



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล  
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”  
พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

### ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตราฐานการสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตราฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

### ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางอดิษฐ์ เรียงชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 31 สิงหาคม 2560

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	หน่วย : พันบาท 31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		199	3,557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	9,361,227	3,238,619
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3	333,044	350,546
เงินลงทุนสุทธิ	6.4	2,241,896	2,325,301
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		80,012,953	76,957,323
ดอกเบี้ยค้างรับ		217,576	215,989
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		80,230,529	77,173,312
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(2,539)	(2,511)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	6.6	(7,097,458)	(6,716,484)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.7	(57,165)	(63,177)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		73,073,367	70,391,140
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.30.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		5,377,607	6,211,966
ดอกเบี้ยค้างรับตามรัฐธรรมนูญ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		2,074	3,092
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับ		5,379,681	6,215,058
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญ	6.30.3	(53,776)	(62,120)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		5,325,905	6,152,938
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	6.30.4	17,613	6,970
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	845,943	845,480
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	812,956	819,555
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.10	84,093	85,454
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		-	586
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6.11	188,921	122,145
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		54,998	42,231
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12	8,122	11,148
รวมสินทรัพย์		92,348,284	84,395,670
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>			
เงินรับฝาก	6.13	24,241,822	16,673,912
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.14	13,152,420	11,496,182
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		596,772	380,125
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	84,321	172,697
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15	33,084,746	34,842,762
ประมาณการหนี้สิน	6.16	212,673	203,825
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		252,941	248,538
สำรองบริการประกัน		373,093	266,460
หนี้สินอื่น	6.17	440,755	483,729
รวมหนี้สิน		<u>72,439,543</u>	<u>64,768,230</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	6.18	12,800,000	12,800,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000	12,800,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		483	1,288
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		6,502,000	5,850,000
ยังไม่ได้จัดสรร		606,258	976,152
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>19,908,741</u>	<u>19,627,440</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>92,348,284</u></u>	<u><u>84,395,670</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนโชติ)

ประธานกรรมการ

(นายพิชิตบุรี เสรีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว

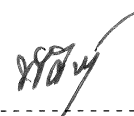
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	หน่วย : พันบาท	
	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	967,262	779,058
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	250,868	207,833
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	716,394	571,225
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	88,859	91,086
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	20,342	16,873
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	68,517	74,213
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	24,060	17,191
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(101)	(296)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,618	1,712
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	65,443	79,352
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	875,931	743,397
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	176,218	153,444
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,510	1,496
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	13,237	9,107
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	40,409	(1,960)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,584	1,158
อื่นๆ	74,992	17,326
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	307,950	180,571
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	34,328	33,751
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	227,446	189,739
กำไรสุทธิ	306,207	339,336
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(564)	134
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(564)	134
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	305,643	339,470

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)  
ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)  
กรรมการผู้จัดการ


ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	หมายเหตุ	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	6.24	1,877,491	1,559,927
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.25	488,243	397,281
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,389,248	1,162,646
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		159,309	189,797
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		35,579	32,220
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.26	123,730	157,577
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.27	34,838	74,246
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.28	(658)	(9,170)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		1,968	2,685
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.30.5	133,720	155,662
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,682,846	1,543,646
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		346,117	307,254
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,112	3,081
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		22,538	13,532
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		51,849	(228)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		1,963	4,890
อื่นๆ		104,448	77,018
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		530,027	405,547
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.30.6	69,366	67,050
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.29	415,747	458,577
กำไรสุทธิ		667,706	612,472
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(805)	214
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(805)	214
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		666,901	612,686

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)  
ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)  
กรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

หน่วย : พันบาท

ทุน	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้นของผู้ ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2559	12,800,000	1,396	5,089,000	927,607	18,818,003
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	761,000	(761,000)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	(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
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2560	12,800,000	1,288	5,850,000	976,152	19,627,440
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	652,000	(652,000)	-
เงินนำส่งคลัง 6.19	-	-	-	(385,600)	(385,600)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(805)	-	667,706	666,901
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2560	12,800,000	483	6,502,000	606,258	19,908,741

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนโชติ)  
ประธานกรรมการ

(นายพิชิตู เสรีวิวัฒนา)  
กรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	2560	2559
		หน่วย : พันบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	667,706	612,472
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	28,187	25,526
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	437,479	485,838
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการปรับโครงสร้างหนี้ (กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	1,823	36,794
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	521	685
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,963	4,890
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(48,552)	304,439
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(2,068)	(54,691)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(36)	-
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	695	9,170
ส่วนเกิน (ส่วนขาด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(5,777)	10,780
ประมาณการหนี้สิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	8,848	(7,571)
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	10,078	38,187
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (กลับรายการ)	51,849	(228)
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	3,265	464
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น ลดลง (เพิ่มขึ้น)	(14,432)	(3,303)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(24,743)	(13,072)
	1,116,806	1,450,380
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,460,750)	(1,259,829)
รายได้เงินปันผล	(416)	(356)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,991,852	1,727,788
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(540,455)	(426,577)
เงินสดรับเงินปันผล	416	356
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,107,453	1,491,762
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,184,790)	(764,985)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(4,264,062)	(1,012,490)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,414	2,966
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	340
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(4,223)	2,229

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
 งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	2560	2559
หน่วย : พันบาท		
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	7,625,414	717,871
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,660,805	891,025
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	216,476	(1,834)
หนี้สินอื่น	(36,714)	112,033
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	121,773	1,438,917
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(1,150,000)	(2,020,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,200,903	2,107,000
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	27,601	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(16,895)	(16,249)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	5,108	3,599
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,657)	(5,627)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	58,060	68,723
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	4,166,057	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(3,963,648)	(1,225,000)
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(385,600)	(282,650)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(183,191)	(1,507,650)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	(3,358)	(10)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด</b>	3,557	179
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด</b>	199	169

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)  
 ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)  
 กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560  
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	
	2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
	2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่	12
3	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	13
4	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	15
5	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	16
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
	6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	16
	6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	17
	6.3 ตราสารอนุพันธ์	18
	6.4 เงินลงทุนสุทธิ	19
	6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	20
	6.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	24
	6.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	25
	6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	26
	6.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	27
	6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	28
	6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	28
	6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	28
	6.13 เงินรับฝาก	29
	6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	29
	6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30
	6.16 ประมาณการหนี้สิน	31
	6.17 หนี้สินอื่น	32
	6.18 ทุน	32
	6.19 เงินนำส่งคลัง	32
	6.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	33

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.21	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	33
6.22	สัญญาเช่าระยะยาว	33
6.23	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	34
6.24	รายได้ดอกเบี้ย	36
6.25	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36
6.26	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	36
6.27	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	37
6.28	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	37
6.29	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	37
6.30	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	38
6.31	การอนุมัติงบการเงิน	40

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560  
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

๑

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 ดังนี้

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การนำเสนอของงบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	การตัดยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559)	การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาประกันภัย
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	เงินที่นำส่งรัฐ

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

## 3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	<u>30 มิถุนายน 2560</u>		
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	85.60	85.60
- อัตราดอกเบี้ย	-	247.44	247.44
เงินลงทุนเพื่อขาย	<u>1.56</u>	<u>-</u>	<u>1.56</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>1.56</u>	<u>333.04</u>	<u>334.60</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	23.63	23.63
- อัตราดอกเบี้ย	<u>-</u>	<u>60.69</u>	<u>60.69</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>-</u>	<u>84.32</u>	<u>84.32</u>

3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	103.44	103.44
- อัตราดอกเบี้ย	-	247.10	247.10
เงินลงทุนเพื่อขาย	2.36	-	2.36
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2.36	350.54	352.90
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	112.14	112.14
- อัตราดอกเบี้ย	-	60.56	60.56
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	172.70	172.70

การกำหนดลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งจัดเป็นระดับ 2 เป็นราคาอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของนายหน้าหรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่สามารถได้จากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่ได้จากตลาด (Observable Market Data) ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าแต่ละราย

#### 4. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

##### 4.1 เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 22.24 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 82.61 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

##### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย	หน่วย : ล้านบาท	
		30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
1. เงินกองทุน *		19,251.82	18,548.04
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		86,564.67	82,693.43
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		23,303.76	14,455.44
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	22.24%	22.43%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	82.61%	128.31%

หมายเหตุ : \* เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

\*\* เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎหมายกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

##### 4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยอ้างอิงตามการกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีรายละเอียด ดังนี้

##### องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6,502.00	5,850.00
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(50.18)	(101.96)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	19,251.82	18,548.04
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,477.02	1,320.75
<u>บวก</u> ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทเผื่อขาย	0.22	0.58
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	1,477.24	1,321.33
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย ๓ปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	20,729.06	19,869.37

4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II (ต่อ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.29%	17.55%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.54%	18.80%
		หน่วย : ล้านบาท
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อก่อภาวะผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	20,452.88	19,026.28
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	17.31%	18.01%

5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้อง ใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559
		หน่วย : ล้านบาท
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(0.80)	0.21
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	3.84	1.51

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	20.41	-	20.41	16.98	35.00	51.98
ธนาคารพาณิชย์	71.38	3,285.00	3,356.38	76.10	922.15	998.25
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>0.01</u>	<u>5,000.00</u>	<u>5,000.01</u>	<u>0.01</u>	<u>680.00</u>	<u>680.01</u>
รวม	91.80	8,285.00	8,376.80	93.09	1,637.15	1,730.24
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	0.01	0.01
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>-</u>	<u>(82.85)</u>	<u>(82.85)</u>	<u>-</u>	<u>(16.02)</u>	<u>(16.02)</u>
รวมในประเทศ	<u>91.80</u>	<u>8,202.15</u>	<u>8,293.95</u>	<u>93.09</u>	<u>1,621.14</u>	<u>1,714.23</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	137.67	743.19	880.86	205.54	1,183.15	1,388.69
เงินเยน	94.17	-	94.17	13.45	-	13.45
เงินยูโร	27.06	-	27.06	51.88	-	51.88
เงินสกุลอื่น	<u>65.16</u>	<u>-</u>	<u>65.16</u>	<u>70.23</u>	<u>-</u>	<u>70.23</u>
รวม	324.06	743.19	1,067.25	341.10	1,183.15	1,524.25
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>-</u>	<u>0.03</u>	<u>0.03</u>	<u>-</u>	<u>0.14</u>	<u>0.14</u>
รวมต่างประเทศ	<u>324.06</u>	<u>743.22</u>	<u>1,067.28</u>	<u>341.10</u>	<u>1,183.29</u>	<u>1,524.39</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>415.86</u>	<u>8,945.37</u>	<u>9,361.23</u>	<u>434.19</u>	<u>2,804.43</u>	<u>3,238.62</u>

๑

### 6.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2560		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	85.60	23.63	7,261.14
อัตราดอกเบี้ย	247.44	60.69	4,100.00
รวม	333.04	84.32	11,361.14

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2559		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	103.44	112.14	12,386.57
อัตราดอกเบี้ย	247.10	60.56	4,255.86
รวม	350.54	172.70	16,642.43

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	83.25%	76.40%
บุคคลภายนอก	16.75%	23.60%
รวม	100.00%	100.00%

#### 6.4 เงินลงทุนสุทธิ

##### 6.4.1 เงินลงทุนเผื่อขาย

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1.56	2.36

##### 6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,195.91	2,089.95
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	160.31
รวม	<u>2,195.91</u>	<u>2,250.26</u>

##### 6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดคอร์ ฟેล็กซ์เชิเบิล (CORE)	14.98	56.23
- กองทุนเปิดไทยทีทีทู 2 (TTPF2)	24.65	24.65
- กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง (VAYU1)	1.00	1.00
อื่น ๆ	<u>0.41</u>	<u>0.39</u>
รวม	67.35	108.58
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(22.92)</u>	<u>(35.90)</u>
รวม	<u>44.43</u>	<u>72.68</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>2,241.90</u>	<u>2,325.30</u>

6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	30 มิถุนายน 2560	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2559
เงินเบิกเกินบัญชี	300.38	262.19
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	50,218.32	47,165.68
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	501.23	590.12
- สวัสดิการพนักงาน	245.73	243.62
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	1,192.34	1,224.34
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	27,553.07	27,469.47
อื่นๆ	<u>1.88</u>	<u>1.90</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	80,012.95	76,957.32
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	<u>(2.54)</u>	<u>(2.51)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	80,010.41	76,954.81
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>217.58</u>	<u>215.99</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	80,227.99	77,170.80
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,922.22)	(2,549.24)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(4,175.24)	(4,167.24)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(57.16)</u>	<u>(63.18)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>73,073.37</u>	<u>70,391.14</u>

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	30 มิถุนายน 2560	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนาถนนสาย 67 (อันลวงเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	1,192.34	1,224.34

6.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	30 มิถุนายน 2560			หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	36,020.67	10,307.27	46,327.94	31,672.36	9,865.67	41,538.03
เงินดอลลาร์สหรัฐ	12,281.93	18,438.14	30,720.07	13,753.68	18,828.14	32,581.82
เงินสกุลอื่น	<u>2,962.40</u>	<u>-</u>	<u>2,962.40</u>	<u>2,834.96</u>	<u>-</u>	<u>2,834.96</u>
รวม	<u>51,265.00</u>	<u>28,745.41</u>	<u>80,010.41</u>	<u>48,261.00</u>	<u>28,693.81</u>	<u>76,954.81</u>

### 6.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	4,268.71	-	-	-	-	4,268.71
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	28,650.61	533.35	98.83	138.51	2,673.89	32,095.19
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,699.00	-	-	-	39.41	1,738.41
การสาธารณสุขโภคและบริการ	40,970.39	30.31	-	-	135.18	41,135.88
อื่นๆ	<u>772.22</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>772.22</u>
รวม	<u>76,360.93</u>	<u>563.66</u>	<u>98.83</u>	<u>138.51</u>	<u>2,848.48</u>	<u>80,010.41</u>
	31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	3,627.19	-	-	-	-	3,627.19
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	26,073.93	222.62	86.13	45.75	2,647.75	29,076.18
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,277.37	-	-	-	39.41	3,316.78
การสาธารณสุขโภคและบริการ	40,114.69	125.55	15.11	-	135.61	40,390.96
อื่นๆ	<u>543.70</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>543.70</u>
รวม	<u>73,636.88</u>	<u>348.17</u>	<u>101.24</u>	<u>45.75</u>	<u>2,822.77</u>	<u>76,954.81</u>

6.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560			ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	76,568.84	74,433.21	1,25,36,100	1,169.96
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	573.33	563.66	2,36	11.82
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	98.83	45.22	100	45.22
จัดชั้นสงสัย	138.51	123.00	100	123.00
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,848.48</u>	<u>1,572.22</u>	100	<u>1,572.22</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	80,227.99	76,737.31		2,922.22
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		4,175.24
รวม	<u>80,227.99</u>	<u>76,737.31</u>		<u>7,097.46</u>

	31 ธันวาคม 2559			ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	73,840.72	71,639.13	1,36,100	1,000.50
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	360.32	348.16	2	6.96
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	101.24	93.44	100	93.44
จัดชั้นสงสัย	45.75	29.97	100	29.97
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,822.77</u>	<u>1,418.37</u>	100	<u>1,418.37</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	77,170.80	73,529.07		2,549.24
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		4,167.24
รวม	<u>77,170.80</u>	<u>73,529.07</u>		<u>6,716.48</u>

### 6.5.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2559</u>
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,085.82	2,969.76
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	3.49	3.78
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,345.38	1,427.98
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.55	1.85

\* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ไม่รวมลูกหนี้ที่ตามรัฐธรรมนูญ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 3,302.96 ล้านบาท และ 3,460.32 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 25.54 ล้านบาท และ 64.05 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 23.55 ล้านบาท และ 64.05 ล้านบาท ตามลำดับ

### 6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	หน่วย : ล้านบาท	
		<u>2560</u>	
		<u>จำนวนหนี้ตามบัญชี</u>	
		<u>ก่อนปรับโครงสร้างหนี้</u>	<u>หลังปรับโครงสร้างหนี้</u>
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	16.60	16.60

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาถัวเฉลี่ย 3 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวน 16.01 ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	หน่วย : ล้านบาท	
		<u>2559</u>	
		<u>จำนวนหนี้ตามบัญชี</u>	
		<u>ก่อนปรับโครงสร้างหนี้</u>	<u>หลังปรับโครงสร้างหนี้</u>
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	383.57	383.57

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

### 6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

สำหรับงวดเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดต่อบัญชีมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 มิถุนายน 2560		30 มิถุนายน 2559	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	2	16.60	1	383.57
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดต่อบัญชี	1,597	80,227.99	1,088	66,895.60

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 48 ราย เป็นเงิน 835.96 ล้านบาท และจำนวน 38 ราย เป็นเงิน 843.23 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับแต่ละงวดสามเดือน		สำหรับแต่ละงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	13.77	10.61	26.29	11.45

### 6.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท						
	30 มิถุนายน 2560					สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ยอดต้นงวด	1,000.50	6.96	93.44	29.97	1,418.37	4,167.24	6,716.48
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	169.46	4.86	(48.22)	93.03	153.85	8.00	380.98
ยอดปลายงวด	1,169.96	11.82	45.22	123.00	1,572.22	4,175.24	7,097.46

๐

6.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	31 ธันวาคม 2559			รวม
				สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	
ยอดต้นงวด	1,003.06	9.05	72.79	259.22	1,434.03	2,764.24	5,542.39
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>(2.56)</u>	<u>(2.09)</u>	<u>20.65</u>	<u>(229.25)</u>	<u>(15.66)</u>	<u>1,403.00</u>	<u>1,174.09</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,000.50</u>	<u>6.96</u>	<u>93.44</u>	<u>29.97</u>	<u>1,418.37</u>	<u>4,167.24</u>	<u>6,716.48</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้วจำนวน 7,097.46 ล้านบาท และ 6,716.48 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 4,175.24 ล้านบาท และ 4,167.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.5.4) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

6.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้  
ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	63.18	38.73
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	2.24	41.29
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	<u>(8.26)</u>	<u>(16.84)</u>
ยอดปลายงวด	<u>57.16</u>	<u>63.18</u>

๑



## 6.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	372.73	5.29	-	378.02	305.23
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	131.29	-	-	131.29	122.46	1.40	-	123.86	7.43
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	292.46	6.76	-	299.22	252.51	8.08	-	260.59	38.63
-ยานพาหนะ	99.99	11.32	13.24	98.07	31.00	4.61	7.94	27.67	70.40
ทรัพย์สินรอตัดจ่าย	-	4.90	4.90	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	0.35	0.35	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,598.25</u>	<u>23.33</u>	<u>18.49</u>	<u>1,603.09</u>	<u>778.70</u>	<u>19.38</u>	<u>7.94</u>	<u>790.14</u>	<u>812.95</u>

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 2559								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	362.03	10.70	-	372.73	310.52
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	130.45	0.84	-	131.29	119.59	2.87	-	122.46	8.83
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	279.73	21.20	8.47	292.46	247.14	13.80	8.43	252.51	39.95
-ยานพาหนะ	86.62	29.22	15.85	99.99	35.53	6.79	11.32	31.00	68.99
ทรัพย์สินรอตัดจ่าย	-	4.54	4.54	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	1.71	1.71	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,571.31</u>	<u>57.51</u>	<u>30.57</u>	<u>1,598.25</u>	<u>764.29</u>	<u>34.16</u>	<u>19.75</u>	<u>778.70</u>	<u>819.55</u>

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

### 6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	142.90	7.24	-	150.14	104.53	8.60	-	113.13	37.01
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	47.08	-	-	47.08	-	-	-	-	47.08
รวม	<u>189.98</u>	<u>7.24</u>	<u>-</u>	<u>197.22</u>	<u>104.53</u>	<u>8.60</u>	<u>-</u>	<u>113.13</u>	<u>84.09</u>

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 2559								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	134.44	8.47	0.01	142.90	85.80	18.74	0.01	104.53	38.37
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	47.47	5.87	6.26	47.08	-	-	-	-	47.08
รวม	<u>181.91</u>	<u>14.34</u>	<u>6.27</u>	<u>189.98</u>	<u>85.80</u>	<u>18.74</u>	<u>0.01</u>	<u>104.53</u>	<u>85.45</u>

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

### 6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	188.92	122.14

### 6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
รายได้ค้างรับสุทธิ	3.03	6.33
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	189.62	187.41
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(189.62)	(187.41)
สิทธิการเช่า	0.75	0.91
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.41	2.44
อื่นๆ	1.93	1.47
รวม	<u>8.12</u>	<u>11.15</u>

### 6.13 เงินรับฝาก

#### 6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,885.82	2,521.14
ออมทรัพย์	228.09	227.89
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	21,127.91	13,924.88
รวม	<u>24,241.82</u>	<u>16,673.91</u>

#### 6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	21,787.67	482.96	22,270.63	14,386.67	443.82	14,830.49
เงินดอลลาร์สหรัฐ	618.16	1,344.75	1,962.91	573.75	1,263.24	1,836.99
เงินสกุลอื่น	8.28	-	8.28	6.43	-	6.43
รวม	<u>22,414.11</u>	<u>1,827.71</u>	<u>24,241.82</u>	<u>14,966.85</u>	<u>1,707.06</u>	<u>16,673.91</u>

### 6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	0.34	0.34
ธนาคารพาณิชย์	1.12	3,112.62	3,113.74	0.94	1,257.68	1,258.62
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	9.00	1,403.51	1,412.51	38.27	1,428.56	1,466.83
สถาบันการเงินอื่น	-	8,400.00	8,400.00	-	8,400.00	8,400.00
รวมในประเทศ	<u>10.12</u>	<u>12,916.13</u>	<u>12,926.25</u>	<u>39.21</u>	<u>11,086.58</u>	<u>11,125.79</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	206.26	-	206.26	353.24	-	353.24
เงินยูโร	13.88	-	13.88	14.75	-	14.75
เงินสกุลอื่น	6.03	-	6.03	2.40	-	2.40
รวมต่างประเทศ	<u>226.17</u>	<u>-</u>	<u>226.17</u>	<u>370.39</u>	<u>-</u>	<u>370.39</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>236.29</u>	<u>12,916.13</u>	<u>13,152.42</u>	<u>409.60</u>	<u>11,086.58</u>	<u>11,496.18</u>

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 มิถุนายน 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	32,961.96	32,961.96
อื่นๆ	122.79	-	122.79
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	122.79	32,961.96	33,084.75
31 ธันวาคม 2559			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	34,755.73	34,755.73
อื่นๆ	87.03	-	87.03
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	87.03	34,755.73	34,842.76

6.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดได้ก่อน และอัตราดอกเบี้ย

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	หน่วย : ล้านบาท	
				จำนวนเงิน	
				30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2560-2567	LIBOR ± MARGIN	32,961.96	34,755.73
อื่นๆ	บาท	2564-2567	-	122.79	87.03
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				33,084.75	34,842.76

6.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	179.58	169.45
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	32.48	33.76
ประมาณการหนี้สินอื่นๆ	<u>0.61</u>	<u>0.61</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>212.67</u>	<u>203.82</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	169.45	156.54
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	7.36	14.82
ต้นทุนดอกเบี้ย*	2.77	5.10
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	-	(4.19)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	<u>-</u>	<u>(2.82)</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>179.58</u>	<u>169.45</u>

\* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

๑๐

## 6.17 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินมัดจำ	24.06	18.38
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7.46	33.96
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	6.23	8.86
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	9.71	1.68
รายได้รับล่วงหน้า	14.13	18.01
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	9.61	5.30
สำรองเพื่อการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	29.48	13.31
สำรองเผื่อความเสียหายอื่น *	190.49	187.90
บัญชีพักหนี้สิน	149.21	196.08
อื่นๆ	<u>0.37</u>	<u>0.25</u>
รวม	<u>440.75</u>	<u>483.73</u>

\* สำรองเผื่อความเสียหายสำหรับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

## 6.18 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

## 6.19 เงินนำส่งคลัง

กระทรวงการคลังอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 เป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 600.00 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2559 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล จำนวน 214.40 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2560 นำส่งรายได้แผ่นดินงวดสุดท้าย จำนวน 385.60 ล้านบาท

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

๐,

6.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,131.24	2,237.48
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	245.60	1,240.98
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	982.35	843.28
การรับประกันการส่งออก	20,039.52	12,780.37
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	556.75	615.34
การค้าประกันอื่น	2,846.97	3,643.24
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,466.10	1,827.36
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	<u>2,948.44</u>	<u>1,330.59</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>9,818.26</u>	<u>7,416.53</u>
รวม	<u>33,216.97</u>	<u>24,518.64</u>

6.21 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

6.22 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ภายใน 1 ปี	3.56	3.67
เกิน 1 - 5 ปี	4.39	3.35

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งของสำนักงานสาขา โดยจะได้รับค่าเช่าช่วงในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ภายใน 1 ปี	0.14	0.02

### 6.23 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารจัดตั้งสำนักงานผู้แทนแห่งแรก ณ กรุงย่างกุ้ง ประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการค้าการลงทุนในประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา โดยมีพิธีเปิดอย่างเป็นทางการ เมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2560

#### 6.23.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	92,346.03	2.25	92,348.28
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9,359.87	1.36	9,361.23
เงินลงทุนสุทธิ	2,241.90	-	2,241.90
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	73,073.37	-	73,073.37
เงินรับฝาก	24,241.82	-	24,241.82
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	13,152.42	-	13,152.42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33,084.75	-	33,084.75
	31 ธันวาคม 2559		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	84,395.67	-	84,395.67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	3,238.62	-	3,238.62
เงินลงทุนสุทธิ	2,325.30	-	2,325.30
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	70,391.14	-	70,391.14
เงินรับฝาก	16,673.91	-	16,673.91
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	11,496.18	-	11,496.18
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	34,842.76	-	34,842.76

๐

6.23.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	1,877.49	-	1,877.49
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>(488.24)</u>	-	<u>(488.24)</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,389.25	-	1,389.25
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	123.73	-	123.73
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	169.87	-	169.87
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	<u>(1,012.20)</u>	<u>(2.94)</u>	<u>(1,015.14)</u>
กำไรสุทธิ	<u>670.65</u>	<u>(2.94)</u>	<u>667.71</u>
	30 มิถุนายน 2559		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	1,559.93	-	1,559.93
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>(397.28)</u>	-	<u>(397.28)</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,162.65	-	1,162.65
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	157.58	-	157.58
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	223.42	-	223.42
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	<u>(931.18)</u>	<u>-</u>	<u>(931.18)</u>
กำไรสุทธิ	<u>612.47</u>	<u>-</u>	<u>612.47</u>

๑

6.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2560</u>	<u>2559</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	54.43	34.19
เงินลงทุนในตราสารหนี้	16.38	19.12
เงินให้สินเชื่อ	1,806.68	1,506.62
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>1,877.49</u>	<u>1,559.93</u>

6.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2560</u>	<u>2559</u>
เงินรับฝาก	81.81	18.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	122.29	161.83
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	279.26	205.49
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	7.05
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	4.88	4.01
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>488.24</u>	<u>397.28</u>

6.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2560</u>	<u>2559</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	27.56	22.08
- รายได้จากบริการรับประกัน	76.19	74.15
- อื่น ๆ	55.56	93.57
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>159.31</u>	<u>189.80</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	30.39	27.58
- อื่น ๆ	5.19	4.64
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>35.58</u>	<u>32.22</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>123.73</u>	<u>157.58</u>

6.27 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2560</u>	<u>2559</u>
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	34.68	38.68
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	<u>0.16</u>	<u>35.57</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>34.84</u>	<u>74.25</u>

6.28 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2560</u>	<u>2559</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนทั่วไป	0.04	-
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	<u>(0.70)</u>	<u>(9.17)</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>(0.66)</u>	<u>(9.17)</u>

6.29 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2560</u>	<u>2559</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66.83	9.87
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับธุรกรรมปกติ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	355.44	418.73
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>1.82</u>	<u>36.80</u>
รวม	<u>357.26</u>	<u>455.53</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(8.34)</u>	<u>(6.82)</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>415.75</u>	<u>458.58</u>

\* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน



### 6.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

#### 6.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5,325.90	6,152.94
ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>17.61</u>	<u>6.97</u>
รวมสินทรัพย์	<u>5,343.51</u>	<u>6,159.91</u>

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	133.72	155.66
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	(69.37)	(67.04)
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		
สำหรับการดำเนินธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	<u>8.34</u>	<u>6.82</u>
กำไรสุทธิ	<u>72.69</u>	<u>95.44</u>

#### 6.30.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

			หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
โครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์นาวี	ส่งเสริมการพัฒนากองเรือไทยให้มีขนาดใหญ่ขึ้น โดยช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจพาณิชย์นาวีไทยให้มีแหล่งเงินทุนในการจัดหาเรือที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำและระยะเวลาชำระคืนที่ผ่อนปรน	2554 - 2561	5,325.90	6,152.94

6.30.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองโครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์นาวี ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

<u>30 มิถุนายน 2560</u>					
การจัดชั้นสินทรัพย์	จำนวน ราย	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	19	5,377.61	8,507.43	1	53.78
<u>31 ธันวาคม 2559</u>					
การจัดชั้นสินทรัพย์	จำนวน ราย	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	19	6,211.97	8,309.52	1	62.12

6.30.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามโครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์นาวี จำนวน 17.61 ล้านบาท และ 6.97 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการชดเชยค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินงานโครงการดังกล่าว

6.30.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2560</u>	<u>2559</u>
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ย	97.88	111.12
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	0.32
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>35.84</u>	<u>44.22</u>
รวม	<u>133.72</u>	<u>155.66</u>

๑

6.30.6 ค่าใช้จ่ายจากยุทธกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากยุทธกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยยุทธกรรมนโยบายรัฐ	62.22	58.16
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานยุทธกรรมนโยบายรัฐ	7.13	8.86
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามยุทธกรรมนโยบายรัฐ	<u>0.02</u>	<u>0.02</u>
รวม	<u>69.37</u>	<u>67.04</u>

6.31 การอนุมัติงบประมาณเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2560

๐

---