัดสรรกำไรสะสม

3.23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน (รายการนอกงบดุล)

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2551</u>	<u>2550</u>
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	4.09	5.38
ภาวะผูกพันอื่น		
การค้าประกันอื่น	859.10	859.00
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน		
- สัญญาซื้อ	17,833.90	17,833.90
- สัญญาขาย	1,577.45	-
สัญญาอัตราดอกเบี้ย	<u>5,192.00</u>	<u>6,592.00</u>
รวมภาวะผูกพันอื่น	<u>25,462.45</u>	<u>25,284.90</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>25,466.54</u>	<u>25,290.28</u>

เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2551 ธนาคารได้ดำเนินการแจ้งโมฆะกรรมสัญญาอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินกับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง จำนวน 270 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือ 10,381.50 ล้านบาท ตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2549 ถึงวันที่ 7 สิงหาคม 2554 ซึ่งสัญญาดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเงินฝากประจำ 6 เดือน ตัวเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งบวกเพิ่มร้อยละ 2.30 และกำหนดช่วงอัตราดอกเบี้ยกู้ยืมเงินระหว่างธนาคารในคลาคลอนคอน (Libor) 6 เดือน หากอัตราดอกเบี้ย Libor อยู่ในช่วงที่กำหนด จะมีเบี้ยปรับ โคมมีเงินโอนชำระจ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ และเดือนสิงหาคม แต่ธนาคารพาณิชย์คู่สัญญาได้ดำเนินการฟ้องศาลแพ่งเพื่อเรียกร้องให้ธนาคารชำระให้เป็นไปตามสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (IRS)

3.24 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินบางรายการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยบันทึกลดยอดที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิลง 68.33 ล้านบาท สินทรัพย์อื่นลดลง 0.11 ล้านบาท เพื่อบันทึกแสดงสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้นสุทธิ 68.44 ล้านบาท

3.25 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2552

๘