



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล  
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

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

### **ขอบเขตการสอบทาน**

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

### **ข้อสรุป**

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางอดิณุช เรียนชัยวัฒนา)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 7 ธันวาคม 2560

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๐

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

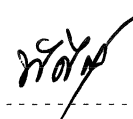
|                                     |          | หน่วย : พันบาท                      |                 |
|-------------------------------------|----------|-------------------------------------|-----------------|
|                                     | หมายเหตุ | 30 กันยายน 2560                    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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)

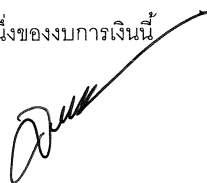
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

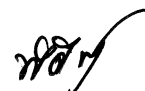
|  | 2560      | 2559    |
|--|-----------|---------|
| รายได้ดอกเบี้ย   | 1,060,312 | 877,202 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย   | 264,598   | 213,805 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ  | 795,714   | 663,397 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                                      | 72,948    | 75,763  |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิชิต สุริวัตตนา)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิชิต เสรีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ                     | ทุน        | องค์ประกอบอื่น<br>ของส่วนของผู้ถือหุ้น<br>(ต่ำกว่า) ทุน<br>จากการเปลี่ยนแปลง<br>มูลค่าเงินลงทุน | กำไรสะสม<br>จัดสรรแล้ว | กำไรสะสม<br>ยังไม่ได้จัดสรร | รวม        |
|------------------------------|------------|---|------------------------|-----------------------------|------------|
| ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2559   | 12,800,000 | 1,396   | 5,089,000              | 927,607                     | 18,818,003 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย            | -          | -   | 761,000                | (761,000)                   | -          |
| เงินนำส่งคลัง                | -          | -   | -                      | (497,050)                   | (497,050)  |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม             | -          | (134)   | -                      | 930,641                     | 930,507    |
| ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2559 | 12,800,000 | 1,262   | 5,850,000              | 600,198                     | 19,251,460 |
| ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2560   | 12,800,000 | 1,288   | 5,850,000              | 976,152                     | 19,627,440 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย            | -          | -   | 652,000                | (652,000)                   | -          |
| เงินนำส่งคลัง 6.19           | -          | -   | -                      | (385,600)                   | (385,600)  |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม             | -          | (483)   | -                      | 1,016,158                   | 1,015,675  |
| ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2560 | 12,800,000 | 805   | 6,502,000              | 954,710                     | 20,257,515 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางสาวสุทธีรัตน์ รัตนชาติ)

ประธานกรรมการ

(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)  
ประธานกรรมการ



(นายพิชิต เสรีวิวัฒนา)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

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

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

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

**ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล**  
**สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

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

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

**2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน**

**2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

๑.

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 ดังนี้

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.2.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนี้

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

๑,

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

ธนาคารได้ประเมินผลกระทบแล้วเห็นว่า การนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

### 3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

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

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

๑



3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559

มูลค่ายุติธรรม

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

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งจัดเป็นระดับ 2 เป็นราคาอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของ นายหน้าหรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่สามารถวัดได้จากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่สามารถวัดได้จากตลาด (Observable Market Data) ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าแต่ละราย

๑

#### 4. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

##### 4.1 เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

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

##### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

|   | ข้อกำหนดตาม<br>กฎหมาย | หน่วย : ล้านบาท |                 |
|---|-----------------------|-----------------|-----------------|
|   |                       | 30 กันยายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| 1. เงินกองทุน *   |                       | 19,251.82       | 18,548.04       |
| 2. สินทรัพย์เสี่ยง **   |                       | 84,715.98       | 82,693.43       |
| 3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง                       |                       | 17,778.68       | 14,455.44       |
| 4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง                            | ไม่ต่ำกว่า 8%         | 22.73%          | 22.43%          |
| 5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง | ไม่ต่ำกว่า 20%        | 108.29%         | 128.31%         |

หมายเหตุ : \* เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

\*\* เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎหมาย ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

##### 4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

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

##### องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

|  | หน่วย : ล้านบาท |                 |
|--|-----------------|-----------------|
|  | 30 กันยายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1  |                 |                 |
| ทุนชำระแล้ว  | 12,800.00       | 12,800.00       |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย  | 6,502.00        | 5,850.00        |
| กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร                        | (50.18)         | (101.96)        |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น                              | 19,251.82       | 18,548.04       |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2  |                 |                 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ                          | 1,378.22        | 1,320.75        |
| <b>บวก</b> ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน  |                 |                 |
| ประเภทเผื่อขาย   | 0.22            | 0.58            |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น                              | 1,378.44        | 1,321.33        |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II | 20,630.26       | 19,869.37       |

#### 4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II (ต่อ)

##### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

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

หน่วย : ล้านบาท

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

#### 5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

#### 6. ข้อมูลเพิ่มเติม

##### 6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

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

๑

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

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

๐.

### 6.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

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

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

## 6.4 เงินลงทุนสุทธิ

### 6.4.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

|                                       | 30 กันยายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                       | มูลค่ายุติธรรม  | มูลค่ายุติธรรม  |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 1.88            | 2.36            |

หน่วย : ล้านบาท

### 6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

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

หน่วย : ล้านบาท

### 6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

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

๑.

## 6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

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

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

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

### 6.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

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

6.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

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

|                                     | 31 ธันวาคม 2559  |               |               |              |                 |                  |
|-------------------------------------|------------------|---------------|---------------|--------------|-----------------|------------------|
|                                     | ปกติ             | กล่าวถึง      | ต่ำกว่า       | สงสัย        | สงสัย           | รวม              |
|                                     |                  | เป็นพิเศษ     | มาตรฐาน       |              | 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         |
| การสาธารณูปโภคและบริการ             | 40,114.69        | 125.55        | 15.11         | -            | 135.61          | 40,390.96        |
| อื่นๆ                               | <u>543.70</u>    | <u>-</u>      | <u>-</u>      | <u>-</u>     | <u>-</u>        | <u>543.70</u>    |
| รวม                                 | <u>73,636.88</u> | <u>348.17</u> | <u>101.24</u> | <u>45.75</u> | <u>2,822.77</u> | <u>76,954.81</u> |

๒.



6.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

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

|                                  | 31 ธันวาคม 2559                       |   |  |                            |
|----------------------------------|---------------------------------------|---|--|----------------------------|
|                                  | เงินให้สินเชื่อและ<br>ดอกเบี่ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ใน<br>การตั้งค่าเผื่อ<br>หนี้สงสัยจะสูญ | อัตราที่ใช้ใน<br>การตั้งค่าเผื่อ<br>หนี้สงสัยจะสูญ<br>(ร้อยละ) | ค่าเผื่อ<br>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             | -                                     | -   |  | <u>4,167.24</u>            |
| รวม                              | <u>77,170.80</u>                      | <u>73,529.07</u>                                      |  | <u>6,716.48</u>            |

๐.

### 6.5.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

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

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

\* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ไม่รวมลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

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

### 6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้        | จำนวนราย | หน่วย : ล้านบาท                            |                       |
|-----------------------------------|----------|--|-----------------------|
|                                   |          | 2560                                       |                       |
|                                   |          | จำนวนหนี้ตามบัญชี<br>ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | หลังปรับโครงสร้างหนี้ |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 4        | 92.93                                      | 188.44                |

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

| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้        | จำนวนราย | หน่วย : ล้านบาท                            |                       |
|-----------------------------------|----------|--|-----------------------|
|                                   |          | 2559                                       |                       |
|                                   |          | จำนวนหนี้ตามบัญชี<br>ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | หลังปรับโครงสร้างหนี้ |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 1        | 383.67                                     | 383.67                |

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

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|   | 30 กันยายน 2560 |           | 30 กันยายน 2559 |           |
|---|-----------------|-----------|-----------------|-----------|
|   | จำนวนราย        | จำนวนเงิน | จำนวนราย        | จำนวนเงิน |
| ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด              | 4               | 92.93     | 1               | 383.67    |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี | 1,657           | 81,349.61 | 1,228           | 68,354.20 |

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

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|  | สำหรับแต่ละงวดสามเดือน   |       | สำหรับแต่ละงวดเก้าเดือน  |       |
|--|--------------------------|-------|--------------------------|-------|
|  | สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน |       | สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน |       |
|  | 2560                     | 2559  | 2560                     | 2559  |
| ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ | 31.39                    | 12.69 | 57.68                    | 24.14 |

6.6 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|   | 30 กันยายน 2560 |                   |                |       |            | สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ | รวม      |
|---|-----------------|-------------------|----------------|-------|------------|-----------------------|----------|
|   | ปกติ            | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ |                       |          |
| ยอดต้นงวด                               | 1,000.50        | 6.96              | 93.44          | 29.97 | 1,418.37   | 4,167.24              | 6,716.48 |
| ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 149.79          | 0.42              | 260.04         | 57.28 | 262.72     | 102.00                | 832.25   |
| ยอดปลายงวด                              | 1,150.29        | 7.38              | 353.48         | 87.25 | 1,681.09   | 4,269.24              | 7,548.73 |

6.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้วจำนวน 7,548.73 ล้านบาท และ 6,716.48 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 4,269.24 ล้านบาท และ 4,167.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.5.4) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

6.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้  
ดังนี้

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

๐

### 6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

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

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

๑

### 6.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

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

หน่วย : ล้านบาท

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

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

|   | 31 ธันวาคม 2559 |                      |                    |                 |                   |                   |                    |                | ที่ดิน อาคาร<br>และอุปกรณ์<br>สุทธิ |
|---|-----------------|----------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------------------------|
|   | ราคาทุน         |                      |                    |                 | ค่าเสื่อมราคาสะสม |                   |                    |                |                                     |
|   | ยอด<br>ต้นงวด   | เพิ่มขึ้น/<br>รับโอน | จำหน่าย/<br>โอนออก | ยอด<br>ปลายงวด  | ยอด<br>ต้นงวด     | ค่าเสื่อม<br>ราคา | จำหน่าย/<br>โอนออก | ยอด<br>ปลายงวด |                                     |
| ที่ดิน                                  | 391.26          | -                    | -                  | 391.26          | -                 | -                 | -                  | -              | 391.26                              |
| อาคาร                                   |                 |                      |                    |                 |                   |                   |                    |                |                                     |
| -อาคาร                                  | 683.25          | -                    | -                  | 683.25          | 362.03            | 10.70             | -                  | 372.73         | 310.52                              |
| -ค่าปรับปรุงและ<br>ตกแต่งอาคาร          | 130.45          | 0.84                 | -                  | 131.29          | 119.59            | 2.87              | -                  | 122.46         | 8.83                                |
| อุปกรณ์                                 |                 |                      |                    |                 |                   |                   |                    |                |                                     |
| -เครื่องใช้สำนักงาน<br>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

๑

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560

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

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

31 ธันวาคม 2559

|                     | ราคาทุน       |                      |                    |                | ค่าตัดจำหน่ายสะสม |                   |                    |                | สินทรัพย์<br>ไม่มีตัวตน<br>สุทธิ |
|---------------------|---------------|----------------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------------------------|
|                     | ยอด<br>ต้นงวด | เพิ่มขึ้น/<br>รับโอน | จำหน่าย/<br>โอนออก | ยอด<br>ปลายงวด | ยอด<br>ต้นงวด     | ค่าตัด<br>จำหน่าย | จำหน่าย/<br>โอนออก | ยอด<br>ปลายงวด |                                  |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์  | 134.44        | 8.47                 | 0.01               | 142.90         | 85.80             | 18.74             | 0.01               | 104.53         | 38.37                            |
| 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>14.34</u>         | <u>6.27</u>        | <u>189.98</u>  | <u>85.80</u>      | <u>18.74</u>      | <u>0.01</u>        | <u>104.53</u>  | <u>85.45</u>                     |

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560      31 ธันวาคม 2559

|                                     |               |               |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | 3.76          | -             |
| สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ | <u>141.69</u> | <u>122.14</u> |
| รวม                                 | <u>145.45</u> | <u>122.14</u> |

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560      31 ธันวาคม 2559

|   |             |              |
|---|-------------|--------------|
| รายได้ค้างรับสุทธิ                        | 3.05        | 6.33         |
| ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ | 197.91      | 187.41       |
| สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน                | (197.91)    | (187.41)     |
| สิทธิการเช่า                              | 0.66        | 0.91         |
| เงินมัดจำและเงินประกัน                    | 3.03        | 2.44         |
| อื่นๆ                                     | <u>2.83</u> | <u>1.47</u>  |
| รวม                                       | <u>9.57</u> | <u>11.15</u> |

## 6.13 เงินรับฝาก

### 6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

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

### 6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

|                  | 30 กันยายน 2560  |                 |                  | 31 ธันวาคม 2559  |                 |                  |
|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
|                  | ในประเทศ         | ต่างประเทศ      | รวม              | ในประเทศ         | ต่างประเทศ      | รวม              |
| เงินบาท          | 18,375.11        | 510.43          | 18,885.54        | 14,386.67        | 443.82          | 14,830.49        |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 728.65           | 1,228.85        | 1,957.50         | 573.75           | 1,263.24        | 1,836.99         |
| เงินสกุลอื่น     | 20.22            | -               | 20.22            | 6.43             | -               | 6.43             |
| รวม              | <u>19,123.98</u> | <u>1,739.28</u> | <u>20,863.26</u> | <u>14,966.85</u> | <u>1,707.06</u> | <u>16,673.91</u> |

## 6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

|                          | 30 กันยายน 2560 |                  |                  | 31 ธันวาคม 2559 |                  |                  |
|--------------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
|                          | เมื่อทวงถาม     | มีระยะเวลา       | รวม              | เมื่อทวงถาม     | มีระยะเวลา       | รวม              |
| ในประเทศ                 |                 |                  |                  |                 |                  |                  |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย      | -               | -                | -                | -               | 0.34             | 0.34             |
| ธนาคารพาณิชย์            | 1.27            | 3,023.87         | 3,025.14         | 0.94            | 1,257.68         | 1,258.62         |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ    | 92.42           | 1,451.11         | 1,543.53         | 38.27           | 1,428.56         | 1,466.83         |
| สถาบันการเงินอื่น        | -               | 8,400.00         | 8,400.00         | -               | 8,400.00         | 8,400.00         |
| รวมในประเทศ              | <u>93.69</u>    | <u>12,874.98</u> | <u>12,968.67</u> | <u>39.21</u>    | <u>11,086.58</u> | <u>11,125.79</u> |
| ต่างประเทศ               |                 |                  |                  |                 |                  |                  |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ         | 244.73          | -                | 244.73           | 353.24          | -                | 353.24           |
| เงินยูโร                 | 14.23           | -                | 14.23            | 14.75           | -                | 14.75            |
| เงินสกุลอื่น             | 6.03            | -                | 6.03             | 2.40            | -                | 2.40             |
| รวมต่างประเทศ            | <u>264.99</u>   | <u>-</u>         | <u>264.99</u>    | <u>370.39</u>   | <u>-</u>         | <u>370.39</u>    |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | <u>358.68</u>   | <u>12,874.98</u> | <u>13,233.66</u> | <u>409.60</u>   | <u>11,086.58</u> | <u>11,496.18</u> |



6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

|                                  | หน่วย : ล้านบาท |            |           |
|----------------------------------|-----------------|------------|-----------|
|                                  | 30 กันยายน 2560 |            |           |
|                                  | ในประเทศ        | ต่างประเทศ | รวม       |
| พันธบัตร                         | -               | 30,698.88  | 30,698.88 |
| อื่นๆ                            | 119.67          | -          | 119.67    |
| รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 119.67          | 30,698.88  | 30,818.55 |
| 31 ธันวาคม 2559                  |                 |            |           |
|                                  | ในประเทศ        | ต่างประเทศ | รวม       |
| พันธบัตร                         | -               | 34,755.73  | 34,755.73 |
| อื่นๆ                            | 87.03           | -          | 87.03     |
| รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 87.03           | 34,755.73  | 34,842.76 |

6.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

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

### 6.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

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

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

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

\* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

๑

6.17 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

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

\* สำรองเพื่อความเสียหายสำหรับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

6.18 ทุน

ทุนประเดิม 2,500 ล้านบาท ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2541 จำนวน 4,000 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 ได้รับจำนวน 1,300 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2552 ได้รับจำนวน 5,000 ล้านบาท รวมทั้งสิ้น เป็นจำนวน 12,800 ล้านบาท

6.19 เงินนำส่งคลัง

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

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

๑

6.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

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

6.21 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

6.22 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

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

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งของสำนักงานสาขา โดยจะได้รับค่าเช่าช่วงในอนาคต ดังนี้

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

๐

6.23 **ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ**

ธนาคารจัดตั้งสำนักงานผู้แทนแห่งแรก ณ กรุงย่างกุ้ง ประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการค้าการลงทุนในประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา โดยมีพิธีเปิดอย่างเป็นทางการ เมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2560

6.23.1 **ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม**

หน่วย : ล้านบาท

|  | <u>30 กันยายน 2560</u> |                   |                        |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|
|  | <u>ธุรกรรม</u>         | <u>ธุรกรรม</u>    | <u>รวม</u>             |
|  | <u>ในประเทศ</u>        | <u>ต่างประเทศ</u> |                        |
| สินทรัพย์รวม                                     | 86,966.72              | 1.49              | 86,968.21              |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)  | 5,382.45               | 0.57              | 5,383.02               |
| เงินลงทุนสุทธิ                                   | 1,729.11               | -                 | 1,729.11               |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 73,706.43              | -                 | 73,706.43              |
| เงินรับฝาก                                       | 20,863.26              | -                 | 20,863.26              |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)    | 13,233.66              | -                 | 13,233.66              |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                    | 30,818.55              | -                 | 30,818.55              |
|  |                        |                   | <u>31 ธันวาคม 2559</u> |
|  | <u>ธุรกรรม</u>         | <u>ธุรกรรม</u>    | <u>รวม</u>             |
|  | <u>ในประเทศ</u>        | <u>ต่างประเทศ</u> |                        |
| สินทรัพย์รวม                                     | 84,395.67              | -                 | 84,395.67              |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)  | 3,238.62               | -                 | 3,238.62               |
| เงินลงทุนสุทธิ                                   | 2,325.30               | -                 | 2,325.30               |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 70,391.14              | -                 | 70,391.14              |
| เงินรับฝาก                                       | 16,673.91              | -                 | 16,673.91              |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)    | 11,496.18              | -                 | 11,496.18              |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                    | 34,842.76              | -                 | 34,842.76              |

๑

6.23.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

|                                  | 30 กันยายน 2560   |               |                   |
|----------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|
|                                  | ธุรกรรม           | ธุรกรรม       | รวม               |
|                                  | ในประเทศ          | ต่างประเทศ    |                   |
| รายได้ดอกเบี้ย                   | 2,937.80          | -             | 2,937.80          |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย               | <u>(752.84)</u>   | -             | <u>(752.84)</u>   |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ              | 2,184.96          | -             | 2,184.96          |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 176.91            | -             | 176.91            |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ       | 268.38            | -             | 268.38            |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ   | <u>(1,606.75)</u> | <u>(7.34)</u> | <u>(1,614.09)</u> |
| กำไรสุทธิ                        | <u>1,023.50</u>   | <u>(7.34)</u> | <u>1,016.16</u>   |
|                                  | 30 กันยายน 2559   |               |                   |
|                                  | ธุรกรรม           | ธุรกรรม       | รวม               |
|                                  | ในประเทศ          | ต่างประเทศ    |                   |
| รายได้ดอกเบี้ย                   | 2,437.13          | -             | 2,437.13          |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย               | <u>(611.09)</u>   | -             | <u>(611.09)</u>   |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ              | 1,826.04          | -             | 1,826.04          |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 210.96            | -             | 210.96            |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ       | 292.83            | -             | 292.83            |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ   | <u>(1,399.19)</u> | <u>-</u>      | <u>(1,399.19)</u> |
| กำไรสุทธิ                        | <u>930.64</u>     | <u>-</u>      | <u>930.64</u>     |

6.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|                                | 2560            | 2559            |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 77.44           | 48.53           |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้          | 23.95           | 28.70           |
| เงินให้สินเชื่อ                | 2,836.41        | 2,359.90        |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย              | <u>2,937.80</u> | <u>2,437.13</u> |

6.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|                                | 2560          | 2559          |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| เงินรับฝาก                     | 130.62        | 28.94         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 193.62        | 246.45        |
| ตราสารหนี้ที่ออก               |               |               |
| - พันธบัตร                     | 420.92        | 322.61        |
| - ตั๋วสัญญาใช้เงิน             | -             | 7.05          |
| - ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน  | 7.68          | 6.04          |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย          | <u>752.84</u> | <u>611.09</u> |

6.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

6.27 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

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

|   | หน่วย : ล้านบาท |              |
|---|-----------------|--------------|
|   | <u>2560</u>     | <u>2559</u>  |
| เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน               | 53.45           | 59.63        |
| ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย                                     | <u>4.14</u>     | <u>10.01</u> |
| รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | <u>57.59</u>    | <u>69.64</u> |

6.28 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

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

|  | หน่วย : ล้านบาท |               |
|--|-----------------|---------------|
|  | <u>2560</u>     | <u>2559</u>   |
| กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนทั่วไป           | 0.07            | -             |
| กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป | <u>(1.53)</u>   | <u>(7.60)</u> |
| รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน               | <u>(1.46)</u>   | <u>(7.60)</u> |

6.29 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

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

\* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

๐.



6.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ดังนี้

|   | หน่วย : ล้านบาท |                 |
|---|-----------------|-----------------|
|   | 30 กันยายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 3,854.60        | 6,152.94        |
| ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ                                | 33.46           | 6.97            |
| รวมสินทรัพย์  | <u>3,888.06</u> | <u>6,159.91</u> |

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

|   | หน่วย : ล้านบาท |               |
|---|-----------------|---------------|
|   | 2560            | 2559          |
| รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ               | 194.62          | 226.74        |
| หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ       | (102.33)        | (101.71)      |
| หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า |                 |               |
| สำหรับการดำเนินธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ         | <u>23.20</u>    | <u>9.62</u>   |
| กำไรสุทธิ   | <u>115.49</u>   | <u>134.65</u> |

6.30.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

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

### 6.30.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธรรกรรณนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรอง  
โครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

#### 31 ธันวาคม 2559

| การจัดชั้นสินทรัพย์ | จำนวน<br>ราย | ยอดสินเชื่อ<br>คงค้าง | มูลค่า<br>หลักประกัน | 31 ธันวาคม 2559  |                            |
|---------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--|----------------------------|
|                     |              |                       |                      | อัตราที่ใช้ในการตั้ง<br>ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ<br>(ร้อยละ) | ค่าเผื่อหนี้<br>สงสัยจะสูญ |
| จัดชั้นปกติ         | 19           | 6,211.97              | 8,309.52             | 1  | 62.12                      |

### 6.30.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามธรรกรรณนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตาม  
โครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์ จำนวน 33.46 ล้านบาท และ 6.97 ล้านบาท  
ตามลำดับ ซึ่งเป็นการชดเชยค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินงานโครงการดังกล่าว

### 6.30.5 รายได้จากธรรกรรณนโยบายรัฐ

รายได้จากธรรกรรณนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|                                      | 2560   | 2559   |
|--------------------------------------|--------|--------|
| รายได้จากลูกหนี้ธรรกรรณนโยบายรัฐ     |        |        |
| - รายได้ดอกเบี้ย                     | 142.69 | 161.37 |
| - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ        | -      | 0.32   |
| รายได้ชดเชยธรรกรรณนโยบายรัฐจากรัฐบาล |        |        |
| - รายได้ชดเชยค่าใช้จ่ายดำเนินงาน     | 51.93  | 65.05  |
| รวม                                  | 194.62 | 226.74 |

๑

6.30.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

|                                     | หน่วย : ล้านบาท |               |
|-------------------------------------|-----------------|---------------|
|                                     | 2560            | 2559          |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ  | 91.72           | 89.10         |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ | 10.58           | 12.57         |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | <u>0.03</u>     | <u>0.04</u>   |
| รวม                                 | <u>102.33</u>   | <u>101.71</u> |

6.31 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2560 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลปี 2560 จำนวน 247.90 ล้านบาท

6.32 การอนุมัติงบประมาณเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2560

๑