



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลของการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตราฐานการสอบทาน รหัส 2410 "การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ" การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตราฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางอดิทุช เอียนชัยวัฒนา)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561


	หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท	
		30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		243	1,177
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	4,170,562	2,004,154
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3	379,940	347,994
เงินลงทุนสุทธิ	6.4	2,249,698	2,478,194
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		96,477,451	88,600,613
ดอกเบี้ยค้างรับ		289,512	249,957
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		96,766,963	88,850,570
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(2,251)	(2,416)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	6.6	(8,553,743)	(7,816,566)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.7	(154,331)	(99,244)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		88,056,638	80,932,344
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		-	3,285,266
ดอกเบี้ยค้างรับตามรัฐธรรมนูญ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		-	1,463
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับ		-	3,286,729
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญ		-	(32,853)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		-	3,253,876
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	6.30.2	1,230	3,548
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	531,324	804,743
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	812,219	818,669
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.10	78,919	79,192
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6.11	187,010	121,178
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		50,768	44,320
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12	11,014	11,593
รวมสินทรัพย์		96,529,565	90,900,982

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

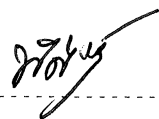
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	หน่วย : พันบาท 31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	6.13	28,864,757	22,381,023
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.14	16,667,360	16,107,643
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม		117,624	471,351
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	306,376	83,402
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15	28,137,035	30,183,565
ประมาณการหนี้สิน	6.16	235,062	233,593
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		333,193	279,170
สำรองบริการประกัน		334,758	265,060
หนี้สินอื่น	6.17	692,663	551,771
รวมหนี้สิน		75,688,828	70,556,578
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	6.18	12,800,000	12,800,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000	12,800,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(188)	483
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		7,183,000	6,502,000
ยังไม่ได้จัดสรร		857,925	1,041,921
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		20,840,737	20,344,404
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		96,529,565	90,900,982

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)

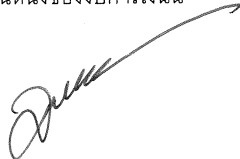
กรรมการผู้จัดการ

๑

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	หน่วย : พันบาท	
	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	1,193,849	967,262
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	356,698	250,868
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	837,151	716,394
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100,851	88,859
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	28,856	20,342
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	71,995	68,517
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(15,827)	24,060
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	22,925	(101)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	152,082	1,618
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	65,443
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,068,326	875,931
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	225,032	176,218
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,832	1,510
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	16,153	13,237
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	27,490	40,409
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	10,738	1,584
อื่นๆ	53,097	74,992
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	334,342	307,950
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	34,328
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	358,508	227,446
กำไรสุทธิ	375,476	306,207
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(295)	(564)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(295)	(564)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	375,181	305,643

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนโชติ)
ประธานกรรมการ



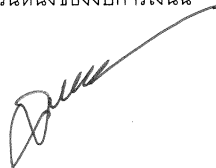
(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	6.24	2,308,123	1,877,491
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.25	647,447	488,243
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,660,676	1,389,248
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		167,469	159,309
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		47,978	35,579
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.26	119,491	123,730
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.27	(11,978)	34,838
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.28	22,720	(658)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		161,807	1,968
รายได้จากรูกรกรมนโยบายรัฐ	6.30.3	30,538	133,720
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,983,254	1,682,846
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		432,390	346,117
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,740	3,112
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		29,271	22,538
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		41,474	51,849
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		10,836	1,963
อื่นๆ		59,747	104,448
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		577,458	530,027
ค่าใช้จ่ายจากรูกรกรมนโยบายรัฐ	6.30.4	17,827	69,366
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.29	633,865	415,747
กำไรสุทธิ		754,104	667,706
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(671)	(805)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(671)	(805)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		753,433	666,901

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)
 ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)
 กรรมการผู้จัดการ

๑

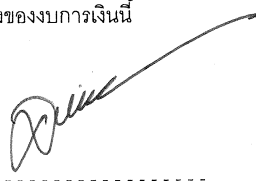
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

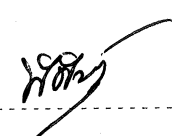
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2560	12,800,000	1,288	5,850,000	976,152	19,627,440
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	652,000	(652,000)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	(385,600)	(385,600)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(805)	-	667,706	666,901
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2560	12,800,000	483	6,502,000	606,258	19,908,741
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2561	12,800,000	483	6,502,000	1,041,921	20,344,404
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	681,000	(681,000)	-
เงินนำส่งคลัง 6.19	-	-	-	(257,100)	(257,100)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(671)	-	754,104	753,433
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2561	12,800,000	(188)	7,183,000	857,925	20,840,737

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑


(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)
ประธานกรรมการ


(นายพิชิต ศรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

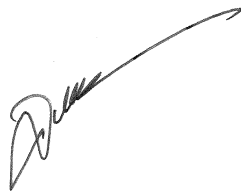
	หน่วย : พันบาท	
	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	754,104	667,706
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	28,387	28,187
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	595,506	437,479
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการปรับโครงสร้างหนี้	74,168	1,823
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(33)	521
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	10,836	1,963
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(551,675)	(48,552)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	41,796	(2,068)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(21,746)	(36)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	(974)	695
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	4,149	(5,777)
ประมาณการหนี้สิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	1,468	8,848
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	(10,356)	10,078
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (กลับรายการ)	41,473	51,849
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	34	3,265
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น ลดลง (เพิ่มขึ้น)	(5,777)	(14,432)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(17,486)	(24,743)
	943,874	1,116,806
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,675,389)	(1,460,750)
รายได้เงินปันผล	(772)	(416)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,288,117	1,991,852
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(619,202)	(540,455)
เงินสดรับเงินปันผล	772	416
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	937,400	1,107,453
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,165,322)	(6,184,790)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(3,188,681)	(4,264,062)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	269,903	1,414
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(41)	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(10,881)	(4,223)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	หน่วย : พันบาท	
	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	6,401,286	7,625,414
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	483,452	1,660,805
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(352,925)	216,476
หนี้สินอื่น	141,221	(36,714)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,515,412	121,773
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,250,000)	(1,150,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,450,000	1,200,903
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	46,390	27,601
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(17,470)	(16,895)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	36	5,108
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,726)	(8,657)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	221,230	58,060
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	4,166,057
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,480,476)	(3,963,648)
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(257,100)	(385,600)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(2,737,576)	(183,191)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(934)	(3,358)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,177	3,557
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	243	199

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)
ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.20	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	33
6.21	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	33
6.22	สัญญาเช่าระยะยาว	33
6.23	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	34
6.24	รายได้ดอกเบี้ย	35
6.25	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36
6.26	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	36
6.27	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	36
6.28	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	37
6.29	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	37
6.30	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	37
6.31	การอนุมัติงบการเงิน	39

๑.

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 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)	การตัดยค่าของสินทรัพย์
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
---	---

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า (ปรับปรุง 2560)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 21 เงินที่นำส่งรัฐ (ปรับปรุง 2560)

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินของธนาคาร

2.2.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 ซึ่งธนาคารได้ประเมินผลกระทบแล้วเห็นว่า การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	<u>30 มิถุนายน 2561</u>		
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>		
	<u>ระดับ 1</u>	<u>ระดับ 2</u>	<u>รวม</u>
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	197.52	197.52
- อัตราดอกเบี้ย	-	182.42	182.42
เงินลงทุนเพื่อขาย	0.88	-	0.88
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>0.88</u>	<u>379.94</u>	<u>380.82</u>
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	259.57	259.57
- อัตราดอกเบี้ย	-	46.81	46.81
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>-</u>	<u>306.38</u>	<u>306.38</u>

3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560

มูลค่ายุติธรรม

	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	122.55	122.55
- อัตราดอกเบี้ย	-	225.44	225.44
เงินลงทุนเพื่อขาย	1.55	-	1.55
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1.55	347.99	349.54
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	27.07	27.07
- อัตราดอกเบี้ย	-	56.33	56.33
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	83.40	83.40

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

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

๑

4. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

4.1 เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 20.20 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 96.39 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

		หน่วย : ล้านบาท	
	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
1. เงินกองทุน *		20,106.98	19,251.82
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		99,524.04	90,353.75
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		20,860.85	17,609.58
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	20.20%	21.31%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการ รับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	96.39%	109.33%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยอ้างอิงตามการกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีรายละเอียด ดังนี้

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
หน่วย : ล้านบาท		
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,183.00	6,502.00
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	<u>123.98</u>	<u>(50.18)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	20,106.98	19,251.82
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,572.29	1,403.82
บวก ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	<u>-</u>	<u>0.22</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	<u>1,572.29</u>	<u>1,404.04</u>
รวมเงินกองทุน	21,679.27	20,655.86
หัก ส่วนต่ำกว่าสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	<u>0.19</u>	<u>-</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	<u>21,679.08</u>	<u>20,655.86</u>

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.99%	17.14%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.24%	18.39%

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าหนี้รายใหญ่	20,764.69	19,920.13
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	16.51%	17.74%

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(0.67)	(0.80)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	7.32	3.84

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 มิถุนายน 2561		31 ธันวาคม 2560			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	15.55	-	15.55	18.84	160.00	178.84
ธนาคารพาณิชย์	258.59	410.00	668.59	172.06	972.17	1,144.23
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.45	1,540.00	1,540.45	0.75	-	0.75
รวม	274.59	1,950.00	2,224.59	191.65	1,132.17	1,323.82
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	0.06	0.06
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(19.50)	(19.50)	-	(9.72)	(9.72)
รวมในประเทศ	274.59	1,930.50	2,205.09	191.65	1,122.51	1,314.16
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	254.37	1,441.22	1,695.59	117.92	461.90	579.82
เงินเยน	167.97	-	167.97	32.29	-	32.29
เงินยูโร	16.65	-	16.65	22.97	-	22.97
เงินสกุลอื่น	85.10	-	85.10	54.88	-	54.88
รวม	524.09	1,441.22	1,965.31	228.06	461.90	689.96
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.16	0.16	-	0.03	0.03
รวมต่างประเทศ	524.09	1,441.38	1,965.47	228.06	461.93	689.99
รวมในประเทศและต่างประเทศ	798.68	3,371.88	4,170.56	419.71	1,584.44	2,004.15

6.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	197.52	259.57	16,361.02
อัตราดอกเบี้ย	182.42	46.81	4,100.00
รวม	<u>379.94</u>	<u>306.38</u>	<u>20,461.02</u>

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2560		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	122.55	27.07	9,571.00
อัตราดอกเบี้ย	225.44	56.33	4,100.00
รวม	<u>347.99</u>	<u>83.40</u>	<u>13,671.00</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สถาบันการเงิน	76.57%	74.51%
บุคคลภายนอก	23.43%	25.49%
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

6.4.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	0.88	1.55

6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,238.95	2,443.10

6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดไทยทวีทุน 2 (TTPF2)	-	24.65
- กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง (VAYU1)	1.00	1.00
อื่น ๆ	0.41	0.41
รวม	27.72	52.37
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(17.85)	(18.83)
รวม	9.87	33.54
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,249.70	2,478.19

6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	30 มิถุนายน 2561	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2560
เงินเบิกเกินบัญชี	327.96	321.91
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	65,780.34	59,442.37
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	615.79	614.58
- สวัสดิการพนักงาน	253.11	260.87
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	1,128.35	1,160.35
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	28,349.77	26,798.67
อื่นๆ	22.13	1.86
รวมเงินให้สินเชื่อ	96,477.45	88,600.61
หัก รายได้รอดัดบัญชี	(2.25)	(2.42)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	96,475.20	88,598.19
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	289.51	249.96
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	96,764.71	88,848.15
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(3,757.50)	(3,361.33)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(4,796.24)	(4,455.24)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(154.33)	(99.24)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>88,056.64</u>	<u>80,932.34</u>

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท 30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนาถนนสาย 67 (อันลวงเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	1,128.35	1,160.35

6.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	เงินบาท	47,706.37	11,204.22	58,910.59	44,224.24	10,672.12
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,393.80	17,907.47	33,301.27	12,944.97	17,286.89	30,231.86
เงินสกุลอื่น	3,896.91	366.43	4,263.34	3,469.97	-	3,469.97
รวม	66,997.08	29,478.12	96,475.20	60,639.18	27,959.01	88,598.19

6.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	3,920.94	-	-	-	330.67	4,251.61
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	34,694.36	464.57	47.40	177.00	2,650.26	38,033.59
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,956.01	-	-	1.80	39.40	1,997.21
การสาธารณูปโภคและบริการ	50,846.71	447.42	0.06	-	27.23	51,321.42
อื่นๆ	871.37	-	-	-	-	871.37
รวม	92,289.39	911.99	47.46	178.80	3,047.56	96,475.20

	31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	3,614.45	0.53	-	330.66	-	3,945.64
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	34,287.07	155.46	50.34	121.79	2,627.86	37,242.52
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,661.25	21.81	-	-	39.40	1,722.46
การสาธารณูปโภคและบริการ	44,695.32	-	-	-	114.61	44,809.93
อื่นๆ	877.64	-	-	-	-	877.64
รวม	85,135.73	177.80	50.34	452.45	2,781.87	88,598.19

6.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	92,546.87	90,242.42	1,236,100	1,617.61
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	944.02	911.99	2,36	19.00
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	47.46	38.84	100	38.84
จัดชั้นสงสัย	178.80	108.76	100	108.76
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>3,047.56</u>	<u>1,973.29</u>	100	<u>1,973.29</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	96,764.71	93,275.30		3,757.50
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		<u>4,796.24</u>
รวม	<u>96,764.71</u>	<u>93,275.30</u>		<u>8,553.74</u>

	31 ธันวาคม 2560			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	85,384.84	83,081.54	1,36,100	1,231.92
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	178.65	177.80	2,36	4.28
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	50.34	42.00	100	42.00
จัดชั้นสงสัย	452.45	396.89	100	396.89
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,781.87</u>	<u>1,686.24</u>	100	<u>1,686.24</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	88,848.15	85,384.47		3,361.33
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		<u>4,455.24</u>
รวม	<u>88,848.15</u>	<u>85,384.47</u>		<u>7,816.57</u>

๑.

6.5.5 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ดังนี้

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,273.82	3,284.66
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	3.33	3.67
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,152.93	1,159.53
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.20	1.33

* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ไม่รวมลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 2,740.63 ล้านบาท และ 2,967.65 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 154.40 ล้านบาท และ 25.54 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 35.81 ล้านบาท และ 23.55 ล้านบาท ตามลำดับ

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ปี 2561	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	7	249.95	249.95

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาถัวเฉลี่ย 4.59 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 จำนวน 236.93 ล้านบาท

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ปี 2560

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	16.60	16.60

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาเฉลี่ย 3 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวน 16.01 ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดต่อบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561		30 มิถุนายน 2560	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	7	249.95	2	16.60
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดต่อบัญชี	1,813	96,764.71	1,597	80,227.99

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 94 ราย เป็นเงิน 2,593.10 ล้านบาท และจำนวน 48 ราย เป็นเงิน 835.96 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับแต่ละงวดสามเดือน		สำหรับแต่ละงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	36.14	13.77	61.50	26.29

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน 15.05 ล้านบาท

6.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,231.92	4.28	42.00	396.89	1,686.24	4,455.24	7,816.57
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ							
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>385.69</u>	<u>14.72</u>	<u>(3.16)</u>	<u>(288.13)</u>	<u>287.05</u>	<u>341.00</u>	<u>737.17</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,617.61</u>	<u>19.00</u>	<u>38.84</u>	<u>108.76</u>	<u>1,973.29</u>	<u>4,796.24</u>	<u>8,553.74</u>
	31 ธันวาคม 2560						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,000.50	6.96	93.44	29.97	1,418.37	4,167.24	6,716.48
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ							
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>231.42</u>	<u>(2.68)</u>	<u>(51.44)</u>	<u>366.92</u>	<u>267.87</u>	<u>288.00</u>	<u>1,100.09</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,231.92</u>	<u>4.28</u>	<u>42.00</u>	<u>396.89</u>	<u>1,686.24</u>	<u>4,455.24</u>	<u>7,816.57</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 8,553.74 ล้านบาท และ 7,816.57 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 4,796.24 ล้านบาท และ 4,455.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.5.4) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

6.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด	99.24	63.18
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	74.36	57.80
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	<u>(19.27)</u>	<u>(21.74)</u>
ยอดปลายงวด	<u>154.33</u>	<u>99.24</u>

6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด	30 มิถุนายน 2561		
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,054.50	7.33	371.42	690.41
- สิ้นหาริมทรัพย์	<u>208.02</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>208.02</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,262.52	7.33	371.42	898.43
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(457.78)</u>	<u>(10.84)</u>	<u>(101.51)</u>	<u>(367.11)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>804.74</u>	<u>(3.51)</u>	<u>269.91</u>	<u>531.32</u>

	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2560		
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,089.49	4.13	39.12	1,054.50
- สิ้นหาริมทรัพย์	<u>208.02</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>208.02</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,297.51	4.13	39.12	1,262.52
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(452.03)</u>	<u>(16.11)</u>	<u>(10.36)</u>	<u>(457.78)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>845.48</u>	<u>(11.98)</u>	<u>28.76</u>	<u>804.74</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 690.41 ล้านบาท และ 1,054.50 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 159.78 ล้านบาท และ 1.10 ล้านบาท ตามลำดับ

๑.

6.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2561

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	383.39	5.29	-	388.68	294.57
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	133.46	3.16	-	136.62	125.01	0.99	-	126.00	10.62
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	300.40	12.26	1.96	310.70	254.24	9.59	1.96	261.87	48.83
-ยานพาหนะ	102.06	2.56	-	104.62	32.71	4.97	-	37.68	66.94
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	3.59	0.44	4.03	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,614.02</u>	<u>18.42</u>	<u>5.99</u>	<u>1,626.45</u>	<u>795.35</u>	<u>20.84</u>	<u>1.96</u>	<u>814.23</u>	<u>812.22</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

31 ธันวาคม 2560

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	372.73	10.66	-	383.39	299.86
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	131.29	2.17	-	133.46	122.46	2.55	-	125.01	8.45
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	292.46	22.70	14.76	300.40	252.51	16.49	14.76	254.24	46.16
-ยานพาหนะ	99.99	15.31	13.24	102.06	31.00	9.66	7.95	32.71	69.35
ทรัพย์สินรอตัดจ่าย	-	4.90	4.90	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	7.15	3.56	3.59	-	-	-	-	3.59
รวม	<u>1,598.25</u>	<u>52.23</u>	<u>36.46</u>	<u>1,614.02</u>	<u>778.70</u>	<u>39.36</u>	<u>22.71</u>	<u>795.35</u>	<u>818.67</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 338.41 ล้านบาท และ 336.46 ล้านบาท ตามลำดับ

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2561

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	147.78	6.27	-	154.05	117.80	7.30	-	125.10	28.95
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	49.21	4.57	3.81	49.97	-	-	-	-	49.97
รวม	<u>196.99</u>	<u>10.84</u>	<u>3.81</u>	<u>204.02</u>	<u>117.80</u>	<u>7.30</u>	<u>-</u>	<u>125.10</u>	<u>78.92</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

31 ธันวาคม 2560

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	142.90	7.40	2.52	147.78	104.53	15.79	2.52	117.80	29.98
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	47.08	2.23	0.10	49.21	-	-	-	-	49.21
รวม	<u>189.98</u>	<u>9.63</u>	<u>2.62</u>	<u>196.99</u>	<u>104.53</u>	<u>15.79</u>	<u>2.52</u>	<u>117.80</u>	<u>79.19</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 85.10 ล้านบาท และ 76.50 ล้านบาท ตามลำดับ

6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินค้ำประกันเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	0.04	-
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	186.97	121.18
รวม	<u>187.01</u>	<u>121.18</u>

๑

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
รายได้ค้างรับสุทธิ	5.76	5.74
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	202.22	193.42
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(202.22)	(193.42)
สิทธิการเช่า	1.06	1.30
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.56	2.50
อื่นๆ	<u>1.63</u>	<u>2.05</u>
รวม	<u>11.01</u>	<u>11.59</u>

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,573.74	2,361.11
ออมทรัพย์	258.27	227.93
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	26,032.75	19,791.98
รวม	<u>28,864.76</u>	<u>22,381.02</u>

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	26,732.13	564.44	27,296.57	20,131.61	524.82	20,656.43
เงินดอลลาร์สหรัฐ	935.87	624.13	1,560.00	914.50	801.17	1,715.67
เงินสกุลอื่น	<u>8.19</u>	<u>-</u>	<u>8.19</u>	<u>8.92</u>	<u>-</u>	<u>8.92</u>
รวม	<u>27,676.19</u>	<u>1,188.57</u>	<u>28,864.76</u>	<u>21,055.03</u>	<u>1,325.99</u>	<u>22,381.02</u>

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1.32	6,490.82	6,492.14	1.33	3,579.16	3,580.49
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	22.43	1,582.38	1,604.81	15.27	3,814.88	3,830.15
สถาบันการเงินอื่น	-	8,400.00	8,400.00	-	8,400.00	8,400.00
รวมในประเทศ	23.75	16,473.20	16,496.95	16.60	15,794.04	15,810.64
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	148.70	-	148.70	274.72	-	274.72
เงินยูโร	16.03	-	16.03	16.25	-	16.25
เงินสกุลอื่น	5.68	-	5.68	6.03	-	6.03
รวมต่างประเทศ	170.41	-	170.41	297.00	-	297.00
รวมในประเทศและต่างประเทศ	194.16	16,473.20	16,667.36	313.60	15,794.04	16,107.64

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	28,026.24	28,026.24
อื่นๆ	110.79	-	110.79
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	110.79	28,026.24	28,137.03
31 ธันวาคม 2560			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	30,066.43	30,066.43
อื่นๆ	117.13	-	117.13
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	117.13	30,066.43	30,183.56

๑.

6.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2561-2567	LIBOR + MARGIN	28,026.24	30,066.43
อื่นๆ	บาท	2564-2567	-	110.79	117.13
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>28,137.03</u>	<u>30,183.56</u>

6.16 ประเมินการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	206.83	193.80
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	27.62	39.18
ประมาณการหนี้สินอื่นๆ	0.61	0.61
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>235.06</u>	<u>233.59</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด	193.80	169.45
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	10.12	18.23
ต้นทุนดอกเบี้ย*	2.91	5.25
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	-	(8.02)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	8.89
ยอดสิ้นงวด	<u>206.83</u>	<u>193.80</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

๑

6.17 หนี้สินอื่น

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินหลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	174.13	-
เงินมัดจำ	31.62	26.54
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	16.08	36.40
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	6.20	13.82
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	8.63	6.95
รายได้รับล่วงหน้า	11.53	14.02
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	12.66	6.21
สำรองเพื่อการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	77.16	26.54
สำรองเพื่อความเสียหายอื่น *	140.30	173.94
บัญชีพักหนี้สิน	214.03	247.13
อื่นๆ	<u>0.32</u>	<u>0.22</u>
รวม	<u>692.66</u>	<u>551.77</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 2560 เป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 505.00 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2560 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล จำนวน 247.90 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2561 นำส่งรายได้แผ่นดินงวดสุดท้าย จำนวน 257.10 ล้านบาท

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

6.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,498.41	1,542.77
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	674.25	286.51
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,536.47	1,162.00
การรับประกันการส่งออก	17,671.89	14,435.94
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	517.39	549.47
การค้าประกันอื่น	3,057.41	3,204.33
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,383.05	3,333.45
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	7,407.18	2,366.61
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>14,365.03</u>	<u>9,453.86</u>
รวม	<u>35,746.05</u>	<u>26,881.08</u>

6.21 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

6.22 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ภายใน 1 ปี	4.74	5.04
เกิน 1 - 5 ปี	3.48	5.68

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งของสำนักงานสาขา โดยจะได้รับค่าเช่าช่วงในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ภายใน 1 ปี	0.15	0.02

6.23.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	2,308.12	-	2,308.12
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(647.45)	-	(647.45)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,660.67	-	1,660.67
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	119.49	-	119.49
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	203.09	-	203.09
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,225.85)	(3.30)	(1,229.15)
กำไรสุทธิ	<u>757.40</u>	<u>(3.30)</u>	<u>754.10</u>
	30 มิถุนายน 2560		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	1,877.49	-	1,877.49
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(488.24)	-	(488.24)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,389.25	-	1,389.25
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	123.73	-	123.73
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	169.87	-	169.87
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,012.20)	(2.94)	(1,015.14)
กำไรสุทธิ	<u>670.65</u>	<u>(2.94)</u>	<u>667.71</u>

6.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	53.85	54.43
เงินลงทุนในตราสารหนี้	14.80	16.38
เงินให้สินเชื่อ	2,239.47	1,806.68
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>2,308.12</u>	<u>1,877.49</u>

6.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
เงินรับฝาก	147.26	81.81
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	154.05	122.29
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	341.30	279.26
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	4.84	4.88
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>647.45</u>	<u>488.24</u>

6.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	21.75	27.56
- รายได้จากบริการรับประกัน	83.62	76.19
- อื่น ๆ	<u>62.10</u>	<u>55.56</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>167.47</u>	<u>159.31</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	37.64	30.39
- อื่น ๆ	<u>10.34</u>	<u>5.19</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>47.98</u>	<u>35.58</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>119.49</u>	<u>123.73</u>

6.27 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	21.52	34.68
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	<u>(33.50)</u>	<u>0.16</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>(11.98)</u>	<u>34.84</u>

6.28 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนทั่วไป	21.75	0.04
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	<u>0.97</u>	<u>(0.70)</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>22.72</u>	<u>(0.66)</u>

6.29 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9.77	66.83
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับธุรกรรมปกติ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	582.77	355.44
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>74.17</u>	<u>1.82</u>
รวม	<u>656.94</u>	<u>357.26</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(32.85)</u>	<u>(8.34)</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>633.86</u>	<u>415.75</u>

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

6.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	3,253.88
ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>1.23</u>	<u>3.55</u>
รวมสินทรัพย์	<u>1.23</u>	<u>3,257.43</u>

6.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	30.54	133.72
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	(17.83)	(69.37)
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		
สำหรับการดำเนินธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	<u>32.85</u>	<u>8.34</u>
กำไรสุทธิ	<u>45.56</u>	<u>72.69</u>

6.30.2 ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามโครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์นาวี จำนวน 1.23 ล้านบาท และ 3.55 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการชดเชยค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินงานโครงการดังกล่าว

6.30.3 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ย	23.04	97.88
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>7.50</u>	<u>35.84</u>
รวม	<u>30.54</u>	<u>133.72</u>

6.30.4 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560

มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	15.83	62.22
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	1.99	7.13
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>0.01</u>	<u>0.02</u>
รวม	<u>17.83</u>	<u>69.37</u>

6.31 การอนุมัติงบประมาณเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2561

๑