



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล  
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวจุไรรัตน์ ทิพย์เสถียร)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางอติณัฐ เขียนชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 29 สิงหาคม 2559

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)	หน่วย : พันบาท 1 มกราคม 2558 (ยอดยกมา) (ปรับปรุงใหม่)
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด		169	179	255
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		5,711,522	4,969,562	5,164,251
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.2	773,165	797,969	824,672
เงินลงทุนสุทธิ	6.3	2,351,969	2,462,857	1,869,818
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.4			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		66,683,206	66,224,089	66,905,024
ดอกเบี้ยค้างรับ		215,249	231,863	235,018
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		66,898,455	66,455,952	67,140,042
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(2,858)	(2,940)	(5,911)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	6.5	(6,023,509)	(5,542,391)	(4,546,386)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.6	(70,779)	(38,726)	(117,584)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		60,801,309	60,871,895	62,470,161
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.22.2			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ				
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		6,632,835	7,315,417	6,262,971
ดอกเบี้ยค้างรับตามรัฐธรรมนูญ				
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		2,682	3,688	4,028
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับ		6,635,517	7,319,105	6,266,999
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญ	6.22.3	(66,328)	(73,154)	(62,630)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		6,569,189	7,245,951	6,204,369
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	6.22.4	7,053	8,002	6,937
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		809,020	815,368	843,949
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		809,376	807,019	814,388
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		91,341	96,114	94,248
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		13,318	15,218	6,503
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6.7	118,322	132,718	153,192
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		42,177	39,971	27,552
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		8,217	9,012	14,184
รวมสินทรัพย์		78,106,147	78,271,835	78,494,479

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)	หน่วย : พันบาท 1 มกราคม 2558 (ยอดยกมา) (ปรับปรุงใหม่)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
เงินรับฝาก		6,950,319	6,277,083	5,493,951
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		15,907,766	15,143,737	20,580,748
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		458,287	460,121	259,509
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.2	143,679	119,466	119,041
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.8	34,124,745	36,230,893	32,675,852
ประมาณการหนี้สิน	6.9	200,882	208,452	184,876
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		212,174	186,308	322,883
สำรองบริการประกัน		251,119	260,603	271,463
หนี้สินอื่น		709,137	567,169	714,179
รวมหนี้สิน		58,958,108	59,453,832	60,622,502
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
ทุน	6.10	12,800,000	12,800,000	12,800,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000	12,800,000	12,800,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		1,610	1,396	2,603
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		5,850,000	5,089,000	4,330,000
ยังไม่ได้จัดสรร		496,429	927,607	739,374
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		19,148,039	18,818,003	17,871,977
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		78,106,147	78,271,835	78,494,479

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมนัส แจ่มเวหา)  
ประธานกรรมการ

(นายพิชิต เสรีวิวัฒนา)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	779,058	849,165
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	207,833	198,609
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	571,225	650,556
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	91,086	114,864
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	16,873	17,170
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	74,213	97,694
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	17,191	13,022
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	(296)	(644)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,712	541
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	79,352	63,983
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	743,397	825,152
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	153,444	143,119
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,496	1,585
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	9,107	9,834
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(1,960)	14,097
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,158	(78)
อื่นๆ	17,326	63,160
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	180,571	231,717
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	33,751	24,524
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	189,739	168,945
กำไรสุทธิ	339,336	399,966
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	134	(80)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	134	(80)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	339,470	399,886

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

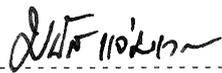
(นายมนัส แจ่มเวหา)  
ประธานกรรมการ

(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

	หมายเหตุ	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	6.16	1,559,927	1,645,530
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.17	397,281	410,469
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,162,646	1,235,061
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		189,797	188,102
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		32,220	36,539
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.18	157,577	151,563
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.19	74,246	33,801
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.20	(9,170)	2,606
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		2,685	595
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.22.5	155,662	125,512
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,543,646	1,549,138
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		307,254	285,718
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,081	2,991
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		13,532	16,357
ค่าภาษีอากร		-	2
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		(228)	47,418
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		4,890	4,186
อื่นๆ		77,018	94,339
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		405,547	451,011
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.22.6	67,050	48,973
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.21	458,577	269,790
กำไรสุทธิ		612,472	779,364
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		214	(242)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		214	(242)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		612,686	779,122

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายมนัส แจ่มเวหา)

ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2558	12,800,000	2,603	4,330,000	739,374	17,871,977
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	759,000	(759,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	(285,800)	(285,800)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(242)	-	779,364	779,122
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2558	12,800,000	2,361	5,089,000	473,938	18,365,299
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2559	12,800,000	1,396	5,089,000	927,607	18,818,003
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	761,000	(761,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	(282,650)	(282,650)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	214	-	612,472	612,686
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2559	12,800,000	1,610	5,850,000	496,429	19,148,039

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมนัส แจ่มเวหา)

ประธานกรรมการ

(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

**ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย**  
**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559**

	<u>2559</u>	<u>2558</u>
		หน่วย : พันบาท
		2558
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	612,472	779,364
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	25,526	27,264
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	485,838	444,638
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	36,794	(58,367)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	685	(438)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	4,890	4,186
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	304,439	61,178
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(54,691)	(22,096)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	(3,187)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	9,170	580
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ดัดจำหน่าย	10,780	(16,660)
ประมาณการหนี้สิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(7,571)	26,802
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	38,187	(11,640)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (กลับรายการ)	(228)	47,418
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	464	(813)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นเพิ่มขึ้น	(3,303)	(11,004)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น (ลดลง)	(13,072)	(1,477)
	<u>1,450,380</u>	<u>1,265,748</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,259,829)	(1,315,733)
รายได้เงินปันผล	(356)	-
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,727,788	1,753,390
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(426,577)	(600,545)
เงินสดรับเงินปันผล	356	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	<u>1,491,762</u>	<u>1,102,860</u>
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(764,985)	693,719
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(1,012,490)	3,650,935
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,966	(138)
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	340	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,229	5,735

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
 งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

	2559	2558
หน่วย : พันบาท		
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	717,871	2,302,899
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	891,025	(5,281,902)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,834)	(120,298)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	200,000
หนี้สินอื่น	112,033	(113,065)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>1,438,917</b>	<b>2,440,745</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,020,000)	(1,710,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,107,000	1,049,248
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	18,730
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(16,249)	(17,549)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,599	3,561
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,627)	(6,323)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>68,723</b>	<b>(662,333)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	4,916,463
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,225,000)	(6,394,572)
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(282,650)	(285,800)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(1,507,650)</b>	<b>(1,763,909)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>(10)</b>	<b>14,503</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด</b>	<b>179</b>	<b>255</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด</b>	<b>169</b>	<b>14,758</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมนัส แจ่มเวหา)  
ประธานกรรมการ

(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	
	2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
	2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่	12
3	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	13
4	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	14
5	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	16
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
	6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	16
	6.2 ตราสารอนุพันธ์	17
	6.3 เงินลงทุนสุทธิ	18
	6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	19
	6.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	23
	6.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	24
	6.7 สิทธิพิพาทจากการประกันภัยต่อ	24
	6.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24
	6.9 ประมาณการหนี้สิน	25
	6.10 ทุน	25
	6.11 เงินนำส่งคลัง	25
	6.12 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	26
	6.13 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	26
	6.14 สัญญาเช่าระยะยาว	26
	6.15 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	26
	6.16 รายได้ดอกเบี้ย	27
	6.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27
	6.18 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27
	6.19 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	28
	6.20 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	28

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

---

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.21	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	28
6.22	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	29
6.23	การจัดประเภทรายการใหม่	31
6.24	การอนุมัติงบการเงิน	31

๑.

**ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล**  
**สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (“ธนาคาร”) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออกและนำเข้า และการลงทุนเพื่อการพัฒนาประเทศ ได้แก่

- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารของผู้ส่งออก เพื่อใช้สนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกของธนาคารพาณิชย์
- การให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกระยะสั้นและระยะยาวโดยตรงเพื่อสนับสนุนการส่งออก
- การให้สินเชื่อระยะกลางเพื่อขยายการผลิต
- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารในต่างประเทศระยะสั้นและระยะกลาง เพื่อการสั่งซื้อสินค้าจากประเทศไทย
- การให้สินเชื่อแก่นักลงทุนไทยในการลงทุนและเข้าร่วมการลงทุนในต่างประเทศที่ก่อประโยชน์แก่ประเทศไทย
- การรับประกันการส่งออกให้แก่ผู้ส่งสินค้าออก
- การให้สินเชื่อแก่โครงการในต่างประเทศที่ก่อให้เกิดประโยชน์ทางเศรษฐกิจแก่ประเทศไทย
- การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่นักลงทุนไทยเฉพาะกิจการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อ
- การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

**2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน**

**2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

๐.

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่ปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ดังนี้

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนอของงบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาประกันภัย
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
---	---

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า (ปรับปรุง 2558)

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

## 3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2559

มูลค่ายุติธรรม

	<u>ระดับ 1</u>	<u>ระดับ 2</u>	<u>รวม</u>
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	313.47	313.47
- อัตราดอกเบี้ย	-	459.69	459.69
เงินลงทุนเพื่อขาย	<u>2.68</u>	-	<u>2.68</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>2.68</u>	<u>773.16</u>	<u>775.84</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	37.50	37.50
- อัตราดอกเบี้ย	-	<u>106.18</u>	<u>106.18</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>-</u>	<u>143.68</u>	<u>143.68</u>

3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558

	มูลค่ายุติธรรม		รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	387.72	387.72
- อัตราดอกเบี้ย	-	410.25	410.25
เงินลงทุนเพื่อขาย	2.47	-	2.47
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2.47	797.97	800.44
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	27.03	27.03
- อัตราดอกเบี้ย	-	92.44	92.44
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	119.47	119.47

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

- ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม
- ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบ สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

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

4. การดำรงเงินกองทุนตามกฎกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

4.1 เงินกองทุนตามกฎกระทรวง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 25.60 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.00) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 131.45 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.00)

๑.

#### 4.1 เงินกองทุนตามกฎหมาย(ต่อ)

##### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมาย

		หน่วย : ล้านบาท	
	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
1. เงินกองทุน *		18,548.04	17,583.33
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		72,454.58	73,149.50
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		14,110.65	15,861.46
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8.00%	25.60%	24.04%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20.00%	131.45%	110.86%

หมายเหตุ : \* เงินกองทุนตามกฎหมาย ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

\*\* เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามกฎหมาย ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

#### 4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II มีรายละเอียด ดังนี้

##### องค์ประกอบของเงินกองทุนตาม Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	5,850.00	5,089.00
ขาดทุนสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(101.96)	(305.67)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	18,548.04	17,583.33
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,203.30	1,211.85
<b>บวก</b> ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทเพื่อขาย	0.72	0.63
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	1,204.02	1,212.48
เงินกองทุนทั้งสิ้นตาม Basel II	19,752.06	18,795.81

#### 4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II (ต่อ)

##### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.27%	18.14%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.52%	19.39%
หน่วย : ล้านบาท		
30 มิถุนายน 2559		
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ แก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่		18,579.21
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม		19.30%

#### 5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

#### 6. ข้อมูลเพิ่มเติม

##### 6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.21	(0.24)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	1.51	-

๐.

6.2 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2559		จำนวนเงินตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	313.47	37.50	8,700.53
อัตราดอกเบี้ย	459.69	106.18	5,653.03
รวม	<u>773.16</u>	<u>143.68</u>	<u>14,353.56</u>

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2558		จำนวนเงินตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	387.72	27.03	10,540.13
อัตราดอกเบี้ย	410.25	92.44	6,881.98
รวม	<u>797.97</u>	<u>119.47</u>	<u>17,422.11</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	81.33%	83.26%
บุคคลภายนอก	<u>18.67%</u>	<u>16.74%</u>
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

๑

### 6.3 เงินลงทุนสุทธิ

#### 6.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2.68	2.47

หน่วย : ล้านบาท

#### 6.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,120.78	2,218.44
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>157.58</u>	<u>161.85</u>
รวม	<u>2,278.36</u>	<u>2,380.29</u>

หน่วย : ล้านบาท

#### 6.3.3 เงินลงทุนทั่วไป

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดคอร์ ฟेलิกซิเบิ้ล (CORE)	56.23	56.23
- กองทุนเปิดไทยทวีทุน 2 (TTPF 2)	24.65	24.65
- กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง (VAYU1)	1.00	1.00
อื่น ๆ	<u>0.41</u>	<u>0.41</u>
รวม	108.60	108.60
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(37.67)</u>	<u>(28.50)</u>
รวม	<u>70.93</u>	<u>80.10</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>2,351.97</u>	<u>2,462.86</u>

๐.

## 6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินเบิกเกินบัญชี	322.23	295.15
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	38,745.41	38,480.61
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	503.65	448.21
- สวัสดิการพนักงาน	237.51	232.94
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	1,506.21	1,788.08
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	25,366.28	24,972.57
อื่นๆ	1.92	6.53
รวมเงินให้สินเชื่อ	66,683.21	66,224.09
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(2.86)	(2.94)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	66,680.35	66,221.15
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	215.25	231.86
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	66,895.60	66,453.01
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,947.27)	(2,778.15)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(3,076.24)	(2,764.24)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(70.78)	(38.73)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>60,801.31</u>	<u>60,871.89</u>

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อ - โครงการสนับสนุนการให้เงินกู้เพื่อซื้อเครื่องจักรและพัฒนาประเทศ	281.87	563.74
เงินให้สินเชื่อ - โครงการปรับปรุงถนนสาย 67 E2 : อันลวงเวง - เสียมราชู	1,224.34	1,224.34

6.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	61,297.70	60,605.38	1,100	938.61
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	94.08	93.32	2	1.87
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	50.43	39.40	100	39.40
จัดชั้นสงสัย	195.38	172.95	100	172.95
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>3,497.93</u>	<u>1,794.44</u>	100	<u>1,794.44</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	65,135.52	62,705.49		2,947.27
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		<u>3,076.24</u>
รวม	<u>65,135.52</u>	<u>62,705.49</u>		<u>6,023.51</u>

	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	59,941.24	59,606.04	1,100	1,003.06
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	453.39	452.61	2	9.05
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	323.18	72.79	100	72.79
จัดชั้นสงสัย	899.30	259.22	100	259.22
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,770.54</u>	<u>1,434.03</u>	100	<u>1,434.03</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	64,387.65	61,824.69		2,778.15
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		<u>2,764.24</u>
รวม	<u>64,387.65</u>	<u>61,824.69</u>		<u>5,542.39</u>

๑.

#### 6.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
ลูกหนี้จัดชั้น	65,135.52	97.37	64,387.65	96.89
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	1,760.08	2.63	2,065.36	3.11
รวม	66,895.60		66,453.01	

ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น หมายถึง ลูกหนี้ หรือบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลที่เป็นลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายหรือคำสั่งของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ซึ่งธนาคารได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 23 ของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ.2536 และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการคุ้มครองจากการรับประกันการส่งออก

#### 6.4.3 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,743.74	3,993.02
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	5.36	5.84
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,736.95	2,226.98
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	2.56	3.34

\* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ไม่รวมลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 3,475.53 ล้านบาท และ 3,827.13 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดหกเดือนเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 64.05 ล้านบาท และ 214.53 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 64.05 ล้านบาท และ 116.48 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชีจำนวน 1.67 ล้านบาท และ 9.17 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 6.4.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2559	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	383.57	383.57

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญา 8 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 จำนวน 383.69 ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2558	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	15.46	15.46

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาถัวเฉลี่ย 3.31 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 จำนวน 104.61 ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดต่อบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559		30 มิถุนายน 2558	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	1	383.57	3	15.46
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดต่อบัญชี	1,088	66,895.60	1,020	64,212.38

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 38 ราย เป็นเงิน 843.23 ล้านบาท และจำนวน 30 ราย เป็นเงิน 598.09 ล้านบาท ตามลำดับ ๖

6.4.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับแต่ละงวดสามเดือน		สำหรับแต่ละงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	10.61	9.10	11.45	22.51

6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท							
	30 มิถุนายน 2559							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม	
ยอดต้นงวด	1,003.06	9.05	72.79	259.22	1,434.03	2,764.24	5,542.39	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(64.45)	(7.18)	(33.39)	(86.27)	360.41	312.00	481.12	
ยอดปลายงวด	938.61	1.87	39.40	172.95	1,794.44	3,076.24	6,023.51	
	31 ธันวาคม 2558							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม	
ยอดต้นงวด	1,009.70	0.63	624.89	14.72	803.21	2,093.24	4,546.39	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(6.64)	8.42	(552.10)	244.50	630.82	671.00	996.00	
ยอดปลายงวด	1,003.06	9.05	72.79	259.22	1,434.03	2,764.24	5,542.39	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 6,023.51 ล้านบาท และ 5,542.39 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 3,076.24 ล้านบาท และ 2,764.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.4.2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

### 6.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดต้นงวด	38.73	117.58
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	40.37	1.01
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	(8.32)	(79.86)
ยอดปลายงวด	<u>70.78</u>	<u>38.73</u>

### 6.7 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินค้ำประกันเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	-	0.34
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	118.32	132.38
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	<u>118.32</u>	<u>132.72</u>

### 6.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

#### 6.8.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินทุน

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 มิถุนายน 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	34,124.74	34,124.74
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>-</u>	<u>34,124.74</u>	<u>34,124.74</u>
	31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	35,005.89	35,005.89
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,225.00	-	1,225.00
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>1,225.00</u>	<u>35,005.89</u>	<u>36,230.89</u>

#### 6.8.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดได้ถอน และอัตราดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท				
	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2559-2563	LIBOR ± MARGIN	34,124.74	35,005.89
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	2559	3.80 - 4.50%	-	1,225.00
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>34,124.74</u>	<u>36,230.89</u>

## 6.9 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	165.78	156.54
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	34.18	49.79
ประมาณการหนี้สินอื่นๆ	<u>0.92</u>	<u>2.12</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>200.88</u>	<u>208.45</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ยอดต้นงวด	156.54	134.73
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	6.73	10.38
ต้นทุนดอกเบี้ย*	2.51	4.80
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	-	(7.70)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	<u>-</u>	<u>14.33</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>165.78</u>	<u>156.54</u>

\* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## 6.10 ทุน

ทุนประเดิม 2,500 ล้านบาท ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2541 จำนวน 4,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 ได้รับจำนวน 1,300 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2552 ได้รับจำนวน 5,000 ล้านบาท รวมทั้งสิ้น เป็นจำนวน 12,800 ล้านบาท

## 6.11 เงินนำส่งคลัง

กระทรวงการคลังอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 เป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 555.45 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2558 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล จำนวน 272.80 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2559 นำส่งรายได้แผ่นดินงวดสุดท้าย จำนวน 282.65 ล้านบาท

กระทรวงการคลังอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 เป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 554.30 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2557 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล จำนวน 268.50 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2558 นำส่งรายได้แผ่นดินงวดสุดท้าย จำนวน 285.80 ล้านบาท

## 6.12 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	303.70	398.85
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	635.06	327.44
การรับประกันการส่งออก	12,455.83	14,157.29
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	594.98	569.20
การค้าประกันอื่น	4,407.15	4,455.24
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	1,794.19	1,840.52
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>1,094.41</u>	<u>1,340.16</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>7,890.73</u>	<u>8,205.12</u>
รวม	<u>21,285.32</u>	<u>23,088.70</u>

## 6.13 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุมและเงินรางวัลของกรรมการ (ถ้ามี) เงินเดือนและโบนัสของผู้บริหาร เงินช่วยเหลือพิเศษรายเดือนของผู้บริหาร (ถ้ามี)

## 6.14 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ระยะเวลา		
ภายใน 1 ปี	3.88	4.33
เกิน 1 – 5 ปี	2.55	4.33

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งของสำนักงานสาขา โดยจะได้รับค่าเช่าช่วงในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ระยะเวลา		
ภายใน 1 ปี	0.13	0.22
เกิน 1 – 5 ปี	-	0.02

## 6.15 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

### 6.16 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2559</u>	<u>2558</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34.19	49.30
เงินลงทุนในตราสารหนี้	19.12	20.28
เงินให้สินเชื่อ *	1,506.62	1,575.95
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>1,559.93</u>	<u>1,645.53</u>

\* รวมค่าธรรมเนียมรับจากการให้สินเชื่อ (Front End Fee) และ ค่าธรรมเนียมรับในการบริหารจัดการเงินกู้ (Management Fee)

### 6.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2559</u>	<u>2558</u>
เงินรับฝาก	18.90	32.22
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	161.83	190.03
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	205.49	158.70
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	7.05	25.83
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>4.01</u>	<u>3.69</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>397.28</u>	<u>410.47</u>

### 6.18 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2559</u>	<u>2558</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	22.08	19.16
- รายได้จากบริการรับประกัน	74.15	84.89
- อื่น ๆ	<u>93.57</u>	<u>84.05</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>189.80</u>	<u>188.10</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	27.58	34.93
- อื่น ๆ	<u>4.64</u>	<u>1.61</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>32.22</u>	<u>36.54</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>157.58</u>	<u>151.56</u>

### 6.19 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2559</u>	<u>2558</u>
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	38.68	29.92
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	35.57	3.88
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>74.25</u>	<u>33.80</u>

### 6.20 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2559</u>	<u>2558</u>
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	3.19
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(9.17)	(0.58)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>(9.17)</u>	<u>2.61</u>

### 6.21 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2559</u>	<u>2558</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9.87	(18.79)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกรรมปกติ *	418.73	348.38
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ	(6.82)	(1.43)
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>36.80</u>	<u>(58.37)</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>458.58</u>	<u>269.79</u>

\* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

6.22 อุดหนุนนโยบายรัฐ

6.22.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ

ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6,569.19	7,245.95
ลูกหนี้รอการชดเชยตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	7.05	8.00
รวมสินทรัพย์	<u>6,576.24</u>	<u>7,253.95</u>

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
รายได้จากอุดหนุนตามโครงการนโยบายรัฐ	155.66	125.51
หัก ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนตามโครงการนโยบายรัฐ	(67.04)	(48.97)
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		
สำหรับการดำเนินอุดหนุนตามโครงการนโยบายรัฐ	<u>6.82</u>	<u>1.43</u>
กำไรสุทธิ	<u>95.44</u>	<u>77.97</u>

6.22.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
โครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์นาวี	ส่งเสริมการพัฒนากองเรือไทยให้มีขนาดใหญ่ขึ้น โดยช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจพาณิชย์นาวีไทยให้มีแหล่งเงินทุนในการจัดหาเรือที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำและระยะเวลาชำระคืนที่ผ่อนปรน	2554 - 2561	6,569.19	7,245.95

๑.

### 6.22.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองโครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์นาวี ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

การจัดชั้นสินทรัพย์	30 มิถุนายน 2559				
	จำนวน ราย	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	19	6,632.84	12.04	1	66.33

หน่วย : ล้านบาท

การจัดชั้นสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2558				
	จำนวน ราย	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	20	7,315.42	12.18	1	73.15

### 6.22.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามโครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์นาวี จำนวน 7.05 ล้านบาท และ 8.00 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการชดเชยค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินงานโครงการดังกล่าว

### 6.22.5 รายได้จากธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ

รายได้จากธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
รายได้จากลูกหนี้ธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ย *	111.12	82.27
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	0.32	4.40
รายได้ชดเชยธรรมาภิบาลนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	44.22	38.84
รวม	155.66	125.51

\* รวมค่าธรรมเนียมรับจากการให้สินเชื่อ (Front End Fee) และ ค่าธรรมเนียมรับในการบริหารจัดการการเงินกู้ (Management Fee) จากธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ ๐.

6.22.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้  
หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	58.16	40.44
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.86	8.50
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	0.02	0.03
รวม	67.04	48.97

6.23 การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส.1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการใหม่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่นำมาเปรียบเทียบ ดังนี้  
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เดิม	ใหม่	เพิ่ม (ลด)
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	132.72	132.72
สำรองบริการประกัน	94.28	260.60	166.32
หนี้สินอื่น	600.77	567.17	(33.60)

6.24 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2559