



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล แบบย่อ ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำ และนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจาก ผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบทาน รหัส 2410 "การสอบทาน ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีที่รับอนุญาตของกิจการ" การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการ สอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงิน แผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้น ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางอติษฐา เรียนชัยวัฒนา)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 19 มิถุนายน 2561

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		202	1,177
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	3,515,999	2,004,154
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3	322,729	347,994
เงินลงทุนสุทธิ	6.4	2,274,197	2,478,194
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		89,689,441	88,600,613
ดอกเบี้ยค้างรับ		341,690	249,957
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		90,031,131	88,850,570
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(2,245)	(2,416)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.6	(8,201,041)	(7,816,566)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.7	(144,790)	(99,244)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		81,683,055	80,932,344
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามกฎกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.29.2		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามกฎกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		-	3,285,266
ดอกเบี้ยค้างรับตามกฎกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		367	1,463
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามกฎกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		367	3,286,729
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามกฎกรรมนโยบายรัฐ		-	(32,853)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามกฎกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		367	3,253,876
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามกฎกรรมนโยบายรัฐ	6.29.3	1,761	3,548
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	802,421	804,743
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	819,320	818,669
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.10	82,529	79,192
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6.11	132,853	121,178
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		41,928	44,320
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12	24,179	11,593
รวมสินทรัพย์		89,701,540	90,900,982

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑.

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	6.13	26,691,079	22,381,023
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.14	13,723,343	16,107,643
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		366,600	471,351
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	130,550	83,402
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15	26,505,145	30,183,565
ประมาณการหนี้สิน	6.16	227,589	233,593
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		280,366	279,170
สำรองบริการประกัน		288,603	265,060
หนี้สินอื่น	6.17	765,609	551,771
รวมหนี้สิน		<u>68,978,884</u>	<u>70,556,578</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	6.18	12,800,000	12,800,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000	12,800,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		107	483
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		6,502,000	6,502,000
ยังไม่ได้จัดสรร		1,420,549	1,041,921
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>20,722,656</u>	<u>20,344,404</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>89,701,540</u></u>	<u><u>90,900,982</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนโชติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	หมายเหตุ	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	6.23	1,114,274	910,229
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.24	290,749	237,375
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		823,525	672,854
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		66,618	70,451
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		19,122	15,238
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.25	47,496	55,213
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.26	3,849	10,778
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.27	(205)	(558)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		9,724	350
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.29.4	30,539	68,277
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		914,928	806,914
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		207,358	169,900
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,907	1,602
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		13,118	9,301
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		13,984	11,440
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		98	378
อื่นๆ		6,651	29,456
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		243,116	222,077
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.29.5	17,827	35,038
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.28	275,357	188,300
กำไรสุทธิ		378,628	361,499
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(376)	(241)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(376)	(241)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		378,252	361,258

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑

(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)
ประธานกรรมการ

(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

หน่วย : พันบาท

ทุน	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น 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
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(241)	-	361,499	361,258
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2560	12,800,000	1,047	5,850,000	1,337,651	19,988,698
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2561	12,800,000	483	6,502,000	1,041,921	20,344,404
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(376)	-	378,628	378,252
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2561	12,800,000	107	6,502,000	1,420,549	20,722,656

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑.

(นางสาวสุทธีรัตน์ รัตนโชติ)

ประธานกรรมการ

(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	2561	2560
หน่วย : พันบาท		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	378,628	361,499
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	14,148	14,216
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	238,553	192,120
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการปรับโครงสร้างหนี้	52,577	1,515
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	98	378
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(244,370)	75,374
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	19,930	(14,030)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	56
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	205	502
ส่วนเกิน (ส่วนขาด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	3,410	(403)
ประมาณการหนี้สิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(6,005)	4,126
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	(12,165)	(2,300)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (กลับรายการ)	13,984	11,440
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	(12,824)	(14,286)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น ลดลง (เพิ่มขึ้น)	1,422	(1,794)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น (ลดลง) เพิ่มขึ้น	4,754	(13,426)
	452,345	614,987
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(838,238)	(709,511)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,047,248	932,294
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(302,977)	(247,423)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	358,378	590,347
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,520,165)	15,375
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	1,424,493	742,795
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,154	(323)
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(41)	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(5,131)	(3,737)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	2561	หน่วย : พันบาท 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	4,321,520	(914,277)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,419,777)	(277,251)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(104,261)	59,234
หนี้สินอื่น	228,250	(44,632)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>2,292,420</u>	<u>167,531</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(1,250,000)	(900,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,450,000	700,000
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	9,686
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(12,964)	(2,682)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,435)	(1,477)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>183,601</u>	<u>(194,473)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	26,167
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,476,996)	(2,506)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(2,476,996)</u>	<u>23,661</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(975)	(3,281)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,177	3,557
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นสุดงวด	<u>202</u>	<u>276</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๐



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)
ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	10
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	
2.1	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	10
2.2	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่	11
3	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	12
4	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	14
5	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	15
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
6.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	15
6.2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	16
6.3	ตราสารอนุพันธ์	17
6.4	เงินลงทุนสุทธิ	18
6.5	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	19
6.6	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	23
6.7	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	24
6.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	24
6.9	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	25
6.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	26
6.11	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	26
6.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	27
6.13	เงินรับฝาก	27
6.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	28
6.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	28
6.16	ประมาณการหนี้สิน	29
6.17	หนี้สินอื่น	30
6.18	ทุน	30
6.19	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	30

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.20	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	31
6.21	สัญญาเช่าระยะยาว	31
6.22	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	32
6.23	รายได้ดอกเบี้ย	33
6.24	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33
6.25	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	34
6.26	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	34
6.27	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	34
6.28	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	35
6.29	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	35
6.30	การอนุมัติงบการเงิน	37

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

๑.

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2560)	การนำเสนองบการเงิน
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 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของธนาคาร

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

3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2561		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	111.14	111.14
- อัตราดอกเบี้ย	-	211.59	211.59
เงินลงทุนเพื่อขาย	1.18	-	1.18
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>1.18</u>	<u>322.73</u>	<u>323.91</u>
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	76.52	76.52
- อัตราดอกเบี้ย	-	54.03	54.03
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>-</u>	<u>130.55</u>	<u>130.55</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 เป็นราคาที่อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของ นายหน้าหรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่คำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่ได้จากตลาด (Observable Market Data) ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าแต่ละราย

๑.

4. การดำรงเงินกองทุนตามกฎกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

4.1 เงินกองทุนตามกฎกระทรวง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 21.90 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 97.77 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎกระทรวง

	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
1. เงินกองทุน *		19,251.82	19,251.82
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		87,895.40	90,353.75
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		19,690.09	17,609.58
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	21.90%	21.31%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	97.77%	109.33%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

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

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6,502.00	6,502.00
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(50.18)	(50.18)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	19,251.82	19,251.82
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,398.38	1,403.82
บวก ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	0.22	0.22
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	1,398.60	1,404.04
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	20,650.42	20,655.86

4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II (ต่อ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.21%	17.14%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.46%	18.39%

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระ ผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	19,741.39	19,920.13
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	17.65%	17.74%

5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	31 มีนาคม 2561	31 มีนาคม 2560
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(0.37)	(0.24)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	6.93	3.84

๐,

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	10.00	1,214.00	1,224.00	18.84	160.00	178.84
ธนาคารพาณิชย์	224.89	900.00	1,124.89	172.06	972.17	1,144.23
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.45	625.00	625.45	0.75	-	0.75
รวม	235.34	2,739.00	2,974.34	191.65	1,132.17	1,323.82
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.07	0.07	-	0.06	0.06
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(15.25)	(15.25)	-	(9.72)	(9.72)
รวมในประเทศ	235.34	2,723.82	2,959.16	191.65	1,122.51	1,314.16
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	235.88	203.55	439.43	117.92	461.90	579.82
เงินเยน	22.57	-	22.57	32.29	-	32.29
เงินยูโร	48.44	-	48.44	22.97	-	22.97
เงินสกุลอื่น	46.39	-	46.39	54.88	-	54.88
รวม	353.28	203.55	556.83	228.06	461.90	689.96
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.01	0.01	-	0.03	0.03
รวมต่างประเทศ	353.28	203.56	556.84	228.06	461.93	689.99
รวมในประเทศและต่างประเทศ	588.62	2,927.38	3,516.00	419.71	1,584.44	2,004.15

6.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2561		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	111.14	76.52	14,835.65
อัตราดอกเบี้ย	211.59	54.03	4,100.00
รวม	<u>322.73</u>	<u>130.55</u>	<u>18,935.65</u>

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2560		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม		
	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 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สถาบันการเงิน	79.75%	74.51%
บุคคลภายนอก	20.25%	25.49%
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

๑.

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

6.4.1 เงินลงทุนเผื่อขาย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1.18	1.55

6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,239.69	2,443.10

6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดไทยทวีทุน 2 (TTPF2)	24.65	24.65
- กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง (VAYU1)	1.00	1.00
อื่น ๆ	0.40	0.41
รวม	52.36	52.37
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(19.03)	(18.83)
รวม	33.33	33.54
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,274.20	2,478.19

6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	31 มีนาคม 2561	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2560
เงินเบิกเกินบัญชี	336.83	321.91
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	60,538.56	59,442.37
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	653.77	614.58
- สวัสดิการพนักงาน	255.09	260.87
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	1,160.35	1,160.35
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	26,722.70	26,798.67
อื่นๆ	22.14	1.86
รวมเงินให้สินเชื่อ	89,689.44	88,600.61
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(2.24)	(2.42)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	89,687.20	88,598.19
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	341.69	249.96
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	90,028.89	88,848.15
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(3,596.80)	(3,361.33)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(4,604.24)	(4,455.24)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(144.79)	(99.24)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	81,683.06	80,932.34

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มีให้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	31 มีนาคม 2561	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนาถนนสาย 67 (อันลองเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	1,160.35	1,160.35



6.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	เงินบาท	43,168.41	10,930.33	54,098.74	44,224.24	10,672.12
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,008.18	16,952.72	31,960.90	12,944.97	17,286.89	30,231.86
เงินสกุลอื่น	<u>3,627.56</u>	<u>-</u>	<u>3,627.56</u>	<u>3,469.97</u>	<u>-</u>	<u>3,469.97</u>
รวม	<u>61,804.15</u>	<u>27,883.05</u>	<u>89,687.20</u>	<u>60,639.18</u>	<u>27,959.01</u>	<u>88,598.19</u>

6.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	3,396.31	-	-	330.66	-	3,726.97
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	32,158.00	205.72	137.68	62.37	2,696.20	35,259.97
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,734.05	32.60	1.80	-	39.41	1,807.86
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	47,544.38	447.52	-	-	27.24	48,019.14
อื่นๆ	<u>873.26</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>873.26</u>
รวม	<u>85,706.00</u>	<u>685.84</u>	<u>139.48</u>	<u>393.03</u>	<u>2,762.85</u>	<u>89,687.20</u>

	31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
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
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	44,695.32	-	-	-	114.61	44,809.93
อื่นๆ	<u>877.64</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>877.64</u>
รวม	<u>85,135.73</u>	<u>177.80</u>	<u>50.34</u>	<u>452.45</u>	<u>2,781.87</u>	<u>88,598.19</u>

6.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	86,030.50	83,642.83	1,36,100	1,503.64
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	703.03	685.84	2,36	15.58
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	139.48	72.47	100	72.47
จัดชั้นสงสัย	393.03	387.99	100	387.99
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,762.85</u>	<u>1,617.12</u>	100	<u>1,617.12</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	90,028.89	86,406.25		3,596.80
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		4,604.24
รวม	<u>90,028.89</u>	<u>86,406.25</u>		<u>8,201.04</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	-	-		4,455.24
รวม	<u>88,848.15</u>	<u>85,384.47</u>		<u>7,816.57</u>

6.5.5 เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย ดังนี้

	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,295.36	3,284.66
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	3.61	3.67
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,217.78	1,159.53
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.37	1.33

* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ไม่รวมลูกหนี้ตามกฎกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 2,820.61 ล้านบาท และ 2,967.65 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 134.37 ล้านบาท และ 5.33 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 15.77 ล้านบาท และ 5.33 ล้านบาท ตามลำดับ

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

รูปแบบ	จำนวนราย	ปี 2561		ปี 2560	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	5	221.86	221.86	-	-

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาเฉลี่ย 4.18 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 จำนวน 215.55 ล้านบาท

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561		31 มีนาคม 2560	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	5	215.55	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,713	90,028.89	1,478	75,568.39

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 83 ราย เป็นเงิน 2,063.36 ล้านบาท และจำนวน 42 ราย เป็นเงิน 852.69 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 25.37 ล้านบาท และ 12.52 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,231.92	4.28	42.00	396.89	1,686.24	4,455.24	7,816.57
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>271.72</u>	<u>11.30</u>	<u>30.47</u>	<u>(8.90)</u>	<u>(69.12)</u>	<u>149.00</u>	<u>384.47</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,503.64</u>	<u>15.58</u>	<u>72.47</u>	<u>387.99</u>	<u>1,617.12</u>	<u>4,604.24</u>	<u>8,201.04</u>
	31 ธันวาคม 2560						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,000.50	6.96	93.44	29.97	1,418.37	4,167.24	6,716.48
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (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 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้วจำนวน 8,201.04 ล้านบาท และ 7,816.57 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 4,604.24 ล้านบาท และ 4,455.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.5.4) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

6.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561								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	383.39	2.63	-	386.02	297.23
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	133.46	3.07	-	136.53	125.01	0.49	-	125.50	11.03
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	300.40	10.25	-	310.65	254.24	4.71	-	258.95	51.70
-ยานพาหนะ	102.06	1.28	-	103.34	32.71	2.53	-	35.24	68.10
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	3.59	0.17	3.76	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,614.02</u>	<u>14.77</u>	<u>3.76</u>	<u>1,625.03</u>	<u>795.35</u>	<u>10.36</u>	<u>-</u>	<u>805.71</u>	<u>819.32</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 2560								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	372.73	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 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 339.68 ล้านบาท และ 336.46 ล้านบาท ตามลำดับ

๑,

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	147.78	6.25	-	154.03	117.80	3.67	-	121.47	32.56
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	49.21	4.57	3.81	49.97	-	-	-	-	49.97
รวม	<u>196.99</u>	<u>10.82</u>	<u>3.81</u>	<u>204.00</u>	<u>117.80</u>	<u>3.67</u>	<u>-</u>	<u>121.47</u>	<u>82.53</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 2560								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	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 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่าย
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 83.53 ล้านบาท และ 76.50 ล้านบาท ตามลำดับ

6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	0.04	-
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	<u>132.81</u>	<u>121.18</u>
รวม	<u>132.85</u>	<u>121.18</u>

๑,

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
รายได้ค้างรับสุทธิ	18.58	5.74
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	198.41	193.42
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(198.41)	(193.42)
สิทธิการเช่า	1.19	1.30
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.48	2.50
อื่นๆ	<u>1.93</u>	<u>2.05</u>
รวม	<u>24.18</u>	<u>11.59</u>

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,568.46	2,361.11
ออมทรัพย์	256.96	227.93
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	<u>23,865.66</u>	<u>19,791.98</u>
รวม	<u>26,691.08</u>	<u>22,381.02</u>

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	24,192.08	562.20	24,754.28	20,131.61	524.82	20,656.43
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,187.52	743.48	1,931.00	914.50	801.17	1,715.67
เงินสกุลอื่น	<u>5.80</u>	<u>-</u>	<u>5.80</u>	<u>8.92</u>	<u>-</u>	<u>8.92</u>
รวม	<u>25,385.40</u>	<u>1,305.68</u>	<u>26,691.08</u>	<u>21,055.03</u>	<u>1,325.99</u>	<u>22,381.02</u>

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1.33	3,535.67	3,537.00	1.33	3,579.16	3,580.49
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	20.89	1,598.38	1,619.27	15.27	3,814.88	3,830.15
สถาบันการเงินอื่น	-	8,400.00	8,400.00	-	8,400.00	8,400.00
รวมในประเทศ	<u>22.22</u>	<u>13,534.05</u>	<u>13,556.27</u>	<u>16.60</u>	<u>15,794.04</u>	<u>15,810.64</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	145.36	-	145.36	274.72	-	274.72
เงินยูโร	16.00	-	16.00	16.25	-	16.25
เงินสกุลอื่น	5.71	-	5.71	6.03	-	6.03
รวมต่างประเทศ	<u>167.07</u>	<u>-</u>	<u>167.07</u>	<u>297.00</u>	<u>-</u>	<u>297.00</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>189.29</u>	<u>13,534.05</u>	<u>13,723.34</u>	<u>313.60</u>	<u>15,794.04</u>	<u>16,107.64</u>

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	26,390.87	26,390.87
อื่นๆ	<u>114.27</u>	<u>-</u>	<u>114.27</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>114.27</u>	<u>26,390.87</u>	<u>26,505.14</u>
	31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	30,066.43	30,066.43
อื่นๆ	<u>117.13</u>	<u>-</u>	<u>117.13</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>117.13</u>	<u>30,066.43</u>	<u>30,183.56</u>

6.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2561-2567	LIBOR ± MARGIN	26,390.87	30,066.43
อื่นๆ	บาท	2564-2567	-	114.27	117.13
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>26,505.14</u>	<u>30,183.56</u>

6.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	200.31	193.80
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	26.67	39.18
ประมาณการหนี้สินอื่นๆ	0.61	0.61
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>227.59</u>	<u>233.59</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด	193.80	169.45
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	5.07	18.23
ต้นทุนดอกเบี้ย*	1.44	5.25
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	-	(8.02)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	8.89
ยอดสิ้นงวด	<u>200.31</u>	<u>193.80</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

6.17 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินหลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	210.19	-
เงินมัดจำ	70.82	26.54
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	40.13	36.40
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	14.54	13.82
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	1.09	6.95
รายได้รับล่วงหน้า	15.66	14.02
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	4.65	6.21
สำรองเพื่อการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	24.37	26.54
สำรองเผื่อความเสียหายอื่น *	161.73	173.94
บัญชีพักหนี้สิน	218.58	247.13
อื่นๆ	<u>3.85</u>	<u>0.22</u>
รวม	<u>765.61</u>	<u>551.77</u>

* สำรองเผื่อความเสียหายสำหรับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

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 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,611.78	1,542.77
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	130.77	286.51
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,587.26	1,162.00
การรับประกันการส่งออก	16,674.86	14,435.94
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	532.72	549.47
การค้าประกันอื่น	2,953.71	3,204.33
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,185.64	3,333.45
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>2,436.61</u>	<u>2,366.61</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>9,108.68</u>	<u>9,453.86</u>
รวม	<u>29,113.35</u>	<u>26,881.08</u>

6.20 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

6.21 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ภายใน 1 ปี	5.06	5.04
เกิน 1 – 5 ปี	4.42	5.68

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งของสำนักงานสาขา โดยจะได้รับค่าเช่าช่วงในอนาคต ดังนี้

ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ภายใน 1 ปี	0.21	0.02

6.22.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2561

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,114.27	-	1,114.27
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(290.75)	-	(290.75)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	823.52	-	823.52
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	47.50	-	47.50
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	43.91	-	43.91
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(534.70)	(1.60)	(536.30)
กำไรสุทธิ	<u>380.23</u>	<u>(1.60)</u>	<u>378.63</u>

6.23 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22.90	25.29
เงินลงทุนในตราสารหนี้	7.10	8.41
เงินให้สินเชื่อ	<u>1,084.27</u>	<u>876.53</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>1,114.27</u>	<u>910.23</u>

6.24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
เงินรับฝาก	67.33	37.10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	70.90	59.40
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	150.05	138.03
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>2.47</u>	<u>2.84</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>290.75</u>	<u>237.37</u>

๑.

6.25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2561</u>	<u>2560</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	10.55	14.13
- รายได้จากบริการรับประกัน	32.14	28.33
- อื่น ๆ	<u>23.93</u>	<u>27.99</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>66.62</u>	<u>70.45</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	17.59	13.17
- อื่น ๆ	<u>1.53</u>	<u>2.07</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>19.12</u>	<u>15.24</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>47.50</u>	<u>55.21</u>

6.26 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2561</u>	<u>2560</u>
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	15.41	15.29
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	<u>(11.56)</u>	<u>(4.51)</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>3.85</u>	<u>10.78</u>

6.27 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2561</u>	<u>2560</u>
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	(0.06)
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	<u>(0.20)</u>	<u>(0.50)</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>(0.20)</u>	<u>(0.56)</u>

6.28 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2561</u>	<u>2560</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.53	(1.38)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับธุรกรรมปกติ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	250.10	194.54
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>52.58</u>	<u>1.51</u>
รวม	<u>302.68</u>	<u>196.05</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(32.85)</u>	<u>(6.37)</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>275.36</u>	<u>188.30</u>
* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน		

6.29 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.29.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	0.37	3,253.88
ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>1.76</u>	<u>3.55</u>
รวมสินทรัพย์	<u>2.13</u>	<u>3,257.43</u>

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2561</u>	<u>2560</u>
รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	30.54	68.28
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	<u>(17.83)</u>	<u>(35.04)</u>
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		
สำหรับการดำเนินธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	<u>32.85</u>	<u>6.37</u>
กำไรสุทธิ	<u>45.56</u>	<u>39.61</u>

6.29.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
โครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์	ส่งเสริมการพัฒนากองเรือไทยให้มีขนาดใหญ่ขึ้น โดยช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจพาณิชย์ไทยให้มีแหล่งเงินทุนในการจัดหาเรือที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำและระยะเวลาชำระคืนที่ผ่อนปรน	2554 - 2561	0.37		3,253.88	

6.29.3 ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามโครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์ จำนวน 1.76 ล้านบาท และ 3.55 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการชดเชยค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินงานโครงการดังกล่าว

6.29.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ย	23.04	49.85
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	7.50	18.43
รวม	30.54	68.28

6.29.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560

มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	15.83	31.62
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	1.99	3.41
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	0.01	0.01
รวม	17.83	35.04

6.30 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2561

๑.
