



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางอดิษฐ์ เรียงชัยวัฒนา)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 7 ธันวาคม 2560

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		200	3,557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	5,383,020	3,238,619
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3	347,431	350,546
เงินลงทุนสุทธิ	6.4	1,729,112	2,325,301
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		81,044,985	76,957,323
ดอกเบี้ยค้างรับ		308,980	215,989
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		81,353,965	77,173,312
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(4,356)	(2,511)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	6.6	(7,548,726)	(6,716,484)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.7	(94,448)	(63,177)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		73,706,435	70,391,140
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.30.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		3,891,848	6,211,966
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		1,674	3,092
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		3,893,522	6,215,058
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.30.3	(38,918)	(62,120)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		3,854,604	6,152,938
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.30.4	33,459	6,970
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	817,019	845,480
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	812,023	819,555
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.10	80,633	85,454
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		-	586
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6.11	145,450	122,145
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		49,258	42,231
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12	9,572	11,148
รวมสินทรัพย์		86,968,216	84,395,670

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๐

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	6.13	20,863,263	16,673,912
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.14	13,233,665	11,496,182
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		485,244	380,125
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	102,075	172,697
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15	30,818,550	34,842,762
ประมาณการหนี้สิน	6.16	205,357	203,825
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		254,340	248,538
สำรองบริการประกัน		295,690	266,460
หนี้สินอื่น	6.17	452,517	483,729
รวมหนี้สิน		66,710,701	64,768,230
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	6.18	12,800,000	12,800,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000	12,800,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		805	1,288
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		6,502,000	5,850,000
ยังไม่ได้จัดสรร		954,710	976,152
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		20,257,515	19,627,440
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		86,968,216	84,395,670

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)

ประธานกรรมการ



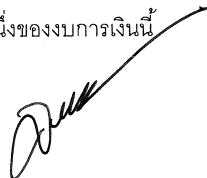
(นายพิชิต เสรีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

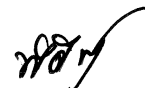
หน่วย : พันบาท

	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	1,060,312	877,202
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	264,598	213,805
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	795,714	663,397
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	72,948	75,763
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	19,772	22,377
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	53,176	53,386
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	22,750	(4,605)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(804)	1,571
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	15,664	1,363
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	60,901	71,081
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	947,401	786,193
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	187,482	157,106
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,607	1,546
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	14,116	10,519
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(22,666)	8,430
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,422	(4,989)
อื่นๆ	53,368	12,523
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	244,329	185,135
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	32,966	34,664
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	321,654	248,224
กำไรสุทธิ	348,452	318,170
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	322	(349)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	322	(349)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	348,774	317,821
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		



(นางสาวสุทธิดา รัตนโชติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิชิต เสรีวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	6.24	2,937,803	2,437,128
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.25	752,841	611,086
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,184,962	1,826,042
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		232,257	265,561
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		55,351	54,597
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.26	176,906	210,964
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.27	57,588	69,641
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.28	(1,462)	(7,599)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		17,632	4,047
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.30.5	194,621	226,744
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,630,247	2,329,839
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		533,599	464,361
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,719	4,628
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		36,655	24,050
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		29,183	8,202
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		12,385	(99)
อื่นๆ		157,816	89,541
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		774,357	590,683
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.30.6	102,332	101,714
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.29	737,400	706,801
กำไรสุทธิ		1,016,158	930,641
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(483)	(134)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(483)	(134)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,015,675	930,507

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธีรัตน์ รัตนชาติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิชิต เสรีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น 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	-	-	-	(497,050)	(497,050)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(134)	-	930,641	930,507
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2559	12,800,000	1,262	5,850,000	600,198	19,251,460
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	-	(483)	-	1,016,158	1,015,675
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2560	12,800,000	805	6,502,000	954,710	20,257,515

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางสาวสุทธีรัตน์ รัตนโชติ)
ประธานกรรมการ

(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	หน่วย : พันบาท	
	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,016,158	930,641
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	41,622	39,022
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	743,446	744,211
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการปรับโครงสร้างหนี้	45,172	37,203
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	300	514
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	12,385	(99)
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(111,313)	461,496
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	5,570	(35,346)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(70)	-
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	1,532	7,598
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(3,512)	26,222
ประมาณการหนี้สิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	1,532	(8,225)
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	17,134	17,359
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (กลับรายการ)	29,183	8,202
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	3,229	917
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น ลดลง (เพิ่มขึ้น)	(9,220)	2,267
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(8,031)	(312)
	1,785,117	2,231,670
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,287,860)	(1,963,367)
รายได้เงินปันผล	(416)	(356)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,001,609	2,629,174
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(833,791)	(629,311)
เงินสดรับเงินปันผล	416	356
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,665,075	2,268,166
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,162,156)	429,925
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(4,281,217)	(2,835,713)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	19,916	8,502
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(3,764)	306
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(15,844)	(1,140)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	หน่วย : พันบาท	
	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	4,238,985	734,730
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,753,541	677,159
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	105,119	32,852
หนี้สินอื่น	(47,377)	112,715
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,272,278	1,427,502
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,600,000)	(3,820,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,150,903	3,930,000
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	37,644	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(24,996)	(25,424)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	5,344	3,871
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,798)	(7,417)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	560,097	81,030
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	4,166,057	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(5,616,189)	(1,225,000)
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(385,600)	(282,650)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,835,732)	(1,507,650)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(3,357)	882
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	3,557	179
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	200	1,061

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)
ประธานกรรมการ



(นายพิชิต เสรีวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	
2.1	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
2.2	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่	12
3	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	15
4	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	17
5	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	18
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
6.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	18
6.2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	19
6.3	ตราสารอนุพันธ์	20
6.4	เงินลงทุนสุทธิ	21
6.5	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	22
6.6	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	26
6.7	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	27
6.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	28
6.9	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	29
6.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	30
6.11	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	30
6.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	30
6.13	เงินรับฝาก	31
6.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	31
6.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32
6.16	ประมาณการหนี้สิน	33
6.17	หนี้สินอื่น	34
6.18	ทุน	34
6.19	เงินนำส่งคลัง	34
6.20	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	35
6.21	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	35

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.22	สัญญาเช่าระยะยาว	35
6.23	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	36
6.24	รายได้ดอกเบี้ย	38
6.25	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38
6.26	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38
6.27	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	39
6.28	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	39
6.29	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	39
6.30	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	40
6.31	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	42
6.32	การอนุมัติงบการเงิน	42

๒

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

1. ข้อมูลทั่วไป

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

- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารของผู้ส่งออก เพื่อใช้สนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกของธนาคารพาณิชย์
- การให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกระยะสั้นและระยะยาวโดยตรงเพื่อสนับสนุนการส่งออก
- การให้สินเชื่อระยะกลางเพื่อขยายการผลิต
- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารในต่างประเทศระยะสั้นและระยะกลาง เพื่อการสั่งซื้อสินค้าจากประเทศไทย
- การให้สินเชื่อแก่นักลงทุนไทยในการลงทุนและเข้าร่วมการลงทุนในต่างประเทศที่ก่อประโยชน์แก่ประเทศไทย
- การรับประกันการส่งออกให้แก่ผู้ส่งสินค้าออก
- การให้สินเชื่อแก่โครงการในต่างประเทศที่ก่อให้เกิดประโยชน์ทางเศรษฐกิจแก่ประเทศไทย
- การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่ักลงทุนไทยเฉพาะกิจการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อ
- 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

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

๑.

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่

2.2.1 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)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
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 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของธนาคาร

2.2.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2560)	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2560)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2560)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2560)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2560)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2560)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2560)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2560)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2560)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2560)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2560)	การด้อยค่าของสินทรัพย์

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2560)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2560)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2560)	สัญญาประกันภัย
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2560)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2560)	เงินที่นำส่งรัฐ

ธนาคารได้ประเมินผลกระทบแล้วเห็นว่า การนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท			
30 กันยายน 2560			
มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	93.29	93.29
- อัตราดอกเบี้ย	-	254.14	254.14
เงินลงทุนเพื่อขาย	1.88	-	1.88
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1.88	347.43	349.31
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	38.66	38.66
- อัตราดอกเบี้ย	-	63.41	63.41
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	102.07	102.07

๑

3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559

มูลค่ายุติธรรม

	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	103.44	103.44
- อัตราดอกเบี้ย	-	247.10	247.10
เงินลงทุนเพื่อขาย	2.36	-	2.36
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2.36	350.54	352.90
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	112.14	112.14
- อัตราดอกเบี้ย	-	60.56	60.56
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	172.70	172.70

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

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

4. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

4.1 เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 22.73 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 108.29 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

หน่วย : ล้านบาท

	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
1. เงินกองทุน *		19,251.82	18,548.04
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		84,715.98	82,693.43
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		17,778.68	14,455.44
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	22.73%	22.43%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการ รับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	108.29%	128.31%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามกฎหมายกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

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

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 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	1,378.22	1,320.75
บวก ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทเผื่อขาย	0.22	0.58
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	1,378.44	1,321.33
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมายเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	20,630.26	19,869.37

๑

4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II (ต่อ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.46%	17.55%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.71%	18.80%

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	20,333.90	19,026.28
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	18.44%	18.01%

5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(0.48)	(0.13)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	3.84	15.52

๑.

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	18.81	-	18.81	16.98	35.00	51.98
ธนาคารพาณิชย์	97.49	680.00	777.49	76.10	922.15	998.25
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>0.01</u>	<u>3,270.00</u>	<u>3,270.01</u>	<u>0.01</u>	<u>680.00</u>	<u>680.01</u>
รวม	116.31	3,950.00	4,066.31	93.09	1,637.15	1,730.24
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	0.01	0.01
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	<u>-</u>	<u>(39.50)</u>	<u>(39.50)</u>	<u>-</u>	<u>(16.02)</u>	<u>(16.02)</u>
รวมในประเทศ	<u>116.31</u>	<u>3,910.50</u>	<u>4,026.81</u>	<u>93.09</u>	<u>1,621.14</u>	<u>1,714.23</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	173.00	1,072.03	1,245.03	205.54	1,183.15	1,388.69
เงินเยน	22.74	-	22.74	13.45	-	13.45
เงินยูโร	39.60	-	39.60	51.88	-	51.88
เงินสกุลอื่น	<u>48.77</u>	<u>-</u>	<u>48.77</u>	<u>70.23</u>	<u>-</u>	<u>70.23</u>
รวม	284.11	1,072.03	1,356.14	341.10	1,183.15	1,524.25
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>-</u>	<u>0.07</u>	<u>0.07</u>	<u>-</u>	<u>0.14</u>	<u>0.14</u>
รวมต่างประเทศ	<u>284.11</u>	<u>1,072.10</u>	<u>1,356.21</u>	<u>341.10</u>	<u>1,183.29</u>	<u>1,524.39</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>400.42</u>	<u>4,982.60</u>	<u>5,383.02</u>	<u>434.19</u>	<u>2,804.43</u>	<u>3,238.62</u>

๐.

6.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2560		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	93.29	38.66	11,313.08
อัตราดอกเบี้ย	254.14	63.41	4,100.00
รวม	347.43	102.07	15,413.08

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

สัญญา	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	77.03%	76.40%
บุคคลภายนอก	22.97%	23.60%
รวม	100.00%	100.00%

๒

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

6.4.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1.88	2.36

หน่วย : ล้านบาท

6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,693.65	2,089.95
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	160.31
รวม	1,693.65	2,250.26

หน่วย : ล้านบาท

6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดคอร์ ฟેลิกซิตีเบิล (CORE)	-	56.23
- กองทุนเปิดไทยทวีทุน 2 (TTPF2)	24.65	24.65
- กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง (VAYU1)	1.00	1.00
อื่นๆ	0.40	0.39
รวม	52.36	108.58
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(18.78)	(35.90)
รวม	33.58	72.68
รวมเงินลงทุนสุทธิ	1,729.11	2,325.30

๐.

6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินเบิกเกินบัญชี	319.37	262.19
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	51,766.96	47,165.68
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	715.74	590.12
- สวัสดิการพนักงาน	257.64	243.62
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	1,192.34	1,224.34
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	26,791.06	27,469.47
อื่นๆ	1.87	1.90
รวมเงินให้สินเชื่อ	81,044.98	76,957.32
หัก รายได้รอดัดบัญชี	(4.35)	(2.51)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	81,040.63	76,954.81
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	308.98	215.99
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	81,349.61	77,170.80
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(3,279.49)	(2,549.24)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(4,269.24)	(4,167.24)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(94.45)	(63.18)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	73,706.43	70,391.14

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

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

6.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	36,808.86	10,452.80	47,261.66	31,672.36	9,865.67	41,538.03
เงินดอลลาร์สหรัฐ	13,426.81	17,530.60	30,957.41	13,753.68	18,828.14	32,581.82
เงินสกุลอื่น	2,821.56	-	2,821.56	2,834.96	-	2,834.96
รวม	53,057.23	27,983.40	81,040.63	48,261.00	28,693.81	76,954.81

6.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	3,774.52	-	333.35	-	-	4,107.87
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	29,855.44	285.22	28.13	152.37	2,698.81	33,019.97
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,621.99	11.45	-	-	39.41	1,672.85
การสาธารณูปโภคและบริการ	41,254.60	-	-	-	114.63	41,369.23
อื่นๆ	<u>870.71</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>870.71</u>
รวม	<u>77,377.26</u>	<u>296.67</u>	<u>361.48</u>	<u>152.37</u>	<u>2,852.85</u>	<u>81,040.63</u>

31 ธันวาคม 2559						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญเสีย	
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
การสาธารณูปโภคและบริการ	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>

๒.

6.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560				
เงินให้สินเชื่อและ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน	อัตราที่ใช้ใน	ค่าเผื่อ	
ดอกเบี้ยค้างรับ	การตั้งค่าเผื่อ	การตั้งค่าเผื่อ	หนี้สงสัยจะสูญ	
	หนี้สงสัยจะสูญ	หนี้สงสัยจะสูญ	(ร้อยละ)	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	77,684.76	75,341.54	1,36,100	1,150.29
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	298.15	296.66	2,36	7.38
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	361.48	353.48	100	353.48
จัดชั้นสงสัย	152.37	87.25	100	87.25
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,852.85	1,681.09	100	1,681.09
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	81,349.61	77,760.02		3,279.49
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		4,269.24
รวม	81,349.61	77,760.02		7,548.73

31 ธันวาคม 2559				
เงินให้สินเชื่อและ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน	อัตราที่ใช้ใน	ค่าเผื่อ	
ดอกเบี้ยค้างรับ	การตั้งค่าเผื่อ	การตั้งค่าเผื่อ	หนี้สงสัยจะสูญ	
	หนี้สงสัยจะสูญ	หนี้สงสัยจะสูญ	(ร้อยละ)	
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	2,822.77	1,418.37	100	1,418.37
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	77,170.80	73,529.07		2,549.24
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		4,167.24
รวม	77,170.80	73,529.07		6,716.48

๐.

6.5.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,366.70	2,969.76
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	3.96	3.78
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,244.88	1,427.98
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.50	1.85

* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ไม่รวมลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 3,175.61 ล้านบาท และ 3,460.32 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 140.28 ล้านบาท และ 80.71 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 51.21 ล้านบาท และ 74.61 ล้านบาท ตามลำดับ

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2560	2559
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	92.93	188.44

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาเฉลี่ย 4.75 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 จำนวน 186.86 ล้านบาท

		หน่วย : ล้านบาท	
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2559	2559
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	383.67	383.67

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญา 8 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 จำนวน 383.71 ล้านบาท

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

	30 กันยายน 2560		30 กันยายน 2559	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
	หน่วย : ล้านบาท			
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	4	92.93	1	383.67
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,657	81,349.61	1,228	68,354.20

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 53 ราย เป็นเงิน 1,493.64 ล้านบาท และจำนวน 34 ราย เป็นเงิน 844.40 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	สำหรับแต่ละงวดสามเดือน		สำหรับแต่ละงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2560	2559	2560	2559
	หน่วย : ล้านบาท			
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	31.39	12.69	57.68	24.14

6.6 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

	30 กันยายน 2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์
	รวม					
ยอดต้นงวด	1,000.50	6.96	93.44	29.97	1,418.37	4,167.24
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ						
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	149.79	0.42	260.04	57.28	262.72	102.00
ยอดปลายงวด	1,150.29	7.38	353.48	87.25	1,681.09	4,269.24

6.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 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
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ							
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2.56)	(2.09)	20.65	(229.25)	(15.66)	1,403.00	1,174.09
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 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้วจำนวน 7,548.73 ล้านบาท และ 6,716.48 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 4,269.24 ล้านบาท และ 4,167.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.5.4) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

6.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	63.18	38.73
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	45.59	41.29
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	(14.32)	(16.84)
ยอดปลายงวด	<u>94.45</u>	<u>63.18</u>

๐.

6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด	30 กันยายน 2560		
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,089.49	4.16	30.60	1,063.05
- สิ้นหาริมทรัพย์	<u>208.02</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>208.02</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,297.51	4.16	30.60	1,271.07
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(452.03)</u>	<u>(12.38)</u>	<u>(10.36)</u>	<u>(454.05)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>845.48</u>	<u>(8.22)</u>	<u>20.24</u>	<u>817.02</u>

	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2559		
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,078.48	19.82	8.81	1,089.49
- สิ้นหาริมทรัพย์	<u>208.17</u>	<u>-</u>	<u>0.15</u>	<u>208.02</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,286.65	19.82	8.96	1,297.51
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(471.28)</u>	<u>18.97</u>	<u>(0.28)</u>	<u>(452.03)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>815.37</u>	<u>38.79</u>	<u>8.68</u>	<u>845.48</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 1,063.05 ล้านบาท และ 1,089.49 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

๑

6.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

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

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560									
ที่ดิน	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย/	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	โอนออก	ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	372.73	7.98	-	380.71	302.54
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	131.29	1.36	-	132.65	122.46	2.01	-	124.47	8.18
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	292.46	12.27	14.76	289.97	252.51	12.05	14.76	249.80	40.17
-ยานพาหนะ	99.99	12.63	13.24	99.38	31.00	7.09	7.94	30.15	69.23
ทรัพย์สินรอตัดจ่าย	-	4.90	4.90	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	4.05	3.41	0.64	-	-	-	-	0.64
รวม	1,598.25	35.21	36.31	1,597.15	778.70	29.13	22.70	785.13	812.02

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

31 ธันวาคม 2559									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย/	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	โอนออก	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	1,571.31	57.51	30.57	1,598.25	764.29	34.16	19.75	778.70	819.55

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

๑

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560								สินทรัพย์
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	ยอด	ไม่มีตัวตน
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	โอนออก	ปลายงวด	สุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	142.90	7.38	2.52	147.76	104.53	12.20	2.52	114.21	33.55
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	47.08	0.10	0.10	47.08	-	-	-	-	47.08
รวม	189.98	7.48	2.62	194.84	104.53	12.20	2.52	114.21	80.63

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

31 ธันวาคม 2559									สินทรัพย์
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	ยอด	ไม่มีตัวตน
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	โอนออก	ปลายงวด	สุทธิ
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	181.91	14.34	6.27	189.98	85.80	18.74	0.01	104.53	85.45

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	3.76	-
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	<u>141.69</u>	<u>122.14</u>
รวม	<u>145.45</u>	<u>122.14</u>

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
รายได้ค้างรับสุทธิ	3.05	6.33
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	197.91	187.41
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(197.91)	(187.41)
สิทธิการเช่า	0.66	0.91
เงินมัดจำและเงินประกัน	3.03	2.44
อื่นๆ	<u>2.83</u>	<u>1.47</u>
รวม	<u>9.57</u>	<u>11.15</u>

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,734.23	2,521.14
ออมทรัพย์	227.01	227.89
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	17,902.02	13,924.88
รวม	<u>20,863.26</u>	<u>16,673.91</u>

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	18,375.11	510.43	18,885.54
เงินดอลลาร์สหรัฐ	728.65	1,228.85	1,957.50
เงินสกุลอื่น	20.22	-	20.22
รวม	<u>19,123.98</u>	<u>1,739.28</u>	<u>20,863.26</u>

	31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	14,386.67	443.82	14,830.49
เงินดอลลาร์สหรัฐ	573.75	1,263.24	1,836.99
เงินสกุลอื่น	6.43	-	6.43
รวม	<u>14,966.85</u>	<u>1,707.06</u>	<u>16,673.91</u>

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	1.27	3,023.87	3,025.14
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	92.42	1,451.11	1,543.53
สถาบันการเงินอื่น	-	8,400.00	8,400.00
รวมในประเทศ	<u>93.69</u>	<u>12,874.98</u>	<u>12,968.67</u>
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	244.73	-	244.73
เงินยูโร	14.23	-	14.23
เงินสกุลอื่น	6.03	-	6.03
รวมต่างประเทศ	<u>264.99</u>	<u>-</u>	<u>264.99</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>358.68</u>	<u>12,874.98</u>	<u>13,233.66</u>

	31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	0.34	0.34
ธนาคารพาณิชย์	0.94	1,257.68	1,258.62
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	38.27	1,428.56	1,466.83
สถาบันการเงินอื่น	-	8,400.00	8,400.00
รวมในประเทศ	<u>39.21</u>	<u>11,086.58</u>	<u>11,125.79</u>
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	353.24	-	353.24
เงินยูโร	14.75	-	14.75
เงินสกุลอื่น	2.40	-	2.40
รวมต่างประเทศ	<u>370.39</u>	<u>-</u>	<u>370.39</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>409.60</u>	<u>11,086.58</u>	<u>11,496.18</u>

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

หน่วย : ล้านบาท			
30 กันยายน 2560			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	30,698.88	30,698.88
อื่นๆ	119.67	-	119.67
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	119.67	30,698.88	30,818.55

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 วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท					
	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2561-2567	LIBOR ± MARGIN	30,698.88	34,755.73
อื่นๆ	บาท	2564-2567	-	119.67	87.03
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				30,818.55	34,842.76

๐,

6.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>30 กันยายน 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2559</u>
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	176.62	169.45
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	28.13	33.76
ประมาณการหนี้สินอื่นๆ	<u>0.61</u>	<u>0.61</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>205.36</u>	<u>203.82</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>30 กันยายน 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2559</u>
ยอดต้นงวด	169.45	156.54
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	11.01	14.82
ต้นทุนดอกเบี้ย*	4.18	5.10
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(8.02)	(4.19)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	<u>-</u>	<u>(2.82)</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>176.62</u>	<u>169.45</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

๑

6.17 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินมัดจำ	30.72	18.38
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	26.78	33.96
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	10.63	8.86
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	0.03	1.68
รายได้รับล่วงหน้า	17.99	18.01
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	3.47	5.30
สำรองเพื่อการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	28.16	13.31
สำรองเพื่อความเสียหายอื่น *	196.27	187.90
บัญชีพักหนี้สิน	138.24	196.08
อื่นๆ	0.23	0.25
รวม	<u>452.52</u>	<u>483.73</u>

* สำรองเพื่อความเสียหายสำหรับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

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

๑

6.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,030.43	2,237.48
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	315.02	1,240.98
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	452.41	843.28
การรับประกันการส่งออก	14,546.01	12,780.37
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างยังไม่ได้ถอน	560.06	615.34
การค้าประกันอื่น	3,483.89	3,643.24
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,403.57	1,827.36
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,528.61	1,330.59
รวมภาระผูกพันอื่น	9,976.13	7,416.53
รวม	27,320.00	24,518.64

6.21 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

6.22 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ภายใน 1 ปี	5.02	3.67
เกิน 1 - 5 ปี	6.95	3.35

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งของสำนักงานสาขา โดยจะได้รับค่าเช่าช่วงในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ภายใน 1 ปี	0.08	0.02

๐

6.23 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารจัดตั้งสำนักงานผู้แทนแห่งแรก ณ กรุงย่างกุ้ง ประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการค้าการลงทุนในประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา โดยมีพิธีเปิดอย่างเป็นทางการ เมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2560

6.23.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	86,966.72	1.49	86,968.21
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	5,382.45	0.57	5,383.02
เงินลงทุนสุทธิ	1,729.11	-	1,729.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	73,706.43	-	73,706.43
เงินรับฝาก	20,863.26	-	20,863.26
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	13,233.66	-	13,233.66
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,818.55	-	30,818.55

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

๑.

6.23.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	2,937.80	-	2,937.80
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(752.84)	-	(752.84)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,184.96	-	2,184.96
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	176.91	-	176.91
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	268.38	-	268.38
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,606.75)	(7.34)	(1,614.09)
กำไรสุทธิ	<u>1,023.50</u>	<u>(7.34)</u>	<u>1,016.16</u>

30 กันยายน 2559

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	2,437.13	-	2,437.13
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(611.09)	-	(611.09)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,826.04	-	1,826.04
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	210.96	-	210.96
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	292.83	-	292.83
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,399.19)	-	(1,399.19)
กำไรสุทธิ	<u>930.64</u>	<u>-</u>	<u>930.64</u>

๑

6.24 รายได้ดอกเบี๋ย

รายได้ดอกเบี๋ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2560	2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	77.44	48.53
เงินลงทุนในตราสารหนี้	23.95	28.70
เงินให้สินเชื่อ	2,836.41	2,359.90
รวมรายได้ดอกเบี๋ย	2,937.80	2,437.13

6.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี๋ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี๋ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2560	2559
เงินรับฝาก	130.62	28.94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	193.62	246.45
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	420.92	322.61
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	7.05
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	7.68	6.04
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี๋ย	752.84	611.09

6.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2560	2559
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	40.53	34.82
- รายได้จากบริการรับประกัน	104.52	103.61
- อื่น ๆ	87.21	127.13
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	232.26	265.56
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	47.44	45.47
- อื่น ๆ	7.91	9.13
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	55.35	54.60
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	176.91	210.96

6.27 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	53.45	59.63
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	4.14	10.01
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	57.59	69.64

6.28 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนทั่วไป	0.07	-
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(1.53)	(7.60)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(1.46)	(7.60)

6.29 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23.48	7.05
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับธุรกรรมปกติ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	691.95	672.17
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	45.17	37.20
รวม	737.12	709.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(23.20)	(9.62)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	737.40	706.80

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

๐.

6.30 อุดหนุนนโยบายรัฐ

6.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ

ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,854.60	6,152.94
ลูกหนี้รอการชดเชยตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	33.46	6.97
รวมสินทรัพย์	3,888.06	6,159.91

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
รายได้จากอุดหนุนตามโครงการนโยบายรัฐ	194.62	226.74
หัก ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนตามโครงการนโยบายรัฐ	(102.33)	(101.71)
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		
สำหรับการดำเนินอุดหนุนตามโครงการนโยบายรัฐ	23.20	9.62
กำไรสุทธิ	115.49	134.65

6.30.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

		หน่วย : ล้านบาท		
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
โครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์นาวี	ส่งเสริมการพัฒนากองเรือไทยให้มีขนาดใหญ่ขึ้น โดยช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจพาณิชย์นาวีไทยให้มีแหล่งเงินทุนในการจัดหาเรือที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำและระยะเวลาชำระคืนที่ผ่อนปรน	2554 - 2561	3,854.60	6,152.94

6.30.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองโครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560					
การจัดชั้นสินทรัพย์	จำนวน ราย	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	17	3,891.85	6,243.91	1	38.92

31 ธันวาคม 2559					
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 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามโครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์ จำนวน 33.46 ล้านบาท และ 6.97 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการชดเชยค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินงานโครงการดังกล่าว

6.30.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2560	2559
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ย	142.69	161.37
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	0.32
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	51.93	65.05
รวม	194.62	226.74

๑

6.30.6 ค่าใช้จ่ายจากยุทธกรรณนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากยุทธกรรณนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2560</u>	<u>2559</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยยุทธกรรณนโยบายรัฐ	91.72	89.10
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานยุทธกรรณนโยบายรัฐ	10.58	12.57
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามยุทธกรรณนโยบายรัฐ	<u>0.03</u>	<u>0.04</u>
รวม	<u>102.33</u>	<u>101.71</u>

6.31 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2560 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลปี 2560 จำนวน 247.90 ล้านบาท

6.32 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2560

๑