



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล  
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

### ขอบเขตการสอบทาน

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

### ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางอดิษฐ์ เขียนชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

		หน่วย : พันบาท		
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ปรับปรุงใหม่)	(ยอดยกมา) (ปรับปรุงใหม่)
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด		1,061	179	255
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	4,529,618	4,969,562	5,164,251
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3	699,690	797,969	824,672
เงินลงทุนสุทธิ	6.4	2,312,599	2,462,857	1,869,818
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.5			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		68,114,557	66,224,089	66,905,024
ดอกเบี้ยค้างรับ		242,529	231,863	235,018
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		68,357,086	66,455,952	67,140,042
หัก รายได้รอดัดบัญชี		(2,887)	(2,940)	(5,911)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.6	(6,293,605)	(5,542,391)	(4,546,386)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.7	(66,619)	(38,726)	(117,584)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		61,993,975	60,871,895	62,470,161
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.30.2			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ				
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		6,353,670	7,315,417	6,262,971
ดอกเบี้ยค้างรับตามรัฐธรรมนูญ				
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		2,733	3,688	4,028
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับ		6,356,403	7,319,105	6,266,999
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญ	6.30.3	(63,537)	(73,154)	(62,630)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		6,292,866	7,245,951	6,204,369
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	6.30.4	21,304	8,002	6,937
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	822,482	815,368	843,949
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	804,991	807,019	814,388
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.10	87,836	96,114	94,248
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		1,819	15,218	6,503
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6.11	130,352	132,718	153,192
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		36,149	39,971	27,552
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12	8,258	9,012	14,184
รวมสินทรัพย์		77,743,000	78,271,835	78,494,479

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

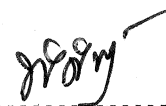
		30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558
	หมายเหตุ	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ปรับปรุงใหม่)	(ยอดยกมา) (ปรับปรุงใหม่)
หน่วย : พันบาท				
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
เงินรับฝาก	6.13	6,971,744	6,277,083	5,493,951
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.14	15,622,850	15,143,737	20,580,748
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		492,973	460,121	259,509
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	112,673	119,466	119,041
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15	33,658,903	36,230,893	32,675,852
ประมาณการหนี้สิน	6.16	200,227	208,452	184,876
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		253,294	186,308	322,883
สำรองบริการประกัน		268,000	260,603	271,463
เงินนำส่งคลังค้างจ่าย		214,400	-	-
หนี้สินอื่น	6.17	696,476	567,169	714,179
รวมหนี้สิน		<u>58,491,540</u>	<u>59,453,832</u>	<u>60,622,502</u>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
ทุน	6.18	12,800,000	12,800,000	12,800,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000	12,800,000	12,800,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		1,262	1,396	2,603
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		5,850,000	5,089,000	4,330,000
ยังไม่ได้จัดสรร		600,198	927,607	739,374
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>19,251,460</u>	<u>18,818,003</u>	<u>17,871,977</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>77,743,000</u></u>	<u><u>78,271,835</u></u>	<u><u>78,494,479</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	877,202	745,731
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	213,805	187,527
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	663,397	558,204
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	75,763	70,783
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	22,377	19,916
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	53,386	50,867
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(4,605)	(1,735)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	1,571	(2,609)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,363	142
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	71,081	65,708
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	786,193	670,577
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	157,106	145,327
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,546	1,598
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	10,519	9,584
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	8,430	(65,109)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	(4,989)	16
อื่นๆ	12,523	(4,768)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	185,135	86,648
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	34,664	25,797
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	248,224	158,869
กำไรสุทธิ	318,170	399,263
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(349)	(537)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(349)	(537)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	317,821	398,726

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนโชติ)

ประธานกรรมการ

(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)

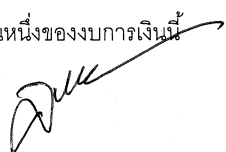
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

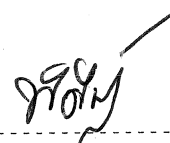
	หมายเหตุ	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	6.24	2,437,128	2,391,261
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.25	611,086	597,996
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,826,042	1,793,265
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		265,561	258,885
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		54,597	56,455
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.26	210,964	202,430
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.27	69,641	32,065
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.28	(7,599)	(3)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		4,047	737
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.30.5	226,744	191,220
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,329,839	2,219,714
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		464,361	431,045
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,628	4,589
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		24,050	25,941
ค่าภาษีอากร		-	2
หนี้สูญค่าสินค้าใหม่ทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		8,202	(17,690)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		(99)	4,202
อื่นๆ		89,541	89,570
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		590,683	537,659
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.30.6	101,714	74,769
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.29	706,801	428,659
กำไรสุทธิ		930,641	1,178,627
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(134)	(778)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(134)	(778)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		930,507	1,177,849

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิชิต สุริวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

๐

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

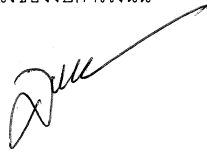
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

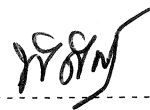
	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2558	12,800,000	2,603	4,330,000	739,374	17,871,977
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	759,000	(759,000)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	(285,800)	(285,800)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(778)	-	1,178,627	1,177,849
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2558	12,800,000	1,825	5,089,000	873,201	18,764,026
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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิชิต เสรีวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

**ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย**  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

	<u>2559</u>	<u>2558</u>
		หน่วย : พันบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	930,641	1,178,627
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	39,022	40,735
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	744,211	677,832
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	37,203	(58,367)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	514	(438)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(99)	4,202
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	461,496	549,687
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(35,346)	30,565
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	(3,187)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	7,598	3,189
ส่วนเกิน (ส่วนขาด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	26,222	(11,053)
ประมาณการหนี้สิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(8,225)	26,710
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	17,359	(59,422)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (กลับรายการ)	8,202	(17,690)
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	917	(805)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น ลดลง (เพิ่มขึ้น)	2,267	(14,801)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(312)	7,273
	2,231,670	2,353,057
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,963,367)	(1,915,699)
รายได้เงินปันผล	(356)	-
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,629,174	2,535,449
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(629,311)	(779,406)
เงินสดรับเงินปันผล	356	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,268,166	2,193,401
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	429,925	1,542,057
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(2,835,713)	2,106,773
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,502	(138)
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	306	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(1,140)	14,045

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	734,730	730,407
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	677,159	(6,820,536)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	32,852	49,127
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(300,000)
หนี้สินอื่น	112,715	(52,258)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,427,502	(537,122)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(3,820,000)	(2,210,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,930,000	1,616,781
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	18,730
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(25,424)	(23,150)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,871	3,583
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,417)	(9,019)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	81,030	(603,075)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	10,262,783
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,225,000)	(8,831,776)
เงินรายได้นำส่งกระทรวงการคลัง	(282,650)	(285,800)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,507,650)	1,145,207
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	882	5,010
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	179	255
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	1,061	5,265

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนโชติ)  
ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	
2.1	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
2.2	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่	12
3	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	13
4	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	14
4.1	เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง	14
4.2	เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II	15
5	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	16
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
6.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	16
6.2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	17
6.3	ตราสารอนุพันธ์	18
6.4	เงินลงทุนสุทธิ	19
6.5	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	20
6.6	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	25
6.7	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	25
6.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	26
6.9	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	27
6.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	28
6.11	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	28
6.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	29
6.13	เงินรับฝาก	29
6.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	30
6.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30
6.16	ประมาณการหนี้สิน	31
6.17	หนี้สินอื่น	31
6.18	ทุน	32
6.19	เงินนำส่งคลัง	32
6.20	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	32

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.21	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	32
6.22	สัญญาเช่าระยะยาว	33
6.23	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	33
6.24	รายได้ดอกเบี้ย	33
6.25	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34
6.26	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	34
6.27	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	34
6.28	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	35
6.29	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	35
6.30	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	36
6.31	การจัดประเภทรายการใหม่	38
6.32	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	38
6.33	การอนุมัติงบการเงิน	38

**ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล**  
**สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

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

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

**2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน**

**2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน**

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

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่ปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ดังนี้

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า (ปรับปรุง 2558)

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของธนาคาร

## 3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	278.58	278.58
- อัตราดอกเบี้ย	-	421.11	421.11
เงินลงทุนเพื่อขาย	2.33	-	2.33
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2.33	699.69	702.02
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	19.52	19.52
- อัตราดอกเบี้ย	-	93.15	93.15
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	112.67	112.67

3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558

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

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

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

4. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

4.1 เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 25.11 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.00) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 122.70 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.00)

#### 4.1 เงินกองทุนตามกฎกระทรวง (ต่อ)

##### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎกระทรวง

หน่วย : ล้านบาท

	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
1. เงินกองทุน *		18,548.04	17,583.33
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		73,876.94	73,149.50
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		15,116.08	15,861.46
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8.00%	25.11%	24.04%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20.00%	122.70%	110.86%

หมายเหตุ : \* เงินกองทุนตามกฎกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

\*\* เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

#### 4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

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

##### องค์ประกอบของเงินกองทุนตาม Basel II

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	5,850.00	5,089.00
ขาดทุนสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(101.96)	(305.67)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	18,548.04	17,583.33
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,221.80	1,211.85
บวก ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทเผื่อขาย	0.72	0.63
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	1,222.52	1,212.48
เงินกองทุนทั้งสิ้นตาม Basel II	19,770.56	18,795.81



#### 4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II (ต่อ)

##### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.98%	18.14%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.23%	19.39%
หน่วย : ล้านบาท		
<u>30 กันยายน 2559</u>		
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ แก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่		18,612.84
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม		19.04%

#### 5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้ในการประเมินและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

#### 6. ข้อมูลเพิ่มเติม

##### 6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของลดลง	(0.13)	(0.78)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	15.52	-

๑

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	23.71	-	23.71	27.35	680.00	707.35
ธนาคารพาณิชย์	65.91	2,057.00	2,122.91	174.60	952.62	1,127.22
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.01	800.00	800.01	0.01	1,200.00	1,200.01
รวม	89.63	2,857.00	2,946.63	201.96	2,832.62	3,034.58
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.01	0.01	-	0.04	0.04
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(28.57)	(28.57)	-	(21.52)	(21.52)
รวมในประเทศ	89.63	2,828.44	2,918.07	201.96	2,811.14	3,013.10
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	201.22	1,258.85	1,460.07	314.63	899.28	1,213.91
เงินเยน	23.89	-	23.89	31.83	-	31.83
เงินยูโร	92.89	-	92.89	480.54	197.19	677.73
เงินสกุลอื่น	34.67	-	34.67	32.95	-	32.95
รวม	352.67	1,258.85	1,611.52	859.95	1,096.47	1,956.42
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.03	0.03	-	0.04	0.04
รวมต่างประเทศ	352.67	1,258.88	1,611.55	859.95	1,096.51	1,956.46
รวมในประเทศและต่างประเทศ	442.30	4,087.32	4,529.62	1,061.91	3,907.65	4,969.56

### 6.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	278.58	19.52	8,167.50
อัตราดอกเบี้ย	421.11	93.15	5,650.94
รวม	<u>699.69</u>	<u>112.67</u>	<u>13,818.44</u>

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	86.23%	83.26%
บุคคลภายนอก	<u>13.77%</u>	<u>16.74%</u>
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

## 6.4 เงินลงทุนสุทธิ

### 6.4.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2.33	2.47

### 6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,082.42	2,218.44
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	155.35	161.85
รวม	<u>2,237.77</u>	<u>2,380.29</u>

### 6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดคอร์ เฟล็กซ์เบิล (CORE)	56.23	56.23
- กองทุนเปิดไทยทวีทุน 2 (TTPF 2)	24.65	24.65
- กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง (VAYU1)	1.00	1.00
อื่น ๆ	<u>0.41</u>	<u>0.41</u>
รวม	108.60	108.60
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(36.10)</u>	<u>(28.50)</u>
รวม	<u>72.50</u>	<u>80.10</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>2,312.60</u>	<u>2,462.86</u>

6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินเบิกเกินบัญชี	301.34	295.15
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	39,865.51	38,480.61
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	580.17	448.21
- สวัสดิการพนักงาน	240.95	232.94
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	1,224.34	1,788.08
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	25,900.34	24,972.57
อื่นๆ	1.91	6.53
รวมเงินให้สินเชื่อ	68,114.56	66,224.09
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(2.89)	(2.94)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	68,111.67	66,221.15
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	242.53	231.86
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	68,354.20	66,453.01
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,980.37)	(2,778.15)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(3,313.24)	(2,764.24)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(66.62)	(38.73)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	61,993.97	60,871.89

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่ไม่ใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อ - โครงการสนับสนุนการให้เงินกู้เพื่อซื้อเครื่องจักรและพัฒนาประเทศ	-	563.74
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนาถนนสาย 67 (อันลวงเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	1,224.34	1,224.34

6.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	30 กันยายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	28,074.47	9,207.23	37,281.70	27,164.24	8,643.09	35,807.33
เงินดอลลาร์สหรัฐ	12,880.71	17,917.45	30,798.16	12,129.20	18,117.56	30,246.76
เงินสกุลอื่น	31.81	-	31.81	167.06	-	167.06
รวม	40,986.99	27,124.68	68,111.67	39,460.50	26,760.65	66,221.15

6.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	3,653.46	-	-	-	-	3,653.46
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	21,653.31	670.97	31.43	178.71	3,388.40	25,922.82
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,146.82	-	-	-	39.41	3,186.23
การสาธารณูปโภคและบริการ	34,752.44	20.06	-	-	135.66	34,908.16
อื่นๆ	<u>441.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>441.00</u>
รวม	<u>63,647.03</u>	<u>691.03</u>	<u>31.43</u>	<u>178.71</u>	<u>3,563.47</u>	<u>68,111.67</u>
	31 ธันวาคม 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	95.06	-	-	-	-	95.06
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	22,733.09	452.61	323.18	899.30	2,595.62	27,003.80
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,255.70	-	-	-	39.41	3,295.11
การสาธารณูปโภคและบริการ	35,258.63	-	-	-	135.51	35,394.14
อื่นๆ	<u>433.04</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>433.04</u>
รวม	<u>61,775.52</u>	<u>452.61</u>	<u>323.18</u>	<u>899.30</u>	<u>2,770.54</u>	<u>66,221.15</u>

๐.

6.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	63,865.12	61,642.63	1,100	933.77
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	715.47	691.03	2	13.82
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	31.43	15.07	100	15.07
จัดชั้นสงสัย	178.71	161.03	100	161.03
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>3,563.47</u>	<u>1,856.68</u>	100	<u>1,856.68</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	68,354.20	64,366.44		2,980.37
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		3,313.24
รวม	<u>68,354.20</u>	<u>64,366.44</u>		<u>6,293.61</u>

	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	62,006.60	59,606.04	1,100	1,003.06
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	453.39	452.61	2	9.05
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	323.18	72.79	100	72.79
จัดชั้นสงสัย	899.30	259.22	100	259.22
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,770.54</u>	<u>1,434.03</u>	100	<u>1,434.03</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	66,453.01	61,824.69		2,778.15
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		2,764.24
รวม	<u>66,453.01</u>	<u>61,824.69</u>		<u>5,542.39</u>

### 6.5.5 เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,773.61	3,993.02
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	5.32	5.84
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,740.83	2,226.98
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	2.53	3.34

\* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ไม่รวมลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 3,454.67 ล้านบาท และ 3,827.13 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 80.71 ล้านบาท และ 290.01 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 74.61 ล้านบาท และ 190.80 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชีจำนวน 1.74 ล้านบาท และ 9.17 ล้านบาท ตามลำดับ

### 6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2559	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	383.67	383.67

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



6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2558	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	15.46	15.46

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาถัวเฉลี่ย 3.31 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 จำนวน 100.68 ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559		30 กันยายน 2558	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	1	383.67	3	15.46
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,228	68,354.20	1,073	67,670.57

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 34 ราย เป็นเงิน 844.40 ล้านบาท และจำนวน 29 ราย เป็นเงิน 530.80 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับแต่ละงวดสามเดือน		สำหรับแต่ละงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2559	2558	2559	2558
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	12.69	8.71	24.14	31.22

๑

### 6.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 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>(69.29)</u>	<u>4.77</u>	<u>(57.72)</u>	<u>(98.19)</u>	<u>422.65</u>	<u>549.00</u>	<u>751.22</u>
ยอดปลายงวด	<u>933.77</u>	<u>13.82</u>	<u>15.07</u>	<u>161.03</u>	<u>1,856.68</u>	<u>3,313.24</u>	<u>6,293.61</u>
	31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,009.70	0.63	624.89	14.72	803.21	2,093.24	4,546.39
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>(6.64)</u>	<u>8.42</u>	<u>(552.10)</u>	<u>244.50</u>	<u>630.82</u>	<u>671.00</u>	<u>996.00</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,003.06</u>	<u>9.05</u>	<u>72.79</u>	<u>259.22</u>	<u>1,434.03</u>	<u>2,764.24</u>	<u>5,542.39</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 6,293.61 ล้านบาท และ 5,542.39 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 3,313.24 ล้านบาท และ 2,764.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.5.4) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

### 6.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดต้นงวด	38.73	117.58
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	40.78	1.01
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	<u>(12.89)</u>	<u>(79.86)</u>
ยอดปลายงวด	<u>66.62</u>	<u>38.73</u>

6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,078.48	15.59	8.71	1,085.36
- สิ้นหาริมทรัพย์	<u>208.17</u>	<u>-</u>	<u>0.15</u>	<u>208.02</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,286.65	15.59	8.86	1,293.38
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(471.28)</u>	<u>(4.89)</u>	<u>5.27</u>	<u>(470.90)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>815.37</u>	<u>10.70</u>	<u>3.59</u>	<u>822.48</u>
	31 ธันวาคม 2558			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,089.22	4.69	15.43	1,078.48
- สิ้นหาริมทรัพย์	<u>208.17</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>208.17</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,297.39	4.69	15.43	1,286.65
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(453.44)</u>	<u>(17.84)</u>	<u>-</u>	<u>(471.28)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>843.95</u>	<u>(13.15)</u>	<u>15.43</u>	<u>815.37</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 1,085.36 ล้านบาท และ 1,078.48 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

๐.

6.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559								
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	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	8.01	-	370.04	313.21
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	130.45	0.84	-	131.29	119.59	2.15	-	121.74	9.55
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	279.73	11.91	8.47	283.17	247.14	9.69	8.43	248.40	34.77
-ยานพาหนะ	86.62	14.27	15.85	85.04	35.53	4.63	11.32	28.84	56.20
ทรัพย์สินรอตัดจ่าย	-	4.54	4.54	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	1.71	1.71	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,571.31</u>	<u>33.27</u>	<u>30.57</u>	<u>1,574.01</u>	<u>764.29</u>	<u>24.48</u>	<u>19.75</u>	<u>769.02</u>	<u>804.99</u>

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 2558								
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	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	351.37	10.66	-	362.03	321.22
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	129.89	2.35	1.79	130.45	118.02	3.36	1.79	119.59	10.86
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	272.74	15.08	8.09	279.73	242.72	12.50	8.08	247.14	32.59
-ยานพาหนะ	83.43	15.37	12.18	86.62	34.08	9.80	8.35	35.53	51.09
ทรัพย์สินรอตัดจ่าย	-	3.77	3.77	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	1.61	1.61	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,560.57</u>	<u>38.18</u>	<u>27.44</u>	<u>1,571.31</u>	<u>746.19</u>	<u>36.32</u>	<u>18.22</u>	<u>764.29</u>	<u>807.02</u>

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

๐

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	134.44	6.33	0.01	140.76	85.80	14.21	0.01	100.00	40.76
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>47.47</u>	<u>5.87</u>	<u>6.26</u>	<u>47.08</u>	-	-	-	-	47.08
รวม	<u>181.91</u>	<u>12.20</u>	<u>6.27</u>	<u>187.84</u>	<u>85.80</u>	<u>14.21</u>	<u>0.01</u>	<u>100.00</u>	<u>87.84</u>

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 2558								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	115.06	19.41	0.03	134.44	68.28	17.55	0.03	85.80	48.64
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>47.47</u>	<u>6.37</u>	<u>6.37</u>	<u>47.47</u>	-	-	-	-	47.47
รวม	<u>162.53</u>	<u>25.78</u>	<u>6.40</u>	<u>181.91</u>	<u>68.28</u>	<u>17.55</u>	<u>0.03</u>	<u>85.80</u>	<u>96.11</u>

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	0.03	0.34
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	<u>130.32</u>	<u>132.38</u>
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	<u>130.35</u>	<u>132.72</u>

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
รายได้ค้างรับสุทธิ	3.25	4.15
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	189.13	204.65
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(189.13)	(204.65)
สิทธิการเช่า	1.02	1.34
เงินมัดจำและเงินประกัน	1.99	2.31
อื่นๆ	<u>2.00</u>	<u>1.21</u>
รวม	<u>8.26</u>	<u>9.01</u>

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,321.53	2,171.05
ออมทรัพย์	205.78	207.47
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	4,444.43	3,898.56
รวม	<u>6,971.74</u>	<u>6,277.08</u>

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 กันยายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	5,202.84	1.25	5,204.09	4,771.23	1.07	4,772.30
เงินดอลลาร์สหรัฐ	549.77	1,206.66	1,756.43	476.75	1,014.18	1,490.93
เงินสกุลอื่น	<u>11.22</u>	<u>-</u>	<u>11.22</u>	<u>13.85</u>	<u>-</u>	<u>13.85</u>
รวม	<u>5,763.83</u>	<u>1,207.91</u>	<u>6,971.74</u>	<u>5,261.83</u>	<u>1,015.25</u>	<u>6,277.08</u>

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	0.92	0.92	-	8.11	8.11
ธนาคารพาณิชย์	1.62	5,204.99	5,206.61	0.62	5,413.28	5,413.90
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	85.56	1,533.37	1,618.93	15.46	1,274.75	1,290.21
สถาบันการเงินอื่น	-	8,400.00	8,400.00	-	7,150.00	7,150.00
รวมในประเทศ	<u>87.18</u>	<u>15,139.28</u>	<u>15,226.46</u>	<u>16.08</u>	<u>13,846.14</u>	<u>13,862.22</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	378.44	-	378.44	317.78	-	317.78
เงินยูโร	15.19	-	15.19	654.86	-	654.86
เงินสกุลอื่น	2.76	-	2.76	308.88	-	308.88
รวมต่างประเทศ	<u>396.39</u>	<u>-</u>	<u>396.39</u>	<u>1,281.52</u>	<u>-</u>	<u>1,281.52</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>483.57</u>	<u>15,139.28</u>	<u>15,622.85</u>	<u>1,297.60</u>	<u>13,846.14</u>	<u>15,143.74</u>

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	33,658.90	33,658.90
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>-</u>	<u>33,658.90</u>	<u>33,658.90</u>
31 ธันวาคม 2558			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	35,005.89	35,005.89
ตัวสัญญาใช้เงิน	1,225.00	-	1,225.00
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>1,225.00</u>	<u>35,005.89</u>	<u>36,230.89</u>

6.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดได้ถอน และอัตราดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท				
	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2559-2563	LIBOR ± MARGIN	33,658.90	35,005.89
ตัวสัญญาใช้เงิน	บาท	2559	3.80 - 4.50%	-	1,225.00
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>33,658.90</u>	<u>36,230.89</u>

### 6.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	166.21	156.54
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	33.08	49.79
ประมาณการหนี้สินอื่นๆ	<u>0.94</u>	<u>2.12</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>200.23</u>	<u>208.45</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ยอดต้นงวด	156.54	134.73
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	10.08	10.38
ต้นทุนดอกเบี้ย*	3.78	4.80
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(4.19)	(7.70)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	<u>14.33</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>166.21</u>	<u>156.54</u>

\* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 6.17 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
เงินมัดจำ	53.67	50.66
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	26.45	20.39
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	7.44	10.57
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	8.91	4.80
รายได้รับล่วงหน้า	22.59	9.12
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	3.27	5.69
สำรองเพื่อการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	14.04	13.54
สำรองเผื่อความเสียหายอื่น	329.10	311.96
บัญชีพักหนี้สิน	230.81	140.21
อื่นๆ	<u>0.20</u>	<u>0.22</u>
รวม	<u>696.48</u>	<u>567.16</u>



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

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

6.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	273.21	398.85
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	580.18	327.44
การรับประกันการส่งออก	13,492.49	14,157.29
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	571.80	569.20
การค้าประกันอื่น	5,079.57	4,455.24
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	1,769.69	1,840.52
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>1,404.34</u>	<u>1,340.16</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>8,825.40</u>	<u>8,205.12</u>
รวม	<u>23,171.28</u>	<u>23,088.70</u>

6.21 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุมและเงินรางวัลของกรรมการ (ถ้ามี) เงินเดือน และโบนัสของผู้บริหาร เงินช่วยเหลือพิเศษรายเดือนของผู้บริหาร (ถ้ามี) ๑.

### 6.22 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ภายใน 1 ปี	4.26	4.33
เกิน 1 – 5 ปี	3.89	4.33

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งของสำนักงานสาขา โดยจะได้รับค่าเช่าช่วงในอนาคต ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ภายใน 1 ปี	0.07	0.22
เกิน 1 – 5 ปี	-	0.02

### 6.23 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกิจกรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

### 6.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48.53	63.16
เงินลงทุนในตราสารหนี้	28.70	30.72
เงินให้สินเชื่อ *	2,359.90	2,297.38
รวมรายได้ดอกเบี้ย	2,437.13	2,391.26

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

### 6.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
เงินรับฝาก	28.94	44.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	246.45	261.94
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	322.61	246.21
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	7.05	38.64
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	6.04	6.49
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>611.09</u>	<u>597.99</u>

### 6.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	34.82	29.93
- รายได้จากบริการรับประกัน	103.61	113.87
- อื่น ๆ	<u>127.13</u>	<u>115.08</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>265.56</u>	<u>258.88</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	45.47	52.98
- อื่น ๆ	<u>9.13</u>	<u>3.47</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>54.60</u>	<u>56.45</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>210.96</u>	<u>202.43</u>

### 6.27 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	59.63	60.28
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	10.01	(28.22)
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>69.64</u>	<u>32.06</u>

6.28 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	3.18
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(7.60)	(3.19)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(7.60)	(0.01)

6.29 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558

มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7.05	(27.10)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับธุรกิจรวมปกติ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	672.17	513.51
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	37.20	(58.37)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกิจรวมปกติ	709.37	455.14
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับการดำเนินธุรกิจรวมนโยบายรัฐ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(9.62)	0.62
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	706.80	428.66

\* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

๑.

6.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6,292.87	7,245.95
ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	21.30	8.00
รวมสินทรัพย์	<u>6,314.17</u>	<u>7,253.95</u>

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	226.74	191.22
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	(101.71)	(74.77)
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		
สำหรับการดำเนินธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	<u>9.62</u>	<u>(0.62)</u>
กำไรสุทธิ	<u>134.65</u>	<u>115.83</u>

6.30.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
โครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์นาวี	ส่งเสริมการพัฒนากองเรือไทยให้มีขนาดใหญ่ขึ้น โดยช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจพาณิชย์นาวีไทยให้มีแหล่งเงินทุนในการจัดหาเรือที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำและระยะเวลาชำระคืนที่ผ่อนปรน	2554 - 2561	6,292.87	7,245.95

6.30.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองโครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์นาวี ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2559					
การจัดชั้นสินทรัพย์	จำนวน	ยอดสินเชื่อ	มูลค่า	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	ค่าเผื่อหนี้
	ราย	คงค้าง	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ
				(ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	19	6,353.67	9,366.76	1	63.54
31 ธันวาคม 2558					
การจัดชั้นสินทรัพย์	จำนวน	ยอดสินเชื่อ	มูลค่า	อัตราที่ใช้ในการตั้ง	ค่าเผื่อหนี้
	ราย	คงค้าง	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ
				(ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	20	7,315.42	12,176.92	1	73.15

6.30.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามโครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์นาวี จำนวน 21.30 ล้านบาท และ 8.00 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการชดเชยค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินงานโครงการดังกล่าว

6.30.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ย *	161.37	125.10
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	0.32	6.85
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	65.05	59.27
รวม	<u>226.74</u>	<u>191.22</u>

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

6.30.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 มีดังนี้  
หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	89.10	61.94
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	12.57	12.79
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	0.04	0.04
รวม	<u>101.71</u>	<u>74.77</u>

6.31 การจัดประเภทรายการใหม่

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

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

หน่วย : ล้านบาท

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

6.32 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ได้มีมติอนุมัติให้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลปี 2559 จำนวน 214.40 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งแล้ว เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2559

6.33 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559