



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี
และงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำ และนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางอติษฐ เขียนชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 12 มิถุนายน 2560

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

	หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท	
		31 มีนาคม 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		276	3,557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	3,221,611	3,238,619
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3	373,383	350,546
เงินลงทุนสุทธิ	6.4	2,509,036	2,325,301
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		75,316,281	76,957,323
ดอกเบี้ยค้างรับ		254,783	215,989
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		75,571,064	77,173,312
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(2,670)	(2,511)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	6.6	(6,916,355)	(6,716,484)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.7	(60,842)	(63,177)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		68,591,197	70,391,140
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามกฎกระทรวงนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.29.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามกฎกระทรวงนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		5,574,542	6,211,966
ดอกเบี้ยค้างรับตามกฎกระทรวงนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		2,211	3,092
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามกฎกระทรวงนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		5,576,753	6,215,058
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามกฎกระทรวงนโยบายรัฐ	6.29.3	(55,745)	(62,120)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามกฎกระทรวงนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		5,521,008	6,152,938
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามกฎกระทรวงนโยบายรัฐ	6.29.4	6,158	6,970
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	849,264	845,480
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	817,288	819,555
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.10	81,090	85,454
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		2,001	586
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6.11	133,273	122,145
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		42,770	42,231
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12	25,706	11,148
รวมสินทรัพย์		82,174,061	84,395,670

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

0

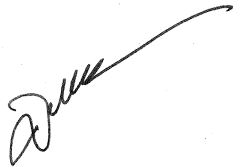
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	หน่วย : พันบาท 31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	6.13	15,705,576	16,673,912
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.14	11,218,825	11,496,182
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		439,359	380,125
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	110,111	172,697
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15	33,527,240	34,842,762
ประมาณการหนี้สิน	6.16	207,951	203,825
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		263,812	248,538
สำรองบริการประกัน		286,515	266,460
หนี้สินอื่น	6.17	425,974	483,729
รวมหนี้สิน		<u>62,185,363</u>	<u>64,768,230</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	6.18	12,800,000	12,800,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		<u>12,800,000</u>	<u>12,800,000</u>
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		1,047	1,288
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		5,850,000	5,850,000
ยังไม่ได้จัดสรร		1,337,651	976,152
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>19,988,698</u>	<u>19,627,440</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>82,174,061</u></u>	<u><u>84,395,670</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)

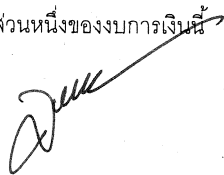
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : พันบาท

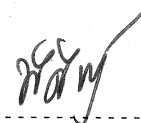
	หมายเหตุ	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	6.23	910,229	780,868
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.24	237,375	189,448
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		672,854	591,420
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		70,451	98,711
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		15,238	15,347
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.25	55,213	83,364
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.26	10,778	57,055
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.27	(558)	(8,874)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		350	973
รายได้จากรูขุมทรัพย์นโยบายรัฐ	6.29.5	68,277	76,311
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		806,914	800,249
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		169,900	153,813
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,602	1,585
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		9,301	4,425
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		11,440	1,732
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		378	3,732
อื่นๆ		29,456	59,692
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		222,077	224,979
ค่าใช้จ่ายจากรูขุมทรัพย์นโยบายรัฐ	6.29.6	35,038	33,296
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.28	188,300	268,838
กำไรสุทธิ		361,499	273,136
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(241)	80
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(241)	80
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		361,258	273,216

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

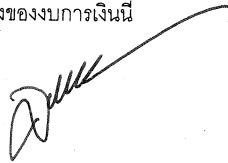
๐

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

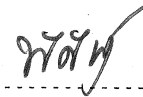
หน่วย : พันบาท
รวม

ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้เจ้าของ 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
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	80	-	273,136	273,216
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2559	12,800,000	1,476	5,089,000	1,200,743	19,091,219
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2560	12,800,000	1,288	5,850,000	976,152	19,627,440
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(241)	-	361,499	361,258
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2560	12,800,000	1,047	5,850,000	1,337,651	19,988,698

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิดา รัตนชาติ)
ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	2560	2559
หน่วย : พันบาท		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	361,499	273,136
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	14,216	12,513
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	192,120	289,514
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการปรับโครงสร้างหนี้ (กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	1,515	(2,114)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	378	3,732
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	75,374	126,843
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(14,030)	(70,899)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	56	-
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	502	8,874
ส่วนเกิน (ส่วนขาด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(403)	8,546
ประมาณการหนี้สิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	4,126	(2,966)
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	(2,300)	40,385
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (กลับรายการ)	11,440	1,732
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	(14,286)	692
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น ลดลง (เพิ่มขึ้น)	(1,794)	(3,660)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(13,426)	(640)
	614,987	686,080
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(709,511)	(638,780)
เงินสดรับดอกเบี้ย	932,294	824,084
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(247,423)	(181,121)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	590,347	690,263
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,375	256,033
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	742,795	(1,059,066)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	(323)	2,505
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	340
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(3,737)	4,414

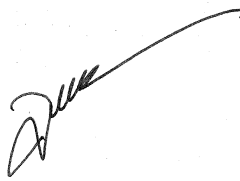
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	หน่วย : พันบาท	
	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(914,277)	522,755
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(277,251)	693,409
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	59,234	(96,984)
หนี้สินอื่น	(44,632)	125,854
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	167,531	1,139,523
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(900,000)	(1,720,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	700,000	1,810,000
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	9,686	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(2,682)	(1,046)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	1,982
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,477)	(3,422)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(194,473)	87,514
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	26,167	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,506)	(1,225,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	23,661	(1,225,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(3,281)	2,037
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	3,557	179
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	276	2,216

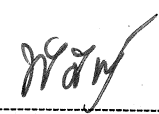
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิชิต สุธีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	10
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	
2.1	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	10
2.2	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่	11
3	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	12
4	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	13
5	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	15
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
6.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	15
6.2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	16
6.3	ตราสารอนุพันธ์	16
6.4	เงินลงทุนสุทธิ	18
6.5	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	19
6.6	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	23
6.7	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	24
6.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	24
6.9	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	25
6.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	26
6.11	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	26
6.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	26
6.13	เงินรับฝาก	27
6.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	27
6.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	28
6.16	ประมาณการหนี้สิน	29
6.17	หนี้สินอื่น	30
6.18	ทุน	30
6.19	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	31
6.20	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	31

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.21	สัญญาเช่าระยะยาว	31
6.22	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	32
6.23	รายได้ดอกเบี้ย	32
6.24	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32
6.25	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	33
6.26	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	33
6.27	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	33
6.28	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	34
6.29	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	34
6.30	การจัดประเภทรายการใหม่	36
6.31	การอนุมัติงบการเงิน	36

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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
- 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

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)	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 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการและเป็นสาระสำคัญต่อบทการเงินของธนาคาร

3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	<u>31 มีนาคม 2560</u>		
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	132.78	132.78
- อัตราดอกเบี้ย	-	240.60	240.60
เงินลงทุนเมื่อขาย	2.12	-	2.12
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>2.12</u>	<u>373.38</u>	<u>375.50</u>
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	51.59	51.59
- อัตราดอกเบี้ย	-	58.52	58.52
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>-</u>	<u>110.11</u>	<u>110.11</u>

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 หรือราคาที่ยกมาจากรายการแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่ได้จากตลาด (Observable Market Data) ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าแต่ละราย

4. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

4.1 เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 23.14 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 102.56 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

๐.

4.1 เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง (ต่อ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย	หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
1. เงินกองทุน *		18,548.04	18,548.04
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		80,142.58	82,693.43
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		18,085.18	14,455.44
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	23.14%	22.43%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	102.56%	128.31%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามกฎหมายกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

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

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	5,850.00	5,850.00
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(101.96)	(101.96)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	18,548.04	18,548.04
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,295.92	1,320.75
บวก ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	0.58	0.58
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	1,296.50	1,321.33
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	19,844.54	19,869.37

4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II (ต่อ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.89%	17.55%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.14%	18.80%
		หน่วย : ล้านบาท
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	19,072.65	19,026.28
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	18.40%	18.01%

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
		หน่วย : ล้านบาท
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(0.24)	0.08
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	3.84	-

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	12.04	30.00	42.04	16.98	35.00	51.98
ธนาคารพาณิชย์	68.80	1,464.50	1,533.30	76.10	922.15	998.25
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>0.01</u>	<u>-</u>	<u>0.01</u>	<u>0.01</u>	<u>680.00</u>	<u>680.01</u>
รวม	80.85	1,494.50	1,575.35	93.09	1,637.15	1,730.24
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.01	0.01	-	0.01	0.01
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>-</u>	<u>(14.65)</u>	<u>(14.65)</u>	<u>-</u>	<u>(16.02)</u>	<u>(16.02)</u>
รวมในประเทศ	<u>80.85</u>	<u>1,479.86</u>	<u>1,560.71</u>	<u>93.09</u>	<u>1,621.14</u>	<u>1,714.23</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	269.14	1,212.51	1,481.65	205.54	1,183.15	1,388.69
เงินเยน	91.93	-	91.93	13.45	-	13.45
เงินยูโร	15.85	-	15.85	51.88	-	51.88
เงินสกุลอื่น	<u>71.41</u>	<u>-</u>	<u>71.41</u>	<u>70.23</u>	<u>-</u>	<u>70.23</u>
รวม	448.33	1,212.51	1,660.84	341.10	1,183.15	1,524.25
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>-</u>	<u>0.06</u>	<u>0.06</u>	<u>-</u>	<u>0.14</u>	<u>0.14</u>
รวมต่างประเทศ	<u>448.33</u>	<u>1,212.57</u>	<u>1,660.90</u>	<u>341.10</u>	<u>1,183.29</u>	<u>1,524.39</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>529.18</u>	<u>2,692.43</u>	<u>3,221.61</u>	<u>434.19</u>	<u>2,804.43</u>	<u>3,238.62</u>

6.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2560		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	132.78	51.59	11,466.01
อัตราดอกเบี้ย	<u>240.60</u>	<u>58.52</u>	<u>4,249.86</u>
รวม	<u>373.38</u>	<u>110.11</u>	<u>15,715.87</u>

6.3 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

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	<u>350.54</u>	<u>172.70</u>	<u>16,642.43</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภท
คู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	78.29%	76.40%
บุคคลภายนอก	<u>21.71%</u>	<u>23.60%</u>
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

๐.

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

6.4.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2.12	2.36

หน่วย : ล้านบาท

6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,290.48	2,089.95
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	154.02	160.31
รวม	2,444.50	2,250.26

หน่วย : ล้านบาท

6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดคอร์ป เฟล็กซ์เชิเบิล (CORE)	41.84	56.23
- กองทุนเปิดไทยทวิทุน 2 (TTPF2)	24.65	24.65
- กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง (VAYU1)	1.00	1.00
อื่น ๆ	0.38	0.39
รวม	94.18	108.58
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(31.76)	(35.90)
รวม	62.42	72.68
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,509.04	2,325.30

6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินเบิกเกินบัญชี	308.35	262.19
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	45,524.22	47,165.68
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	563.32	590.12
- สวัสดิการพนักงาน	242.26	243.62
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	1,224.34	1,224.34
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	27,451.90	27,469.47
อื่นๆ	<u>1.89</u>	<u>1.90</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	75,316.28	76,957.32
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	<u>(2.67)</u>	<u>(2.51)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	75,313.61	76,954.81
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>254.78</u>	<u>215.99</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	75,568.39	77,170.80
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,661.11)	(2,549.24)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(4,255.24)	(4,167.24)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(60.84)</u>	<u>(63.18)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>68,591.20</u>	<u>70,391.14</u>

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

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

6.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	30,327.44	10,054.25	40,381.69	31,672.36	9,865.67	41,538.03
เงินดอลลาร์สหรัฐ	12,899.10	18,622.00	31,521.10	13,753.68	18,828.14	32,581.82
เงินสกุลอื่น	<u>3,410.82</u>	-	<u>3,410.82</u>	<u>2,834.96</u>	-	<u>2,834.96</u>
รวม	<u>46,637.36</u>	<u>28,676.25</u>	<u>75,313.61</u>	<u>48,261.00</u>	<u>28,693.81</u>	<u>76,954.81</u>

6.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	3,526.52	-	-	-	-	3,526.52
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	25,637.41	167.32	62.43	110.39	2,660.24	28,637.79
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,724.25	-	-	-	39.41	1,763.66
การสาธารณสุขโภชนาการและบริการ	40,693.59	-	-	14.18	135.56	40,843.33
อื่น ๆ	<u>542.31</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>542.31</u>
รวม	<u>72,124.08</u>	<u>167.32</u>	<u>62.43</u>	<u>124.57</u>	<u>2,835.21</u>	<u>75,313.61</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
การสาธารณสุขโภชนาการและบริการ	40,114.69	125.55	15.11	-	135.61	40,390.96
อื่น ๆ	<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>

๑.

6.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	72,376.95	70,124.01	1,36,100	982.83
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	169.23	167.33	2	3.34
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	62.43	42.61	100	42.61
จัดชั้นสงสัย	124.57	106.88	100	106.88
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,835.21</u>	<u>1,525.45</u>	100	<u>1,525.45</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	75,568.39	71,966.28		2,661.11
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		4,255.24
รวม	<u>75,568.39</u>	<u>71,966.28</u>		<u>6,916.35</u>

	31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ 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>

๐

6.5.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

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

	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,022.21	2,969.76
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	3.94	3.78
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,347.27	1,427.98
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.79	1.85

* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ไม่รวมลูกหนี้ตามกฎกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 3,442.92 ล้านบาท และ 3,460.32 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 5.33 ล้านบาท และ 18.56 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินดังกล่าวจากลูกหนี้แล้ว

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 42 ราย เป็นเงิน 852.69 ล้านบาท และจำนวน 33 ราย เป็นเงิน 459.72 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 12.52 ล้านบาท และ 0.84 ล้านบาท ตามลำดับ

๐.

6.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,000.50	6.96	93.44	29.97	1,418.37	4,167.24	6,716.48
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>(17.67)</u>	<u>(3.62)</u>	<u>(50.83)</u>	<u>76.91</u>	<u>107.08</u>	<u>88.00</u>	<u>199.87</u>
ยอดปลายงวด	<u>982.83</u>	<u>3.34</u>	<u>42.61</u>	<u>106.88</u>	<u>1,525.45</u>	<u>4,255.24</u>	<u>6,916.35</u>
	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
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 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 6,916.35 ล้านบาท และ 6,716.48 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 4,255.24 ล้านบาท และ 4,167.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.5.4) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

๐

6.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	63.18	38.73
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	1.85	41.29
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	(4.19)	(16.84)
ยอดปลายงวด	<u>60.84</u>	<u>63.18</u>

6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2560			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,089.49	4.16	-	1,093.65
- สังกหกริมทรัพย์	<u>208.02</u>	-	-	<u>208.02</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,297.51	4.16	-	1,301.67
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(452.03)</u>	<u>(0.38)</u>	-	<u>(452.41)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>845.48</u>	<u>3.78</u>	-	<u>849.26</u>
	31 ธันวาคม 2559			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,078.48	19.82	8.81	1,089.49
- สังกหกริมทรัพย์	<u>208.17</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 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 1,093.65 ล้านบาท และ 1,089.49 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

6.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 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	2.63	-	375.36	307.89
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	131.29	-	-	131.29	122.46	0.70	-	123.16	8.13
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	292.46	3.45	-	295.91	252.51	4.12	-	256.63	39.28
-ยานพาหนะ	99.99	3.97	-	103.96	31.00	2.23	-	33.23	70.73
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	0.35	0.35	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,598.25</u>	<u>7.77</u>	<u>0.35</u>	<u>1,605.67</u>	<u>778.70</u>	<u>9.68</u>	<u>-</u>	<u>788.38</u>	<u>817.29</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 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2560

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	142.90	0.06	-	142.96	104.53	4.42	-	108.95	34.01
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	47.08	-	-	47.08	-	-	-	-	47.08
รวม	<u>189.98</u>	<u>0.06</u>	<u>-</u>	<u>190.04</u>	<u>104.53</u>	<u>4.42</u>	<u>-</u>	<u>108.95</u>	<u>81.09</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

31 ธันวาคม 2559

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	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 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2560 31 ธันวาคม 2559

สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	133.27	122.14
-------------------------------------	--------	--------

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2560 31 ธันวาคม 2559

รายได้ค้างรับสุทธิ	20.60	6.33
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	189.49	187.41
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(189.49)	(187.41)
สิทธิการเช่า	0.85	0.91
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.42	2.44
อื่นๆ	<u>1.83</u>	<u>1.47</u>
รวม	<u>25.70</u>	<u>11.15</u>

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,675.89	2,521.14
ออมทรัพย์	227.23	227.89
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	12,802.45	13,924.88
รวม	<u>15,705.57</u>	<u>16,673.91</u>

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	13,251.13	480.39	13,731.52	14,386.67	443.82	14,830.49
เงินดอลลาร์สหรัฐ	565.21	1,397.18	1,962.39	573.75	1,263.24	1,836.99
เงินสกุลอื่น	11.66	-	11.66	6.43	-	6.43
รวม	<u>13,828.00</u>	<u>1,877.57</u>	<u>15,705.57</u>	<u>14,966.85</u>	<u>1,707.06</u>	<u>16,673.91</u>

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	0.34	0.34
ธนาคารพาณิชย์	0.95	1,192.11	1,193.06	0.94	1,257.68	1,258.62
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	24.27	1,414.31	1,438.58	38.27	1,428.56	1,466.83
สถาบันการเงินอื่น	-	8,400.00	8,400.00	-	8,400.00	8,400.00
รวมในประเทศ	<u>25.22</u>	<u>11,006.42</u>	<u>11,031.64</u>	<u>39.21</u>	<u>11,086.58</u>	<u>11,125.79</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	168.37	-	168.37	353.24	-	353.24
เงินยูโร	16.41	-	16.41	14.75	-	14.75
เงินสกุลอื่น	2.40	-	2.40	2.40	-	2.40
รวมต่างประเทศ	<u>187.18</u>	<u>-</u>	<u>187.18</u>	<u>370.39</u>	<u>-</u>	<u>370.39</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>212.40</u>	<u>11,006.42</u>	<u>11,218.82</u>	<u>409.60</u>	<u>11,086.58</u>	<u>11,496.18</u>

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินทุน

		หน่วย : ล้านบาท		
		31 มีนาคม 2560		
		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร		-	33,416.55	33,416.55
อื่นๆ		110.69	-	110.69
	รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	110.69	33,416.55	33,527.24
		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	
					31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2560-2567		LIBOR ± MARGIN	33,416.55	34,755.73
อื่นๆ	บาท	2564-2567		-	110.69	87.03
	รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				33,527.24	34,842.76

๑

6.16 ประเมินการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2559</u>
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	174.51	169.45
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	32.83	33.76
ประมาณการหนี้สินอื่นๆ	<u>0.61</u>	<u>0.61</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>207.95</u>	<u>203.82</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2559</u>
ยอดต้นงวด	169.45	156.54
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	3.69	14.82
ต้นทุนดอกเบี้ย*	1.37	5.10
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	-	(4.19)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	<u>-</u>	<u>(2.82)</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>174.51</u>	<u>169.45</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

๑

6.17 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินมัดจำ	15.97	18.38
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	23.71	33.96
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	10.87	8.86
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	4.42	1.68
รายได้รับล่วงหน้า	18.96	18.01
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	3.49	5.30
สำรองเพื่อการรับประกันสิทธิเรียกร้อง	14.02	13.31
สำรองเผื่อความเสียหายอื่น *	184.52	187.90
บัญชีพักหนี้สิน	149.47	196.08
อื่นๆ	<u>0.54</u>	<u>0.25</u>
รวม	<u>425.97</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

๑

6.19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,056.41	2,237.48
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	243.88	1,240.98
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,878.71	843.28
การรับประกันการส่งออก	14,732.93	12,780.37
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	571.14	615.34
การค้าประกันอื่น	3,396.84	3,643.24
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,513.90	1,827.36
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	1,402.09	1,330.59
รวมภาระผูกพันอื่น	8,883.97	7,416.53
รวม	27,795.90	24,518.64

6.20 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

6.21 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ภายใน 1 ปี	3.09	3.67
เกิน 1 - 5 ปี	2.81	3.35

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งของสำนักงานสาขา โดยจะได้รับค่าเช่าช่วงในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ภายใน 1 ปี	0.20	0.02

6.22 **ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ**

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

6.23 **รายได้ดอกเบี้ย**

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25.29	16.01
เงินลงทุนในตราสารหนี้	8.41	9.85
เงินให้สินเชื่อ	<u>876.53</u>	<u>755.01</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>910.23</u>	<u>780.87</u>

6.24 **ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย**

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
เงินรับฝาก	37.10	8.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	59.40	77.94
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	138.03	93.65
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	7.05
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>2.84</u>	<u>2.01</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>237.37</u>	<u>189.45</u>

6.25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2560	2559
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	14.13	11.42
- รายได้จากบริการรับประกัน	28.33	26.13
- อื่น ๆ	27.99	61.16
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	70.45	98.71
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	13.17	14.21
- อื่น ๆ	2.07	1.14
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	15.24	15.35
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	55.21	83.36

6.26 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2560	2559
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	15.29	16.13
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(4.51)	40.92
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	10.78	57.05

6.27 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2560	2559
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนทั่วไป	(0.06)	-
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(0.50)	(8.87)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(0.56)	(8.87)

๐

6.28 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1.38)	6.04
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับธุรกรรมปกติ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	194.54	268.74
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>1.51</u>	<u>(2.11)</u>
รวม	196.05	266.63
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(6.37)</u>	<u>(3.83)</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>188.30</u>	<u>268.84</u>
* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน		

6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.29.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5,521.01	6,152.94
ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>6.16</u>	<u>6.97</u>
รวมสินทรัพย์	<u>5,527.17</u>	<u>6,159.91</u>

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	68.28	76.31
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	<u>(35.04)</u>	<u>(33.29)</u>
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		
สำหรับการดำเนินธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	<u>6.37</u>	<u>3.83</u>
กำไรสุทธิ	<u>39.61</u>	<u>46.85</u>

6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
โครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์นาวี	ส่งเสริมการพัฒนากองเรือไทยให้มีขนาดใหญ่ขึ้น โดยช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจพาณิชย์นาวีไทยให้มีแหล่งเงินทุนในการจัดหาเรือที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำและระยะเวลาชำระคืนที่ผ่อนปรน	2554 - 2561	5,521.01	6,152.94

6.29.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองโครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์นาวี ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท					
31 มีนาคม 2560					
การจัดชั้นสินทรัพย์	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อคงค้าง	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	19	5,574.54	8,649.98	1	55.74
31 ธันวาคม 2559					
การจัดชั้นสินทรัพย์	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อคงค้าง	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	19	6,211.97	8,309.52	1	62.12

6.29.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามโครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์นาวี จำนวน 6.16 ล้านบาท และ 6.97 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการชดเชยค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินงานโครงการดังกล่าว

6.29.5 รายได้จากอุดรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากอุดรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
รายได้จากลูกหนี้อุดรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ย	49.85	53.68
รายได้ขาดเซยอุดรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ขาดเซยค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	18.43	22.63
รวม	<u>68.28</u>	<u>76.31</u>

6.29.6 ค่าใช้จ่ายจากอุดรกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากอุดรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอุดรกรรมนโยบายรัฐ	31.62	28.95
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอุดรกรรมนโยบายรัฐ	3.41	4.33
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามอุดรกรรมนโยบายรัฐ	<u>0.01</u>	<u>0.01</u>
รวม	<u>35.04</u>	<u>33.29</u>

6.30 การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส.1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

6.31 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2560