



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ระหว่างกาลแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล ดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวสุนิตา เจริญศิลป์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

	หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท	
		30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		304	1,177
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	9,380,250	2,004,154
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3	390,151	347,994
เงินลงทุนสุทธิ	6.4	2,247,094	2,478,194
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		95,816,925	88,600,613
ดอกเบี้ยค้างรับ		404,666	249,957
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		96,221,591	88,850,570
หัก รายได้รอดัดบัญชี		(2,496)	(2,416)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.6	(8,786,893)	(7,816,566)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.7	(141,120)	(99,244)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		87,291,082	80,932,344
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		-	3,285,266
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		-	1,463
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		-	3,286,729
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		-	(32,853)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		-	3,253,876
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.30.2	1,165	3,548
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	462,388	804,743
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	809,143	818,669
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.10	79,632	79,192
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6.11	188,597	121,178
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		49,717	44,320
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12	13,710	11,593
รวมสินทรัพย์		100,913,233	90,900,982

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

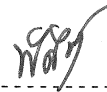
ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	6.13	32,203,800	22,381,023
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.14	17,991,701	16,107,643
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		191,365	471,351
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	64,977	83,402
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15	27,491,126	30,183,565
ประมาณการหนี้สิน	6.16	213,818	233,593
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		429,151	279,170
สำรองบริการประกัน		348,005	265,060
หนี้สินอื่น	6.17	790,503	551,771
รวมหนี้สิน		<u>79,724,446</u>	<u>70,556,578</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	6.18	12,800,000	12,800,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		<u>12,800,000</u>	<u>12,800,000</u>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(403)	483
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		7,183,000	6,502,000
ยังไม่ได้จัดสรร		1,206,190	1,041,921
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>21,188,787</u>	<u>20,344,404</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>100,913,233</u></u>	<u><u>90,900,982</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)
ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	1,254,295	1,060,312
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	410,138	264,598
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	844,157	795,714
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	79,334	72,948
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	21,006	19,772
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	58,328	53,176
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(36,109)	22,750
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(298)	(804)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	10,798	15,664
รายได้จากรูกรวมนโยบายรัฐ	-	60,901
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	876,876	947,401
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	232,863	187,482
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,756	1,607
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	18,926	14,116
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	5,868	(22,666)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	10,422
อื่นๆ	(11,369)	53,368
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	248,044	244,329
ค่าใช้จ่ายจากรูกรวมนโยบายรัฐ	-	32,966
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	280,567	321,654
กำไรสุทธิ	348,265	348,452
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	(215)	322
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(215)	322
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	348,050	348,774

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)
 ประธานกรรมการ



(นายพิชิต เสรีวิวัฒนา)
 กรรมการผู้จัดการ



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

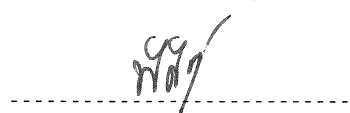
หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	6.24	3,562,418	2,937,803
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.25	1,057,585	752,841
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,504,833	2,184,962
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		246,803	232,257
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		68,984	55,351
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.26	177,819	176,906
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.27	(48,088)	57,588
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.28	22,422	(1,462)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		172,605	17,632
รายได้จากรูกรกรมนโยบายรัฐ	6.30.3	30,539	194,621
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,860,130	2,630,247
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		665,253	533,599
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,495	4,719
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		48,197	36,655
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		47,342	29,183
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		10,836	12,385
อื่น ๆ		48,378	157,816
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		825,501	774,357
ค่าใช้จ่ายจากรูกรกรมนโยบายรัฐ	6.30.4	17,827	102,332
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.29	914,433	737,400
กำไรสุทธิ		1,102,369	1,016,158
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(886)	(483)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(886)	(483)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,101,483	1,015,675

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)
ประธานกรรมการ



(นายพิชิต เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

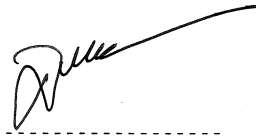



ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : พันบาท
					รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	12,800,000	1,288	5,850,000	976,152	19,627,440
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	652,000	(652,000)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	-	-	-	(385,600)	(385,600)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(483)	-	1,016,158	1,015,675
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560	12,800,000	805	6,502,000	954,710	20,257,515
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	12,800,000	483	6,502,000	1,041,921	20,344,404
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	681,000	(681,000)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน 6.19	-	-	-	(257,100)	(257,100)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(886)	-	1,102,369	1,101,483
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	12,800,000	(403)	7,183,000	1,206,190	21,188,787

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้


(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)
ประธานกรรมการ


(นายพิชิต เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	<u>2561</u>	<u>2560</u>
		หน่วย : พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,102,369	1,016,158
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	42,950	41,622
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	886,489	743,446
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการปรับโครงสร้างหนี้	71,470	45,172
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(303)	300
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	10,836	12,385
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(579,168)	(111,313)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	42,835	5,570
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(21,746)	(70)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	(676)	1,532
ส่วนเกิน (ส่วนขาด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	6,233	(3,512)
ประมาณการหนี้สิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(19,775)	1,532
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	(66,104)	17,134
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (กลับรายการ)	47,342	29,183
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	48	3,229
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น ลดลง (เพิ่มขึ้น)	(5,354)	(9,220)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น (ลดลง) เพิ่มขึ้น	21,091	(8,031)
	1,538,537	1,785,117
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,519,546)	(2,287,860)
รายได้เงินปันผล	(778)	(416)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,410,503	3,001,609
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(924,294)	(833,791)
เงินสดรับเงินปันผล	778	416
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,505,200	1,665,075
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,449,591)	(2,162,156)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(3,517,719)	(4,281,217)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	346,339	19,916
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(41)	(3,764)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(16,182)	(15,844)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	หน่วย : พันบาท	
	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	9,797,519	4,238,985
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,876,559	1,753,541
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(279,336)	105,119
หนี้สินอื่น	264,529	(47,377)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,527,277	1,272,278
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(3,000,000)	(2,600,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,200,000	3,150,903
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	46,390	37,644
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(24,436)	(24,996)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	324	5,344
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(9,650)	(8,798)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	212,628	560,097
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	4,166,057
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,483,678)	(5,616,189)
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(257,100)	(385,600)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(2,740,778)	(1,835,732)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(873)	(3,357)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,177	3,557
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	304	200

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)
ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล	
	2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล	11
	2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่	12
3	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	17
4	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	18
5	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	20
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
	6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	20
	6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	20
	6.3 ตราสารอนุพันธ์	21
	6.4 เงินลงทุนสุทธิ	22
	6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	23
	6.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	28
	6.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	28
	6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	29
	6.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	30
	6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	31
	6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	31
	6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	32
	6.13 เงินรับฝาก	32
	6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	33
	6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33
	6.16 ประมาณการหนี้สิน	34
	6.17 หนี้สินอื่น	35
	6.18 ทุน	35
	6.19 เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	35

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.20	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	36
6.21	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	36
6.22	สัญญาเช่าระยะยาว	36
6.23	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	37
6.24	รายได้ดอกเบี้ย	38
6.25	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	39
6.26	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	39
6.27	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	39
6.28	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	40
6.29	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	40
6.30	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	40
6.31	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	42
6.32	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	43
6.33	การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล	43

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (“ธนาคาร”) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออกและนำเข้าและการลงทุนเพื่อการพัฒนาประเทศ ได้แก่

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล

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

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

๘

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ 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)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
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
---	---

๘๑

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า (ปรับปรุง 2560)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 21 เงินที่นำส่งรัฐ (ปรับปรุง 2560)

การถือปฏิบัติตามตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.2.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังนี้

- 1) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561)	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561)	สินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2561)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2561)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561)	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2561)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2561)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2561)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและ และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2561)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2561)	ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2561)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์ เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2561)	งบการเงินเฉพาะกิจการ

๒๕.

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2561)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2561)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2561)	กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2561)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2561)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2561)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2561)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2561)	เกษตรกรรม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561)	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2561)	การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2561)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2561)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2561)	ส่วนงานดำเนินงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	งบการเงินรวม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2561)	การร่วมกิจการ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

81.

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2561)	การวัดมูลค่ายุติธรรม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2561)	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล – กรณีที่ไม่มีควม เกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2561)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2561)	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษี ของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2561)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2561)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2561)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรี้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2561)	สิทธิในส่วนของได้เสียจากกองทุนการรี้อถอน การบูรณะและ การปรับปรุงสภาพแวดล้อม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2561)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพ เศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า

๘.

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2561)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนด เงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2561)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2561)	เงินที่นำส่งรัฐ

2) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2561)	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2561)	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (ปรับปรุง 2561)	เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2561)	การป้องกันความเสี่ยงเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงาน ต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2561)	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ธนาคารได้ประเมินผลกระทบแล้วเห็นว่า การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่องการแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูล เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารกำลังอยู่ระหว่างการ ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในงวดที่ถือปฏิบัติ

๑๗.

3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	0.30	0.30	1.18	1.18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,380.25	9,380.25	2,004.15	2,004.15
ตราสารอนุพันธ์	390.15	390.15	347.99	347.99
เงินลงทุนสุทธิ	2,247.09	2,247.02	2,478.19	2,478.44
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	87,291.08	87,291.08	84,186.22	84,186.22
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>99,308.87</u>	<u>99,308.80</u>	<u>89,017.73</u>	<u>89,017.98</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	32,203.80	32,203.80	22,381.02	22,381.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	17,991.70	17,991.70	16,107.64	16,107.64
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	191.36	191.36	471.35	471.35
ตราสารอนุพันธ์	64.98	64.98	83.40	83.40
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	27,491.13	27,491.13	30,183.56	30,183.56
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>77,942.97</u>	<u>77,942.97</u>	<u>69,226.97</u>	<u>69,226.97</u>

๘.

4. การดำรงเงินกองทุนตามกฎกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

4.1 เงินกองทุนตามกฎกระทรวง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 20.29 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 92.14 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎกระทรวง

		หน่วย : ล้านบาท	
	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
1. เงินกองทุน *		20,106.98	19,251.82
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		99,084.96	90,353.75
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		21,822.50	17,609.58
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	20.29%	21.31%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการ รับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	92.14%	109.33%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

๘.

4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

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

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,183.00	6,502.00
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	123.98	(50.18)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	20,106.98	19,251.82
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,547.87	1,403.82
บวก ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	0.22
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	1,547.87	1,404.04
รวมเงินกองทุน	21,654.85	20,655.86
หัก ส่วนต่ำกว่าสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(0.19)	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	<u>21,654.66</u>	<u>20,655.86</u>

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.24%	17.14%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.49%	18.39%

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	20,922.37	19,920.13
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	16.90%	17.74%

๘

5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้การประเมินและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(0.88)	(0.48)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	14.82	3.84

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	28.51	-	28.51	18.84	160.00	178.84
ธนาคารพาณิชย์	230.52	5,355.45	5,585.97	172.06	972.17	1,144.23
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.45	2,460.00	2,460.45	0.75	-	0.75
รวม	259.48	7,815.45	8,074.93	191.65	1,132.17	1,323.82
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.05	0.05	-	0.06	0.06
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(78.15)	(78.15)	-	(9.72)	(9.72)
รวมในประเทศ	259.48	7,737.35	7,996.83	191.65	1,122.51	1,314.16
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	483.35	776.16	1,259.51	117.92	461.90	579.82
เงินเยน	42.76	-	42.76	32.29	-	32.29
เงินยูโร	31.09	-	31.09	22.97	-	22.97
เงินสกุลอื่น	49.93	-	49.93	54.88	-	54.88
รวม	607.13	776.16	1,383.29	228.06	461.90	689.96
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.13	0.13	-	0.03	0.03
รวมต่างประเทศ	607.13	776.29	1,383.42	228.06	461.93	689.99
รวมในประเทศและต่างประเทศ	866.61	8,513.64	9,380.25	419.71	1,584.44	2,004.15

6.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตราสารอนุพันธ์ทั้งจำนวนเป็นตราสารอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อค่า
มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	233.80	23.96	12,822.14
อัตราดอกเบี้ย	<u>156.35</u>	<u>41.02</u>	<u>4,100.00</u>
รวม	<u>390.15</u>	<u>64.98</u>	<u>16,922.14</u>

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภท
คู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สถาบันการเงิน	81.38%	74.51%
บุคคลภายนอก	<u>18.62%</u>	<u>25.49%</u>
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

๘๓

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

6.4.1 เงินลงทุนเมื่อขาย

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	0.67	1.55

หน่วย : ล้านบาท

6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,236.86	2,443.10

หน่วย : ล้านบาท

6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดไทยทวีทุน 2 (TTPF2)	-	24.65
- กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง (VAYU1)	1.00	1.00
อื่น ๆ	<u>0.40</u>	<u>0.41</u>
รวม	27.71	52.37
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(18.15)</u>	<u>(18.83)</u>
รวม	<u>9.56</u>	<u>33.54</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>2,247.09</u>	<u>2,478.19</u>

๘๖

6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	30 กันยายน 2561	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2560
เงินเบิกเกินบัญชี	312.94	321.91
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	65,004.99	59,442.37
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	674.62	614.58
- สวัสดิการพนักงาน	262.45	260.87
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	1,128.35	1,160.35
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	28,411.45	26,798.67
อื่นๆ	22.12	1.86
รวมเงินให้สินเชื่อ	95,816.92	88,600.61
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(2.50)	(2.42)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	95,814.42	88,598.19
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	404.67	249.96
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	96,219.09	88,848.15
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. (รายสินเชื่อ)	(3,916.65)	(3,361.33)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(4,870.24)	(4,455.24)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(141.12)	(99.24)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>87,291.08</u>	<u>80,932.34</u>

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

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

6.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	47,528.91	11,366.84	58,895.75	44,224.24	10,672.12	54,896.36
เงินดอลลาร์สหรัฐ	14,939.28	17,822.53	32,761.81	12,944.97	17,286.89	30,231.86
เงินสกุลอื่น	3,806.44	350.42	4,156.86	3,469.97	-	3,469.97
รวม *	<u>66,274.63</u>	<u>29,539.79</u>	<u>95,814.42</u>	<u>60,639.18</u>	<u>27,959.01</u>	<u>88,598.19</u>

* หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.5.1

6.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,792.61	-	-	-	330.66	4,123.27
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	33,863.05	1,195.75	242.85	345.76	2,655.07	38,302.48
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,993.67	-	-	1.79	39.41	3,034.87
การสาธารณูปโภคและบริการ	48,984.58	461.25	-	0.02	27.19	49,473.04
อื่นๆ	880.76	-	-	-	-	880.76
รวม *	<u>90,514.67</u>	<u>1,657.00</u>	<u>242.85</u>	<u>347.57</u>	<u>3,052.33</u>	<u>95,814.42</u>

	31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
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 *	<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>

* หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.5.1

6.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	90,879.05	88,828.22	1,236,100	1,489.68
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,697.29	1,657.00	2,36	33.73
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	242.85	205.55	100	205.55
จัดชั้นสงสัย	347.57	195.26	100	195.26
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>3,052.33</u>	<u>1,992.43</u>	100	<u>1,992.43</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	96,219.09	92,878.46		3,916.65
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		4,870.24
รวม **	<u>96,219.09</u>	<u>92,878.46</u>		<u>8,786.89</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>

** หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.5.1

81

6.5.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,642.75	3,284.66
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	3.51	3.67
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,249.51	1,159.53
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.23	1.33

* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ไม่รวมรวมลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 2,725.28 ล้านบาท และ 2,967.65 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 162.94 ล้านบาท และ 140.28 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 43.53 ล้านบาท และ 51.21 ล้านบาท ตามลำดับ

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ปี 2561	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		<u>ก่อนปรับโครงสร้างหนี้</u>	<u>หลังปรับโครงสร้างหนี้</u>
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	9	254.98	247.74

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาเฉลี่ย 4.49 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 จำนวน 246.47 ล้านบาท

81.

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ปี 2560	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	92.93	188.44

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

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดต่อบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561		30 กันยายน 2560	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	9	246.47	4	92.93
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดต่อบัญชี	1,878	96,219.09	1,657	81,349.61

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 93 ราย เป็นเงิน 2,487.37 ล้านบาท และจำนวน 53 ราย เป็นเงิน 1,493.64 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับแต่ละงวดสามเดือน		สำหรับแต่ละงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	38.17	31.39	99.67	57.68

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน

15 ล้านบาท

81

6.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 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>257.76</u>	<u>29.45</u>	<u>163.55</u>	<u>(201.63)</u>	<u>306.19</u>	<u>415.00</u>	<u>970.32</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,489.68</u>	<u>33.73</u>	<u>205.55</u>	<u>195.26</u>	<u>1,992.43</u>	<u>4,870.24</u>	<u>8,786.89</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 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจำนวน 8,786.89 ล้านบาท และ 7,816.57 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 4,870.24 ล้านบาท และ 4,455.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.5.4) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

6.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด	99.24	63.18
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	71.47	57.38
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	<u>(29.59)</u>	<u>(21.32)</u>
ยอดปลายงวด	<u>141.12</u>	<u>99.24</u>

6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด	30 กันยายน 2561		
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,054.50	14.83	450.55	618.78
- สิ้นหาริมทรัพย์	<u>208.02</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>208.02</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,262.52	14.83	450.55	826.80
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(457.78)</u>	<u>(10.84)</u>	<u>(104.21)</u>	<u>(364.41)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>804.74</u>	<u>3.99</u>	<u>346.34</u>	<u>462.39</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 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 618.78 ล้านบาท และ 1,054.50 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 167.58 ล้านบาท และ 16.56 ล้านบาท ตามลำดับ

ก.

6.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

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

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2561

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย/	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	โอนออก	ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	383.39	7.98	-	391.37	291.88
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	133.46	4.39	-	137.85	125.01	1.51	-	126.52	11.33
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	300.40	17.46	1.96	315.90	254.24	14.67	1.96	266.95	48.95
-ยานพาหนะ	102.06	3.81	-	105.87	32.71	7.44	-	40.15	65.72
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	3.59	0.43	4.02	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,614.02</u>	<u>26.09</u>	<u>5.98</u>	<u>1,634.13</u>	<u>795.35</u>	<u>31.60</u>	<u>1.96</u>	<u>824.99</u>	<u>809.14</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

31 ธันวาคม 2560

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย/	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	โอนออก	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 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 338.81 ล้านบาท และ 336.46 ล้านบาท ตามลำดับ

๘๑.

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2561

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	ยอด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด			ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	147.78	6.80	-	154.58	117.80	10.98	-	128.78	25.80
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	49.21	8.43	3.81	53.83	-	-	-	-	53.83
รวม	196.99	15.23	3.81	208.41	117.80	10.98	-	128.78	79.63

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

31 ธันวาคม 2560

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	ยอด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด			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	189.98	9.63	2.62	196.99	104.53	15.79	2.52	117.80	79.19

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่าย
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 85.25 ล้านบาท และ 76.50 ล้านบาท ตามลำดับ

6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2561 31 ธันวาคม 2560

เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	0.04	-
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	188.56	121.18
รวม	188.60	121.18

๘๑

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
รายได้ค้างรับสุทธิ	5.93	5.74
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	202.64	193.42
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(202.64)	(193.42)
สิทธิการเช่า	1.18	1.30
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.55	2.50
อื่นๆ	<u>4.05</u>	<u>2.05</u>
รวม	<u>13.71</u>	<u>11.59</u>

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,100.71	2,361.11
ออมทรัพย์	257.25	227.93
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	5,528.47	5,314.77
บัตรเงินฝาก	<u>24,317.37</u>	<u>14,477.21</u>
รวม	<u>32,203.80</u>	<u>22,381.02</u>

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	30,294.34	582.41	30,876.75	20,131.61	524.82	20,656.43
เงินดอลลาร์สหรัฐ	875.81	435.74	1,311.55	914.50	801.17	1,715.67
เงินสกุลอื่น	<u>15.50</u>	<u>-</u>	<u>15.50</u>	<u>8.92</u>	<u>-</u>	<u>8.92</u>
รวม	<u>31,185.65</u>	<u>1,018.15</u>	<u>32,203.80</u>	<u>21,055.03</u>	<u>1,325.99</u>	<u>22,381.02</u>

84.

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1.40	6,746.64	6,748.04	1.33	3,579.16	3,580.49
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	81.03	1,590.31	1,671.34	15.27	3,814.88	3,830.15
สถาบันการเงินอื่น	-	9,400.00	9,400.00	-	8,400.00	8,400.00
รวมในประเทศ	<u>82.43</u>	<u>17,736.95</u>	<u>17,819.38</u>	<u>16.60</u>	<u>15,794.04</u>	<u>15,810.64</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	148.30	-	148.30	274.72	-	274.72
เงินยูโร	18.34	-	18.34	16.25	-	16.25
เงินสกุลอื่น	5.68	-	5.68	6.03	-	6.03
รวมต่างประเทศ	<u>172.32</u>	<u>-</u>	<u>172.32</u>	<u>297.00</u>	<u>-</u>	<u>297.00</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>254.75</u>	<u>17,736.95</u>	<u>17,991.70</u>	<u>313.60</u>	<u>15,794.04</u>	<u>16,107.64</u>

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	27,383.54	27,383.54
อื่นๆ	<u>107.59</u>	<u>-</u>	<u>107.59</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>107.59</u>	<u>27,383.54</u>	<u>27,491.13</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	
				30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2561-2567	LIBOR + MARGIN	27,383.54	30,066.43
อื่นๆ	บาท	2564-2567	ร้อยละ 0	107.59	117.13
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				27,491.13	30,183.56

6.16 ประเมินการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	205.09	193.80
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพันภายนอก	8.12	39.18
ประมาณการหนี้สินอื่นๆ	0.61	0.61
รวมประมาณการหนี้สิน	213.82	233.59

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด	193.80	169.45
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	15.16	18.23
ต้นทุนดอกเบี้ย*	4.39	5.25
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(8.26)	(8.02)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	8.89
ยอดสิ้นงวด	205.09	193.80

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	2561	2560
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	6.75% - 9.00%	6.50% - 9.00%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 34.65%	0% - 34.65%
อัตราคิดลด	1.38% - 3.31%	1.42% - 3.15%

6.17 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินหลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex *	160.41	-
เงินมัดจำ	33.32	26.54
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	51.76	36.40
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	20.03	13.82
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	9.52	6.95
รายได้รับล่วงหน้า	20.50	14.02
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	4.60	6.21
สำรองเพื่อการรับประกันสิทธิเรียกร้อง	68.49	26.54
สำรองเพื่อความเสียหายอื่น **	85.02	173.94
บัญชีพักหนี้สิน	336.20	247.13
อื่นๆ	0.65	0.22
รวม	<u>790.50</u>	<u>551.77</u>

* ธนาคารทำสัญญา Credit Support Annex เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้สัญญา โดยการวางหลักประกันเป็นเงินสด เมื่อมูลค่าอายุติธรรมของสัญญามีการเปลี่ยนแปลงไปเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดไว้ (Threshold)

** สำรองเพื่อความเสียหายสำหรับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

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 เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

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

๒.

6.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,538.32	1,542.77
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	284.09	286.51
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	768.48	1,162.00
การรับประกันการส่งออก	18,717.58	14,435.94
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	536.15	549.47
การค้าประกันอื่น	3,503.00	3,204.33
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,305.47	3,333.45
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>6,702.34</u>	<u>2,366.61</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>14,046.96</u>	<u>9,453.86</u>
รวม	<u>35,355.43</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	
<u>ระยะเวลา</u>	<u>30 กันยายน 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
ภายใน 1 ปี	4.41	5.04
เกิน 1 – 5 ปี	2.54	5.68

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งของสำนักงานสาขา โดยจะได้รับค่าเช่าช่วงในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
<u>ระยะเวลา</u>	<u>30 กันยายน 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
ภายใน 1 ปี	0.08	0.02

๑๗

6.23 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารจัดตั้งสำนักงานผู้แทน ณ กรุงย่างกุ้ง ประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการค้าการลงทุนในประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

6.23.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
สินทรัพย์รวม	100,911.88	1.35	100,913.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9,379.66	0.59	9,380.25
เงินลงทุนสุทธิ	2,247.09	-	2,247.09
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	87,291.08	-	87,291.08
เงินรับฝาก	32,203.80	-	32,203.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	17,991.70	-	17,991.70
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	27,491.13	-	27,491.13
	31 ธันวาคม 2560		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
สินทรัพย์รวม	90,899.64	1.34	90,900.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	2,003.68	0.47	2,004.15
เงินลงทุนสุทธิ	2,478.19	-	2,478.19
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	80,932.34	-	80,932.34
เงินรับฝาก	22,381.02	-	22,381.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	16,107.64	-	16,107.64
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,183.56	-	30,183.56

๐๕.

6.23.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	3,562.42	-	3,562.42
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,057.59)	-	(1,057.59)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,504.83	-	2,504.83
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	177.82	-	177.82
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	177.48	-	177.48
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,752.71)	(5.05)	(1,757.76)
กำไรสุทธิ	<u>1,107.42</u>	<u>(5.05)</u>	<u>1,102.37</u>

	30 กันยายน 2560		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	2,937.80	-	2,937.80
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(752.84)	-	(752.84)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,184.96	-	2,184.96
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	176.91	-	176.91
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	268.38	-	268.38
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,606.75)	(7.34)	(1,614.09)
กำไรสุทธิ	<u>1,023.50</u>	<u>(7.34)</u>	<u>1,016.16</u>

6.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	77.92	77.44
เงินลงทุนในตราสารหนี้	23.09	23.95
เงินให้สินเชื่อ	3,461.41	2,836.41
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>3,562.42</u>	<u>2,937.80</u>

๘๑

6.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
เงินรับฝาก	229.19	130.62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	261.03	193.62
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	560.09	420.92
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	7.27	7.68
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>1,057.58</u>	<u>752.84</u>

6.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	33.18	40.53
- รายได้จากบริการรับประกัน	116.28	104.52
- อื่น ๆ	<u>97.34</u>	<u>87.21</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>246.80</u>	<u>232.26</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	55.57	47.44
- อื่น ๆ	<u>13.41</u>	<u>7.91</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>68.98</u>	<u>55.35</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>177.82</u>	<u>176.91</u>

6.27 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	5.70	53.45
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	<u>(53.79)</u>	<u>4.14</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>(48.09)</u>	<u>57.59</u>

๘.

6.28 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนทั่วไป	21.75	0.07
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	<u>0.67</u>	<u>(1.53)</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>22.42</u>	<u>(1.46)</u>

6.29 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68.43	23.48
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับธุรกรรมปกติ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	807.38	691.95
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>71.47</u>	<u>45.17</u>
รวม	<u>878.85</u>	<u>737.12</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(32.85)</u>	<u>(23.20)</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>914.43</u>	<u>737.40</u>

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

6.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	3,253.88
ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	1.16	<u>3.55</u>
รวมสินทรัพย์	<u>1.16</u>	<u>3,257.43</u>

๘.

6.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	30.54	194.62
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	(17.83)	(102.33)
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		
สำหรับการดำเนินธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	<u>32.85</u>	<u>23.20</u>
กำไรสุทธิ	<u>45.56</u>	<u>115.49</u>

6.30.2 ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามโครงการมาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์ จำนวน 1.16 ล้านบาท และ 3.55 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการชดเชยค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินงานโครงการดังกล่าว

6.30.3 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ย	23.04	142.69
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>7.50</u>	<u>51.93</u>
รวม	<u>30.54</u>	<u>194.62</u>

6.30.4 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560

มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	15.83	91.72
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	2.00	10.58
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	0.03
รวม	<u>17.83</u>	<u>102.33</u>

๘๑

6.31 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2561

มูลค่ายุติธรรม

	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	233.80	233.80
- อัตราดอกเบี้ย	-	156.35	156.35
เงินลงทุนเพื่อขาย	0.67	-	0.67
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	0.67	390.15	390.82
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	23.96	23.96
- อัตราดอกเบี้ย	-	41.02	41.02
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	64.98	64.98

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

81

6.31 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

- ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม
- ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

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

6.32 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2561 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลปี 2561 จำนวน 281.90 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2561 ธนาคารได้ออกพันธบัตรสกุลดอลลาร์สหรัฐ อายุ 5 ปี มูลค่ารวม 300 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยเสนอขายให้นักลงทุนในต่างประเทศทั้งจำนวน

6.33 การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2562

