



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”
พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากธนาคารตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณดังกล่าว สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนี้ ซึ่งผู้บริหารคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการสอบบัญชีรวมถึงการที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน รวมถึงการใช้วิธีการดังต่อไปนี้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- ให้ข้อสรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

๑

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”
พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



4

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินพบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางอติษฐา เอียนชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2558 (ยอดยกมา) (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสด		3,557	179	255
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	3,238,619	4,969,562	5,164,251
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3	350,546	797,969	824,672
เงินลงทุนสุทธิ	6.4	2,325,301	2,462,857	1,869,818
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.5			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		76,957,323	66,224,089	66,905,024
ดอกเบี้ยค้างรับ		215,989	231,863	235,018
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		77,173,312	66,455,952	67,140,042
หัก รายได้รอดัดบัญชี		(2,511)	(2,940)	(5,911)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	6.6	(6,716,484)	(5,542,391)	(4,546,386)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.7	(63,177)	(38,726)	(117,584)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		70,391,140	60,871,895	62,470,161
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.30.2			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ				
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		6,211,966	7,315,417	6,262,971
ดอกเบี้ยค้างรับตามรัฐธรรมนูญ				
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		3,092	3,688	4,028
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับ		6,215,058	7,319,105	6,266,999
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญ	6.30.3	(62,120)	(73,154)	(62,630)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		6,152,938	7,245,951	6,204,369
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	6.30.4	6,970	8,002	6,937
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	845,480	815,368	843,949
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	819,555	807,019	814,388
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.10	85,454	96,114	94,248
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		586	15,218	6,503
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6.11	122,145	132,718	153,192
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		42,231	39,971	27,552
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12	11,148	9,012	14,184
รวมสินทรัพย์		84,395,670	78,271,835	78,494,479

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

1 มกราคม 2558

(ยอดยกมา)

(ปรับปรุงใหม่)

หมายเหตุ 31 ธันวาคม 2559 31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น


เงินรับฝาก	6.13	16,673,912	6,277,083	5,493,951
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.14	11,496,182	15,143,737	20,580,748
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		380,125	460,121	259,509
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	172,697	119,466	119,041
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15	34,842,762	36,230,893	32,675,852
ประมาณการหนี้สิน	6.16	203,825	208,452	184,876
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		248,538	186,308	322,883
สำรองบริการประกัน		266,460	260,603	271,463
หนี้สินอื่น	6.17	483,729	567,169	714,179
รวมหนี้สิน		<u>64,768,230</u>	<u>59,453,832</u>	<u>60,622,502</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุน	6.18	12,800,000	12,800,000	12,800,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000	12,800,000	12,800,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		1,288	1,396	2,603
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		5,850,000	5,089,000	4,330,000
ยังไม่ได้จัดสรร		976,152	927,607	739,374
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>19,627,440</u>	<u>18,818,003</u>	<u>17,871,977</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>84,395,670</u>	<u>78,271,835</u>	<u>78,494,479</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	6.24	3,424,533	3,169,447
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.25	849,480	790,554
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,575,053	2,378,893
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		373,376	354,359
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		71,398	80,153
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.26	301,978	274,206
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.27	37,334	65,613
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.28	(7,402)	(5,982)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		38,772	42,238
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.30.5	294,407	258,909
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,240,142	3,013,877
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		624,906	565,610
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,791	5,377
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		40,685	39,462
ค่าภาษีอากร		-	2
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		18,702	(9,205)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		(18,977)	17,836
อื่นๆ		14,690	140,777
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		685,797	759,859
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.30.6	138,577	102,180
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.29	1,111,989	631,676
กำไรสุทธิ		1,303,779	1,520,162
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(108)	(1,207)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		2,816	(14,329)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		2,708	(15,536)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,306,487	1,504,626

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนโชติ)

ประธานกรรมการ

(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)

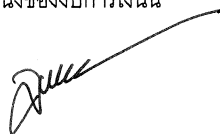
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2558	12,800,000	2,603	4,330,000	739,374	17,871,977
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	759,000	(759,000)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	(558,600)	(558,600)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(1,207)	-	1,505,833	1,504,626
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2558	12,800,000	1,396	5,089,000	927,607	18,818,003
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2559	12,800,000	1,396	5,089,000	927,607	18,818,003
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	761,000	(761,000)	-
เงินนำส่งคลัง	6.19	-	-	(497,050)	(497,050)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(108)	-	1,306,595	1,306,487
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2559	12,800,000	1,288	5,850,000	976,152	19,627,440

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)
ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559


	<u>2559</u>	<u>2558</u>
		หน่วย : พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,303,779	1,520,162
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	53,331	54,315
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,151,690	886,555
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการปรับโครงสร้างหนี้	37,709	(57,901)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	515	(438)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(18,977)	17,836
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	581,257	128,507
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	225,036	(51,604)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	(3,283)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	7,402	9,265
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	18,793	(10,309)
ประมาณการหนี้สิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(1,811)	9,247
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	(124,125)	(39,129)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (กลับรายการ)	18,702	(9,206)
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	(2,153)	(2,601)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น ลดลง (เพิ่มขึ้น)	(3,015)	(10,549)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น (ลดลง) เพิ่มขึ้น	9,477	7,678
	3,257,610	2,448,545
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,747,516)	(2,545,560)
รายได้เงินปันผล	(778)	-
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,723,245	3,399,388
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(909,208)	(1,013,052)
เงินสดรับเงินปันผล	778	-
	3,324,131	2,289,321
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,728,318	219,879
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(10,640,322)	1,803,454
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,602	15,164
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	340	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(5,950)	11,114

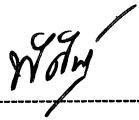
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	10,398,408	771,318
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,492,619)	(5,168,568)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(79,996)	200,740
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(300,000)
หนี้สินอื่น	30,613	(91,373)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>1,271,525</u>	<u>(248,951)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(3,820,000)	(2,210,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,930,000	1,616,781
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	22,456
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(49,876)	(35,238)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,931	3,628
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,138)	(21,158)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>55,917</u>	<u>(623,531)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	5,321,298	10,262,782
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(6,148,312)	(8,831,776)
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(497,050)	(558,600)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(1,324,064)</u>	<u>872,406</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	3,378	(76)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	179	255
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>3,557</u>	<u>179</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


.....
(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนโชติ)
ประธานกรรมการ


.....
(นายพิชิตฐ์ เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	13
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	
2.1	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	13
2.2	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่	13
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	16
4	การบริหารความเสี่ยง	
4.1	ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร	23
4.2	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	26
4.3	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	28
5	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	30
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
6.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	30
6.2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	30
6.3	ตราสารอนุพันธ์	31
6.4	เงินลงทุนสุทธิ	32
6.5	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	33
6.6	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	38
6.7	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	39
6.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	39
6.9	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	40
6.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	41
6.11	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	41
6.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	41
6.13	เงินรับฝาก	42
6.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	42
6.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	43
6.16	ประมาณการหนี้สิน	44
6.17	หนี้สินอื่น	45
6.18	ทุน	45

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.19	เงินนำส่งคลัง	45
6.20	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	46
6.21	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	46
6.22	สัญญาเช่าระยะยาว	46
6.23	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	47
6.24	รายได้ดอกเบี้ย	47
6.25	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	47
6.26	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	48
6.27	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	48
6.28	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	48
6.29	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	49
6.30	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	49
6.31	การจัดประเภทรายการใหม่	51
6.32	การอนุมัติงบการเงิน	52

๑.

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. ข้อมูลทั่วไป

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

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการ

ของธนาคาร

๐

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

2.2.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร 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 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559) (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินใน

สภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า (ปรับปรุง 2559)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 21 เงินที่นำส่งรัฐ (ปรับปรุง 2559)

ธนาคารได้ประเมินผลกระทบแล้วเห็นว่า การนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่บันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยคงค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งจำนวน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระจริง

เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐกรณีเงินชดเชยที่เกี่ยวกับดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ค่าเบี้ยประกันจากบริการประกันการส่งออก บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน และการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง รับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์เงินสด

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าเบี้ยประกันต่อ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันทำสัญญา (Trade Date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้และแสดงในบัญชีกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมจากการหามูลค่าปัจจุบันของตราสารอนุพันธ์ตามทฤษฎีกระแสเงินสดลดค่า (Discounted Cash Flow) ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาสิทธิเลือกซื้อและขาย (Options) ใช้การวัดมูลค่าสิทธิเลือกซื้อและขายอันเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป

3.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและจากการขายเงินลงทุน รับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากใน ส่วนของเจ้าของและจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิ จากค่าเผื่อการลดมูลค่าเงินลงทุนกรณีที่เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ที่เปลี่ยนแปลงจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารรับรู้เงินลงทุน ณ วันที่ชำระเงิน (Settlement Date)

รายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย เงินปันผลจากตราสารทุน รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างและแสดงเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

3.6 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับ ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการ ณ วันที่มีการจ่ายและรับเงิน (Settlement Date)

3.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากยอดลูกหนี้ค้างชำระและฐานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับหลักประกันของหนี้ แนวโน้มความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ รวมถึงผลการจัดชั้นของลูกหนี้เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตามหลักความรอบคอบ โดยปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งอ้างอิงมาจากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 14/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โดยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าว ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่า เครื่องจักร และยานพาหนะ ธนาคารจะทบทวนมูลค่าหลักประกันทุก 1 ถึง 3 ปี

ธนาคารไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่เกิดขึ้นตามนโยบายหรือคำสั่งของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ซึ่งธนาคารได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 23 ของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ.2536 และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการคุ้มครองจากการรับประกันการส่งออก

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สำรองประจำงวดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญได้รับคืนรับรู้เป็นรายได้ โดยแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากฐานะกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์ผสมเหตุผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ จะบันทึกกับโอนด้วยมูลค่ายุติธรรม

กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขในการรับชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้านี้ตามปกติ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมใหม่กับจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับในบัญชีลูกหนี้) บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรับรู้ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้ บันทึกด้วยราคาทุนหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า และบันทึกกับรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือกลับรายการจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย ระบุเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารมีนโยบายให้ทบทวนราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขายทุกปี โดยผู้ประเมินภายนอก

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ในอัตราต่อไปนี้

- อาคาร	20 - 50 ปี
- ค่าปรับปรุงและตกแต่งอาคาร	10 ปี
- อุปกรณ์	3 - 5 ปี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์และรายการในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์แสดง ในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุ การใช้งานระหว่าง 3-5 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.12 สิทธิตามสัญญาเช่า

สิทธิตามสัญญาเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุ สัญญาเช่า ซึ่งมีอายุระหว่าง 3-20 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น

3.13 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.13.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลบาท ซึ่งเป็นสกุลที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

3.13.2 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตรา ต่างประเทศสกุลนั้นๆ และแปลงค่ายอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยอัตรา แลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้ และแสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ ๐

3.14 การประกันการส่งออกและการตั้งสำรอง

บันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออกที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดเชยคืน ค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของบริการประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้อยค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 ของยอดภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้อยรับ ค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

- 2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของยอดภาระการรับประกันการส่งออกที่มีการเรียกร้อยรับ ค่าสินไหมทดแทน แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

- 3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่าง ระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้อยจากการประกันต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินกิจการ ของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตาม พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542

3.15 การประกันความเสี่ยงการลงทุนและการตั้งสำรอง

บันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่น ที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะติดตามเรียกคืนจากรัฐบาลของประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน หรือจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตั้งสำรองของบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่ยังไม่มีการเรียกร้อยค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันรับในแต่ละปี และหากอัตราส่วนของยอดเงินสำรอง สะสมที่ตั้งไว้ต่อภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนคงค้างในแต่ละปีเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 10 ธนาคารจะไม่มี การตั้งสำรองเพิ่ม

3.15 การประกันความเสี่ยงการลงทุนและการตั้งสำรอง (ต่อ)

2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของยอดภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินกิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542

3.16 การรับซื้อสิทธิเรียกร้องและการตั้งสำรอง

บันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง และจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่นที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อชดใช้คืนค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

การตั้งสำรองของบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

1) การตั้งสำรองภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 ของยอดภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องในส่วนที่ธนาคารรับซื้อ

2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของยอดภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่มีการเรียกร้องขอรับซื้อสิทธิเรียกร้องแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องในส่วนที่ธนาคารรับซื้อ

3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

3.17 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตที่มีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยประมาณการหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานที่เกษียณอายุการทำงาน และประมาณการหนี้สินอื่นๆ

3.18 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

3.18.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2537 ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนที่เป็นหน่วยงานภายนอก

การจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ "กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว" โดยพนักงานสามารถเลือกที่จะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5.5 - 10 ของเงินเดือนพนักงานตามอายุงานของพนักงาน ซึ่งพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน

3.18.2 โครงการผลประโยชน์

ธนาคารมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงานโดยจำนวนเงินที่จ่ายขึ้นกับอัตราเงินเดือนและอายุการทำงานของพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงาน

ธนาคารประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งคำนวณจากข้อมูลฐานเงินเดือนของพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการมรณะ อายุงานและปัจจัยอื่นๆ และคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยที่สมาคมตราสารหนี้ไทยเผยแพร่ โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) เข้ากำไรสะสมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้นทั้งจำนวน

3.19 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือจัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน (ครอบคลุมบริการประกันการส่งออกและลงทุน) โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้การทำธุรกรรมด้านสินเชื่อและบริการประกันฯ ของธนาคารมีคุณภาพสอดคล้องกับกฎหมายทางการเงิน และมีการคำนึงถึงความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย 2 กลุ่มหลักได้แก่

1. กลุ่มลูกค้าเชิงนโยบายรัฐ (Policy Group) มุ่งเน้นการสนับสนุนบริการด้านสินเชื่อและบริการประกันฯ ที่สอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาล
2. กลุ่มลูกค้าเชิงพาณิชย์ (Commercial Group) เป็นการดำเนินธุรกรรมตามปกติของธนาคารในการส่งเสริมและสนับสนุนผู้ส่งออก ผู้นำเข้า และผู้ลงทุน โดยมุ่งเน้นกลุ่มธุรกิจที่มีศักยภาพและมีแนวโน้มขยายตัว รวมทั้งธุรกิจในประเทศที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาประเทศตามกรอบที่ธนาคารสนับสนุน

ธนาคารกำหนดโครงสร้าง อำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการสินเชื่อและบริการประกันฯ อย่างชัดเจน เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการถ่วงดุลอำนาจ (Check & Balance) โดยครอบคลุม 5 กระบวนการหลักดังนี้

1. กระบวนการพิจารณา วิเคราะห์วงเงิน ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ ที่จำเป็น เพื่อประเมินฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ก่อนนำเสนอผู้มีอำนาจอนุมัติ
2. กระบวนการอนุมัติ ธนาคารมีการกำหนดโครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของผู้มีอำนาจอนุมัติครอบคลุมทุกระดับ รวมถึงมีการระบุอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้องเป็นลายลักษณ์อักษร
3. กระบวนการหลังการอนุมัติและการตรวจสอบความถูกต้องของการปฏิบัติงานภายหลังการอนุมัติ โดยกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานให้ครอบคลุมกระบวนการสำคัญต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การจัดทำนิติกรรมสัญญา การเบิกถอน การชำระคืนเงินกู้ การสอบทานสินเชื่อและบริการประกันฯ
4. กระบวนการรายงานข้อมูล ผลประกอบการ และตัวเลขทางการเงินอื่นๆ เพื่อเป็นข้อมูลสนับสนุนด้านการบริหาร และการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตธนาคาร
5. กระบวนการตรวจสอบการปฏิบัติงานธุรกรรมด้านสินเชื่อและบริการประกันฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ดี

สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคารมี 3 ประเภท คือ

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) มูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) รายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ

3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน

ทั้งนี้ ธนาคารเน้นการดำเนินการกฤษฎีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยพิจารณาถึงต้นทุนและผลตอบแทนที่เหมาะสม มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงาน รวมถึงการกำหนดอำนาจอนุมัติ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนมีการเลือกใช้วิธีการประเมิน การติดตามและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้สอดคล้องกับความซับซ้อนของธุรกรรมและกำกับดูแลให้ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้อง และตอบสนองต่อแนวโน้มนโยบายของผู้ถือหุ้นภาครัฐ วิสัยทัศน์ และภารกิจของธนาคาร

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่สามารถยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต นอกจากนี้ ยังป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหักลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

ธนาคารมีการจัดหา และกระจายแหล่งเงินกู้ยืมระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาวที่เหมาะสมกับโครงสร้างของสินทรัพย์ โดยแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ คือ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง ในขณะที่แหล่งที่มาหลักของเงินทุน คือ การระดมทุน หรือการออกตราสารทางการเงินจากแหล่งเงินทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) (ต่อ)

ทั้งนี้ ธนาคารเน้นการสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับคู่ค้าที่เป็นแหล่งเงินทุนอย่างสม่ำเสมอเพื่อป้องกันปัญหาสภาพคล่อง และถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารสภาพคล่องด้วย

ในปี 2559 ธนาคารดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับความต้องการใช้เงินสุทธิสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้ และมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องโดยเฉลี่ยสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด โดยสินทรัพย์สภาพคล่องหลักที่ธนาคารถือครอง ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตร ธปท. และตั๋วเงินคลัง โดยมีการทบทวนระดับการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องตามความเหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาวะผูกพัน รวมทั้งเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤต ประกอบกับมีการรายงานฐานะสภาพคล่อง และรายงานการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกไตรมาส โดยแบ่งการทดสอบเป็น 3 กรณี ได้แก่ 1. กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะธนาคาร 2. กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องทั้งระบบ และ 3. กรณีเกิดวิกฤตผสมของธนาคารและทั้งระบบ และมีการพิจารณากำหนดปัจจัยเสี่ยงเพิ่มเติมทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องอ้างอิงตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับกรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่อง โดยแผนฉุกเฉินสภาพคล่องของธนาคารจะระบุบทบาทหน้าที่ รวมทั้งความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาเตือนภัยภาวะวิกฤตสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อให้สามารถรับมือกับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันที่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ ดังนี้

	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
หน่วย: ล้านบาท						
สินทรัพย์						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	3,238.62	-	3,238.62	4,969.56	-	4,969.56
เงินลงทุนสุทธิ	2,325.30	-	2,325.30	2,218.44	244.42	2,462.86
เงินให้สินเชื่อ	<u>26,008.13</u>	<u>57,161.16</u>	<u>83,169.29</u>	<u>19,760.26</u>	<u>53,779.25</u>	<u>73,539.51</u>
รวม	<u>31,572.05</u>	<u>57,161.16</u>	<u>88,733.21</u>	<u>26,948.26</u>	<u>54,023.67</u>	<u>80,971.93</u>
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	16,673.91	-	16,673.91	6,277.08	-	6,277.08
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	1,832.15	9,664.03	11,496.18	7,890.70	7,253.04	15,143.74
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>6,101.03</u>	<u>28,741.73</u>	<u>34,842.76</u>	<u>6,638.28</u>	<u>29,592.61</u>	<u>36,230.89</u>
รวม	<u>24,607.09</u>	<u>38,405.76</u>	<u>63,012.85</u>	<u>20,806.06</u>	<u>36,845.65</u>	<u>57,651.71</u>

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	3.56	3.56	0.18	0.18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,238.62	3,238.62	4,969.56	4,969.56
ตราสารอนุพันธ์	350.54	350.54	797.97	797.97
เงินลงทุนสุทธิ	2,325.30	2,325.89	2,462.86	2,466.55
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>76,544.08</u>	<u>76,544.08</u>	<u>68,125.85</u>	<u>68,125.85</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>82,462.10</u>	<u>82,462.69</u>	<u>76,356.42</u>	<u>76,360.11</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	16,673.91	16,673.91	6,277.08	6,277.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,496.18	11,496.18	15,143.74	15,143.74
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	380.13	380.13	460.12	460.12
ตราสารอนุพันธ์	172.70	172.70	119.47	119.47
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>34,842.76</u>	<u>34,842.76</u>	<u>36,230.89</u>	<u>36,230.89</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>63,565.68</u>	<u>63,565.68</u>	<u>58,231.30</u>	<u>58,231.30</u>

ธนาคารจัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	103.44	103.44
- อัตราดอกเบี้ย	-	247.10	247.10
เงินลงทุนเพื่อขาย	2.36	-	2.36
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2.36	350.54	352.90
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	112.14	112.14
- อัตราดอกเบี้ย	-	60.56	60.56
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	172.70	172.70
31 ธันวาคม 2558			
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	387.72	387.72
- อัตราดอกเบี้ย	-	410.25	410.25
เงินลงทุนเพื่อขาย	2.47	-	2.47
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2.47	797.97	800.44
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	27.03	27.03
- อัตราดอกเบี้ย	-	92.44	92.44
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	119.47	119.47

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

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

4.3 การดำรงเงินกองทุนตามกฎกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

4.3.1 เงินกองทุนตามกฎกระทรวง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 22.43 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิด จากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 128.31 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎกระทรวง

	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	หน่วย : ล้านบาท	
		31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
1. เงินกองทุน *		18,548.04	17,583.33
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		82,693.43	73,149.50
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		14,455.44	15,861.46
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	22.43%	24.04%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการ รับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	128.31%	110.86%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

๑

4.3.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยอ้างอิงตามการกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีรายละเอียด ดังนี้

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	5,850.00	5,089.00
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(101.96)	(305.67)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	18,548.04	17,583.33
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,320.75	1,211.85
บวก ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทเพื่อขาย	0.58	0.63
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	1,321.33	1,212.48
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	<u>19,869.37</u>	<u>18,795.81</u>

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.55%	18.14%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.80%	19.39%

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559

เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน

หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

19,026.28

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม

18.01%

๑

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(0.11)	(1.21)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	19.74	-

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศไทย						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	16.98	35.00	51.98	27.35	680.00	707.35
ธนาคารพาณิชย์	76.10	922.15	998.25	174.60	952.62	1,127.22
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.01	680.00	680.01	0.01	1,200.00	1,200.01
รวม	93.09	1,637.15	1,730.24	201.96	2,832.62	3,034.58
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.01	0.01	-	0.04	0.04
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(16.02)	(16.02)	-	(21.52)	(21.52)
รวมในประเทศไทย	93.09	1,621.14	1,714.23	201.96	2,811.14	3,013.10
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	205.54	1,183.15	1,388.69	314.63	899.28	1,213.91
เงินเยน	13.45	-	13.45	31.83	-	31.83
เงินยูโร	51.88	-	51.88	480.54	197.19	677.73
เงินสกุลอื่น	70.23	-	70.23	32.95	-	32.95
รวม	341.10	1,183.15	1,524.25	859.95	1,096.47	1,956.42
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.14	0.14	-	0.04	0.04
รวมต่างประเทศ	341.10	1,183.29	1,524.39	859.95	1,096.51	1,956.46
รวมในประเทศไทยและต่างประเทศ	434.19	2,804.43	3,238.62	1,061.91	3,907.65	4,969.56

6.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	76.40%	83.26%
บุคคลภายนอก	23.60%	16.74%
รวม	100.00%	100.00%

๑

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

6.4.1 เงินลงทุนเผื่อขาย

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2.36	2.47

หน่วย : ล้านบาท

6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,089.95	2,218.44
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	160.31	161.85
รวม	2,250.26	2,380.29

หน่วย : ล้านบาท

6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดคอร์ เฟล็กซ์เชิเบิล (CORE)	56.23	56.23
- กองทุนเปิดไทยทวีทุน 2 (TTPF2)	24.65	24.65
- กองทุนรวมวายุภักดิ์ หนึ่ง (VAYU1)	1.00	1.00
อื่น ๆ	0.39	0.41
รวม	108.58	108.60
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(35.90)	(28.50)
รวม	72.68	80.10
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,325.30	2,462.86

๑

6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินเบิกเกินบัญชี	262.19	295.15
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	47,165.68	38,480.61
- รับซื้อตัวสินค้าออก	590.12	448.21
- สวัสดิการพนักงาน	243.62	232.94
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	1,224.34	1,788.08
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	27,469.47	24,972.57
อื่นๆ	1.90	6.53
รวมเงินให้สินเชื่อ	76,957.32	66,224.09
หัก รายได้รอดัดบัญชี	(2.51)	(2.94)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	76,954.81	66,221.15
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	215.99	231.86
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	77,170.80	66,453.01
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,549.24)	(2,778.15)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(4,167.24)	(2,764.24)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(63.18)	(38.73)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>70,391.14</u>	<u>60,871.89</u>

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

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

6.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	31,672.36	9,865.67	41,538.03	27,164.24	8,643.09	35,807.33
เงินดอลลาร์สหรัฐ	13,753.68	18,828.14	32,581.82	12,129.20	18,117.56	30,246.76
เงินสกุลอื่น	2,834.96	-	2,834.96	167.06	-	167.06
รวม	<u>48,261.00</u>	<u>28,693.81</u>	<u>76,954.81</u>	<u>39,460.50</u>	<u>26,760.65</u>	<u>66,221.15</u>

6.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	3,627.19	-	-	-	-	3,627.19
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	26,073.93	222.62	86.13	45.75	2,647.75	29,076.18
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,277.37	-	-	-	39.41	3,316.78
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	40,114.69	125.55	15.11	-	135.61	40,390.96
อื่น ๆ	<u>543.70</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>543.70</u>
รวม	<u>73,636.88</u>	<u>348.17</u>	<u>101.24</u>	<u>45.75</u>	<u>2,822.77</u>	<u>76,954.81</u>

	31 ธันวาคม 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	3,631.74	-	-	-	-	3,631.74
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	22,733.09	452.61	323.18	899.30	2,595.62	27,003.80
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,255.70	-	-	-	39.41	3,295.11
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	31,721.95	-	-	-	135.51	31,857.46
อื่น ๆ	<u>433.04</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>433.04</u>
รวม	<u>61,775.52</u>	<u>452.61</u>	<u>323.18</u>	<u>899.30</u>	<u>2,770.54</u>	<u>66,221.15</u>

๑

6.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

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

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

๑

6.5.5 เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อ จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ดังนี้

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,969.76	3,993.02
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	3.78	5.84
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,427.98	2,226.98
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.85	3.34

* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ไม่รวมลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 3,460.32 ล้านบาท และ 3,827.13 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2559 และ 2558 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 84.94 ล้านบาท และ 297.87 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 77.41 ล้านบาท และ 196.98 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2559 และ 2558 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 1.74 ล้านบาท และ 9.17 ล้านบาท ตามลำดับ

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในปี 2559 และ 2558 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ปี 2559	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	383.67	383.67

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญา 8 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 383.74 ล้านบาท

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ปี 2558	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	15.46	15.46

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาถัวเฉลี่ย 2.98 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 98.44 ล้านบาท

ในปี 2559 และ 2558 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี	1	383.67	4	15.46
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,383	77,170.80	1,109	66,453.01

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 39 ราย เป็นเงิน 830.09 ล้านบาท และจำนวน 30 ราย เป็นเงิน 521.83 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 36.45 ล้านบาท และ 40.11 ล้านบาท ตามลำดับ

๐.

6.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,003.06	9.05	72.79	259.22	1,434.03	2,764.24	5,542.39
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2.56)	(2.09)	20.65	(229.25)	(15.66)	1,403.00	1,174.09
ยอดปลายงวด	<u>1,000.50</u>	<u>6.96</u>	<u>93.44</u>	<u>29.97</u>	<u>1,418.37</u>	<u>4,167.24</u>	<u>6,716.48</u>
	31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,009.70	0.63	624.89	14.72	803.21	2,093.24	4,546.39
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(6.64)	8.42	(552.10)	244.50	630.82	671.00	996.00
ยอดปลายงวด	<u>1,003.06</u>	<u>9.05</u>	<u>72.79</u>	<u>259.22</u>	<u>1,434.03</u>	<u>2,764.24</u>	<u>5,542.39</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 6,716.48 ล้านบาท และ 5,542.39 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 4,167.24 ล้านบาท และ 2,764.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.5.4) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

๑

6.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดต้นงวด	38.73	117.58
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	41.29	1.01
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	(16.84)	(79.86)
ยอดปลายงวด	<u>63.18</u>	<u>38.73</u>

6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2559			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,078.48	19.82	8.81	1,089.49
- สังหาริมทรัพย์	<u>208.17</u>	-	<u>0.15</u>	<u>208.02</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,286.65	19.82	8.96	1,297.51
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(471.28)</u>	18.97	(0.28)	<u>(452.03)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>815.37</u>	<u>38.79</u>	<u>8.68</u>	<u>845.48</u>
		31 ธันวาคม 2558		
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,089.22	4.69	15.43	1,078.48
- สังหาริมทรัพย์	<u>208.17</u>	-	-	<u>208.17</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,297.39	4.69	15.43	1,286.65
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(453.44)</u>	(17.84)	-	<u>(471.28)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>843.95</u>	<u>(13.15)</u>	<u>15.43</u>	<u>815.37</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 1,089.49 ล้านบาท และ 1,078.48 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

๑.

6.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 2558								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	351.37	10.66	-	362.03	321.22
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	129.89	2.35	1.79	130.45	118.02	3.36	1.79	119.59	10.86
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	272.74	15.08	8.09	279.73	242.72	12.50	8.08	247.14	32.59
-ยานพาหนะ	83.43	15.37	12.18	86.62	34.08	9.80	8.35	35.53	51.09
ทรัพย์สินรอตัดจ่าย	-	3.77	3.77	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	1.61	1.61	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,560.57</u>	<u>38.18</u>	<u>27.44</u>	<u>1,571.31</u>	<u>746.19</u>	<u>36.32</u>	<u>18.22</u>	<u>764.29</u>	<u>807.02</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	134.44	8.47	0.01	142.90	85.80	18.74	0.01	104.53	38.37
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<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

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

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	-	0.34
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	<u>122.14</u>	<u>132.38</u>
รวม	<u>122.14</u>	<u>132.72</u>

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
รายได้ค้างรับสุทธิ	6.33	4.15
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	187.41	204.65
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(187.41)	(204.65)
สิทธิการเช่า	0.91	1.34
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.44	2.31
อื่นๆ	<u>1.47</u>	<u>1.21</u>
รวม	<u>11.15</u>	<u>9.01</u>

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,521.14	2,171.05
ออมทรัพย์	227.89	207.47
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	13,924.88	3,898.56
รวม	<u>16,673.91</u>	<u>6,277.08</u>

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	14,386.67	443.82	14,830.49	4,771.23	1.07	4,772.30
เงินดอลลาร์สหรัฐ	573.75	1,263.24	1,836.99	476.75	1,014.18	1,490.93
เงินสกุลอื่น	6.43	-	6.43	13.85	-	13.85
รวม	<u>14,966.85</u>	<u>1,707.06</u>	<u>16,673.91</u>	<u>5,261.83</u>	<u>1,015.25</u>	<u>6,277.08</u>

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	0.34	0.34	-	8.11	8.11
ธนาคารพาณิชย์	0.94	1,257.68	1,258.62	0.62	5,413.28	5,413.90
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	38.27	1,428.56	1,466.83	15.46	1,274.75	1,290.21
สถาบันการเงินอื่น	-	8,400.00	8,400.00	-	7,150.00	7,150.00
รวมในประเทศ	<u>39.21</u>	<u>11,086.58</u>	<u>11,125.79</u>	<u>16.08</u>	<u>13,846.14</u>	<u>13,862.22</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	353.24	-	353.24	317.78	-	317.78
เงินยูโร	14.75	-	14.75	654.86	-	654.86
เงินสกุลอื่น	2.40	-	2.40	308.88	-	308.88
รวมต่างประเทศ	<u>370.39</u>	<u>-</u>	<u>370.39</u>	<u>1,281.52</u>	<u>-</u>	<u>1,281.52</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>409.60</u>	<u>11,086.58</u>	<u>11,496.18</u>	<u>1,297.60</u>	<u>13,846.14</u>	<u>15,143.74</u>

๑

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินทุน

	หน่วย : ล้านบาท		
	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
	31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	35,005.89	35,005.89
ตัวสัญญาใช้เงิน	1,225.00	-	1,225.00
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,225.00	35,005.89	36,230.89

6.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	หน่วย : ล้านบาท	
				จำนวนเงิน	
				31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2560-2567	LIBOR ± MARGIN	34,755.73	35,005.89
ตัวสัญญาใช้เงิน	บาท	2559	3.80 - 4.50%	-	1,225.00
อื่นๆ	บาท	2564	-	87.03	-
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				34,842.76	36,230.89

6.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	169.45	156.54
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพันภายนอก	33.76	49.79
ประมาณการหนี้สินอื่นๆ	0.61	2.12
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>203.82</u>	<u>208.45</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาวะหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดต้นงวด	156.54	134.73
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	14.82	10.38
ต้นทุนดอกเบี้ย*	5.10	4.80
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(4.19)	(7.70)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	<u>(2.82)</u>	<u>14.33</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>169.45</u>	<u>156.54</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	2559	2558
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	6.50% - 9.00%	6.50% - 9.00%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 28.23%	1.87% - 27.56%
อัตราคิดลด	1.53% - 3.46%	1.50% - 3.59%

6.17 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินมัดจำ	18.38	50.66
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	33.96	20.39
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	8.86	10.57
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	1.68	4.80
รายได้รับล่วงหน้า	18.01	9.12
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอจัดส่ง	5.30	5.69
สำรองเพื่อการรับประกันสิทธิเรียกร้อง	13.31	13.54
สำรองเผื่อความเสียหายอื่น *	187.90	311.96
บัญชีพักหนี้สิน	196.08	140.21
อื่นๆ	0.25	0.22
รวม	<u>483.73</u>	<u>567.16</u>

* สำรองเผื่อความเสียหายสำหรับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

6.18 ทุน

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

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

6.19 เงินนำส่งคลัง

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

เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2559 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลปี 2559 จำนวน 214.40 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่นำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2559 จำนวน 497.05 ล้านบาท

6.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,237.48	1,504.24
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,240.98	398.85
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	843.28	327.44
การรับประกันการส่งออก	12,780.37	14,157.29
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	615.34	569.20
การค้าประกันอื่น	3,643.24	2,951.00
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	1,827.36	1,840.52
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	<u>1,330.59</u>	<u>1,340.16</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>7,416.53</u>	<u>6,700.88</u>
รวม	<u>24,518.64</u>	<u>23,088.70</u>

6.21 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

6.22 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ภายใน 1 ปี	3.67	4.33
เกิน 1 - 5 ปี	3.35	4.33

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งของสำนักงานสาขา โดยจะได้รับค่าเช่าช่วงในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ภายใน 1 ปี	0.02	0.22
เกิน 1 - 5 ปี	-	0.02

6.23 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

6.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	70.92	71.60
เงินลงทุนในตราสารหนี้	37.61	40.72
เงินให้สินเชื่อ	<u>3,316.00</u>	<u>3,057.13</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>3,424.53</u>	<u>3,169.45</u>

6.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
เงินรับฝาก	58.32	57.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	317.69	336.06
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	456.92	337.78
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	7.05	51.15
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>9.50</u>	<u>8.54</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>849.48</u>	<u>790.55</u>

๑

6.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	49.34	41.41
- รายได้จากบริการรับประกัน	154.36	168.15
- อื่น ๆ	169.68	144.80
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	373.38	354.36
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	61.94	76.88
- อื่น ๆ	9.46	3.27
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	71.40	80.15
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	301.98	274.21

6.27 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	76.63	78.09
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(39.30)	(12.48)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	37.33	65.61

6.28 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	3.28
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(7.40)	(9.26)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(7.40)	(5.98)

๐

6.29 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2559</u>	<u>2558</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5.51)	(19.08)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับธุรกรรมปกติ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	1,090.82	698.13
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>37.71</u>	<u>(57.90)</u>
รวม	<u>1,128.53</u>	<u>640.23</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(11.03)</u>	<u>10.53</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>1,111.99</u>	<u>631.68</u>

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

6.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>31 ธันวาคม 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6,152.94	7,245.95
ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>6.97</u>	<u>8.00</u>
รวมสินทรัพย์	<u>6,159.91</u>	<u>7,253.95</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2559</u>	<u>2558</u>
รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	294.41	258.91
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	(138.58)	(102.18)
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		
สำหรับการดำเนินธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	<u>11.03</u>	<u>(10.53)</u>
กำไรสุทธิ	<u>166.86</u>	<u>146.20</u>

6.30.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
โครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์	ส่งเสริมการพัฒนาของเรือไทยให้มีขนาดใหญ่ขึ้น โดยช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจพาณิชย์ไทยให้มีแหล่งเงินทุนในการจัดหาเรือที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำและระยะเวลาชำระคืนที่ผ่อนปรน	2554 - 2561	6,152.94	7,245.95

6.30.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองยุทธกรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองโครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท					
31 ธันวาคม 2559					
การจัดชั้นสินทรัพย์	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อคงค้าง	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	19	6,211.97	8,309.52	1	62.12
31 ธันวาคม 2558					
การจัดชั้นสินทรัพย์	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อคงค้าง	มูลค่าหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	20	7,315.42	10,623.00	1	73.15

6.30.4 ลูกหนี้รอการชดเชยตามยุทธกรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามโครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์ จำนวน 6.97 ล้านบาท และ 8.00 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการชดเชยค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินงานโครงการดังกล่าว

6.30.5 รายได้จากธุรกิจกรมนโยบายรัฐ

รายได้จากธุรกิจกรมนโยบายรัฐ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2559</u>	<u>2558</u>
รายได้จากลูกหนี้ธุรกิจกรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ย	208.43	169.43
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	0.32	7.57
รายได้ขาดเขตธุรกิจกรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ขาดเขตค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>85.66</u>	<u>81.91</u>
รวม	<u>294.41</u>	<u>258.91</u>

6.30.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกิจกรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธุรกิจกรมนโยบายรัฐ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2559</u>	<u>2558</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกิจกรมนโยบายรัฐ	121.63	84.67
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกิจกรมนโยบายรัฐ	16.90	17.45
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามธุรกิจกรมนโยบายรัฐ	<u>0.05</u>	<u>0.06</u>
รวม	<u>138.58</u>	<u>102.18</u>

6.31 การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส.1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และมาตรฐานการรายงานงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย

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

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

6.32 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2560
