



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบ ในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงิน ระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล ดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวกนิษฐา ศิริวัฒน์ระตะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวสุนิดา เจริญศิลป์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 16 ธันวาคม 2562

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		1,124	183
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	3,879,544	2,812,404
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3	567,137	243,729
เงินลงทุนสุทธิ	6.4	2,099,435	2,345,301
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		109,744,062	108,588,565
ดอกเบี้ยค้างรับ		427,734	349,926
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		110,171,796	108,938,491
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(2,564)	(2,474)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.6	(10,365,453)	(9,223,266)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.7	(173,453)	(161,338)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		99,630,326	99,551,413
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	345,835	381,692
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	800,213	814,710
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.10	118,471	90,988
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6.11	221,398	246,789
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		56,750	63,550
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12	12,096	15,019
รวมสินทรัพย์		107,732,329	106,565,778

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ 30 กันยายน 2562 31 ธันวาคม 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ (ตรวจสอบแล้ว)
(แต่สอบทานแล้ว)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินรับฝาก	6.13	25,296,480	30,160,027
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.14	18,624,436	18,886,853
หนี้สินจำคืบเมื่อทวงถาม		437,557	160,196
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	102,440	148,327
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15	39,840,653	34,014,430
ประมาณการหนี้สิน	6.16	311,668	247,211
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		464,821	435,710
สำรองบริการประกัน	6.17	507,854	522,407
หนี้สินอื่น	6.18	656,824	816,351
รวมหนี้สิน		<u>86,242,733</u>	<u>85,391,512</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	6.19	12,800,000	12,800,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		<u>12,800,000</u>	<u>12,800,000</u>
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(859)	(537)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		7,866,000	7,183,000
ยังไม่ได้จัดสรร		824,455	1,191,803
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>21,489,596</u>	<u>21,174,266</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>107,732,329</u>	<u>106,565,778</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายสุทนต์ มงคลสุธี)

ประธานกรรมการ

(นายพิชิต สุริวัฒน์)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

หน่วย : พันบาท

	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	1,403,080	1,254,295
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	571,888	410,138
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	831,192	844,157
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	104,070	79,334
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	42,060	21,006
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	62,010	58,328
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	60,015	(36,109)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(576)	(298)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	14,044	10,798
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	966,685	876,876
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	308,003	232,863
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,057	1,756
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	29,479	18,926
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(1,291)	3,488
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,479	-
อื่นๆ	104,575	(8,989)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	449,302	248,044
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	493,058	280,567
กำไรสุทธิ	24,325	348,265
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(215)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	-	(215)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	24,325	348,050

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายสุพันธุ์ มงคลสุธี)
ประธานกรรมการ

(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

๘

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	6.25	4,303,915	3,562,418
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.26	1,662,774	1,057,585
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,641,141	2,504,833
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		286,316	246,803
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		96,853	68,984
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.27	189,463	177,819
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.28	131,875	(48,088)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.29	(2,211)	22,422
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		42,655	172,605
รายได้จากรูกรวมนโยบายรัฐ		-	30,539
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,002,923	2,860,130
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		814,111	665,253
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,778	5,495
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		82,248	48,197
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	6.30	101,239	67,009
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		10,286	10,836
อื่นๆ	6.31	269,978	28,711
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		1,283,640	825,501
ค่าใช้จ่ายจากรูกรวมนโยบายรัฐ		-	17,827
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.32	1,172,131	914,433
กำไรสุทธิ		547,152	1,102,369
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(322)	(886)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(322)	(886)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		546,830	1,101,483

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นายสุพันธุ์ มงคลสุธี)
ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	12,800,000	483	6,502,000	1,041,921	20,344,404
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	681,000	(681,000)	-
นำส่งรายได้แผ่นดิน 6.20	-	-	-	(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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	12,800,000	(537)	7,183,000	1,191,803	21,174,266
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	683,000	(683,000)	-
นำส่งรายได้แผ่นดิน 6.20	-	-	-	(231,500)	(231,500)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(322)	-	547,152	546,830
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562	12,800,000	(859)	7,866,000	824,455	21,489,596

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายสุพันธุ์ มงคลสุธี)
 ประธานกรรมการ

(นายพิชิตร์ เสรีวิวัฒนา)
 กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562


	หน่วย : พันบาท	
	<u>2562</u>	<u>2561</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	547,152	1,102,369
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	42,360	42,950
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,140,723	886,489
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	36,970	71,470
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(251)	(303)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	10,286	10,836
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(1,092,442)	(579,168)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(113,094)	42,835
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	(21,746)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	2,211	(676)
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(6,705)	6,233
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	64,457	(19,775)
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	72,202	(85,771)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	101,239	67,009
รายได้ค้างรับลดลง	6,994	48
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	5,408	(5,354)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(20,308)	21,091
	<u>797,202</u>	<u>1,538,537</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,641,141)	(2,519,546)
รายได้เงินปันผล	(481)	(778)
เงินสดรับดอกเบี้ย	4,192,835	3,410,503
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,632,854)	(924,294)
เงินสดรับเงินปันผล	481	778
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	<u>716,042</u>	<u>1,505,200</u>
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,054,757)	(7,449,591)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(2,603,060)	(3,517,719)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	35,944	346,339
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	(41)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(103,046)	(16,182)

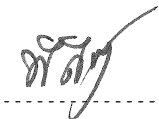
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(4,861,436)	9,797,519
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(235,744)	1,876,559
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	276,889	(279,336)
หนี้สินอื่น	(195,486)	264,529
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(8,024,654)	2,527,277
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,400,000)	(3,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,650,000	3,200,000
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	46,390
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(22,285)	(24,436)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	289	324
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(33,476)	(9,650)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	194,528	212,628
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	10,550,468	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,487,901)	(2,483,678)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	(231,500)	(257,100)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	7,831,067	(2,740,778)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	941	(873)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	183	1,177
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	1,124	304

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้


.....
(นายสุพันธุ์ มงคลสุธี)
ประธานกรรมการ


.....
(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	
	2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล	11
	2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน	11
	2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้	11
3	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	14
4	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	
	4.1 เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง	15
	4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II	16
5	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	17
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
	6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	17
	6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	17
	6.3 ตราสารอนุพันธ์	18
	6.4 เงินลงทุนสุทธิ	19
	6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	20
	6.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	25
	6.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	25
	6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	26
	6.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	27
	6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	28
	6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	28
	6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	29
	6.13 เงินรับฝาก	29
	6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	30
	6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30
	6.16 ประมาณการหนี้สิน	31
	6.17 สำรองบริการประกัน	32

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.18	หนี้สินอื่น	33
6.19	ทุน	33
6.20	เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	33
6.21	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	34
6.22	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	34
6.23	สัญญาเช่าระยะยาว	34
6.24	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	35
6.25	รายได้ดอกเบีย	36
6.26	ค่าใช้จ่ายดอกเบีย	37
6.27	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	37
6.28	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	37
6.29	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	38
6.30	หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	38
6.31	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ - อื่นๆ	38
6.32	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	39
6.33	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	39
6.34	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	39
6.35	การอนุมัติงบการเงิน	39

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (“ธนาคาร”) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พ.ร.บ.ธสน.) มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริม และสนับสนุน การส่งออก การนำเข้าและการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศเพื่อการพัฒนาประเทศ โดยการให้สินเชื่อ ค้ำประกัน รับประกันความเสี่ยงหรือให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องตามที่ พ.ร.บ.ธสน. กำหนด ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติแล้ว โดยธนาคารได้ประเมินว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2	สินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7	งบกระแสเงินสด

84

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23	ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27	งบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28	เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33	กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36	การตัดยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 41	เกษตรกรรม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3	การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขาย และการดำเนินงานที่ยกเลิก

๘๓

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10	งบการเงินรวม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11	การร่วมกิจการ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล – กรณีที่ไม่มีมีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5	สิทธิในสวนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 14	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ

๑๓

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 20	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 21	เงินที่นำส่งรัฐ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22	รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทน จ่ายล่วงหน้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 23	ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้

ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น โดยธนาคารยังไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

	30 กันยายน 2562		31 ธันวาคม 2561	
	<u>มูลค่าตามบัญชี</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่าตามบัญชี</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1.12	1.12	0.18	0.18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,879.54	3,879.54	2,812.40	2,812.40
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	567.14	567.14	243.73	243.73
เงินลงทุนสุทธิ	2,099.43	2,100.51	2,345.30	2,345.00
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>99,630.33</u>	<u>99,630.33</u>	<u>99,551.41</u>	<u>99,551.41</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>106,177.56</u>	<u>106,178.64</u>	<u>104,953.02</u>	<u>104,952.72</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	25,296.48	25,296.48	30,160.03	30,160.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,624.44	18,624.44	18,886.85	18,886.85
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	437.56	437.56	160.19	160.19
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	102.44	102.44	148.33	148.33
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>39,840.65</u>	<u>39,840.65</u>	<u>34,014.43</u>	<u>34,014.43</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>84,301.57</u>	<u>84,301.57</u>	<u>83,369.83</u>	<u>83,369.83</u>

4. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

4.1 เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 18.70 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 81.77 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย	หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
1. เงินกองทุน *		20,958.91	20,106.98
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		112,056.44	111,096.07
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		25,632.70	23,549.16
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	18.70%	18.10%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	81.77%	85.38%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามกฎหมายกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยอ้างอิงตามการกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีรายละเอียด ดังนี้

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2562</u>	<u>31 ธันวาคม 2561</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,866.00	7,183.00
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	<u>292.91</u>	<u>123.98</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	20,958.91	20,106.98
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	<u>1,699.67</u>	<u>1,687.16</u>
รวมเงินกองทุน	22,658.58	21,794.14
หัก ส่วนต่ำกว่าสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	<u>(0.86)</u>	<u>(0.54)</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	<u>22,657.72</u>	<u>21,793.60</u>

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	<u>30 กันยายน 2562</u>	<u>31 ธันวาคม 2561</u>
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.41%	14.90%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.66%	16.15%

หน่วย : ล้านบาท

	<u>30 กันยายน 2562</u>	<u>31 ธันวาคม 2561</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาวะ ผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	22,157.97	21,157.81
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.30%	15.68%

๘

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2562	30 กันยายน 2561
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของลดลง	(0.32)	(0.88)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	10.37	14.82

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	30 กันยายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	12.81	-	12.81	24.22	-	24.22
ธนาคารพาณิชย์	271.07	1,273.55	1,544.62	203.80	1,420.00	1,623.80
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.45	-	0.45	0.45	-	0.45
รวม	284.33	1,273.55	1,557.88	228.47	1,420.00	1,648.47
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.04	0.04	-	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(12.73)	(12.73)	-	(14.20)	(14.20)
รวมในประเทศ	284.33	1,260.86	1,545.19	228.47	1,405.80	1,634.27
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	229.32	1,781.47	2,010.79	458.64	625.75	1,084.39
เงินเยน	229.72	-	229.72	13.29	-	13.29
เงินยูโร	30.56	-	30.56	26.85	-	26.85
เงินสกุลอื่น	54.56	-	54.56	53.53	-	53.53
รวม	544.16	1,781.47	2,325.63	552.31	625.75	1,178.06
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	8.72	8.72	-	0.07	0.07
รวมต่างประเทศ	544.16	1,790.19	2,334.35	552.31	625.82	1,178.13
รวมในประเทศและต่างประเทศ	828.49	3,051.05	3,879.54	780.78	2,031.62	2,812.40

6.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตราสารอนุพันธ์ทั้งจำนวนเป็นตราสารอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อค่า
มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2562		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	467.24	70.67	17,933.81
อัตราดอกเบี้ย	<u>99.90</u>	<u>31.77</u>	<u>4,100.00</u>
รวม	<u>567.14</u>	<u>102.44</u>	<u>22,033.81</u>

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	102.67	109.59	17,440.84
อัตราดอกเบี้ย	<u>141.06</u>	<u>38.74</u>	<u>4,100.00</u>
รวม	<u>243.73</u>	<u>148.33</u>	<u>21,540.84</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภท
คู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
สถาบันการเงิน	87.48%	86.26%
บุคคลภายนอก	<u>12.52%</u>	<u>13.74%</u>
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

๘

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

6.4.1 เงินลงทุนเผื่อขาย

	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	0.21	0.54

6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,092.84	2,336.13

6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง (VAYU1)	1.00	1.00
อื่น ๆ	0.35	0.39
รวม	27.66	27.70
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(21.28)	(19.07)
รวม	6.38	8.63
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>2,099.43</u>	<u>2,345.30</u>

๘

6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	30 กันยายน 2562	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2561
เงินเบิกเกินบัญชี	294.56	291.66
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	76,261.96	77,419.49
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	651.62	698.17
- สวัสดิการพนักงาน	252.22	269.62
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	1,064.35	1,096.34
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	31,194.31	28,791.17
อื่นๆ	<u>25.04</u>	<u>22.11</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	109,744.06	108,588.56
หัก รายได้รอดัดบัญชี	<u>(2.56)</u>	<u>(2.47)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	109,741.50	108,586.09
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>427.73</u>	<u>349.92</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	110,169.23	108,936.01
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. (รายสินเชื่อ)	(7,118.21)	(4,411.03)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(3,247.24)	(4,812.24)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(173.45)</u>	<u>(161.33)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>99,630.33</u>	<u>99,551.41</u>

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่ไม่ใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท 30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนาถนนสาย 67 (อันลวงเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	1,064.35	1,096.34

๒๑

6.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	54,115.28	11,884.57	65,999.85	58,339.32	11,584.94	69,924.26
เงินดอลลาร์สหรัฐ	17,307.25	19,518.51	36,825.76	15,779.77	17,821.64	33,601.41
เงินสกุลอื่น	6,060.31	855.58	6,915.89	4,579.48	480.94	5,060.42
รวม *	<u>77,482.84</u>	<u>32,258.66</u>	<u>109,741.50</u>	<u>78,698.57</u>	<u>29,887.52</u>	<u>108,586.09</u>

* หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.5.1

6.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2562					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,230.77	4.18	-	0.50	330.66	3,566.11
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	37,343.57	1,249.50	930.61	227.46	3,449.15	43,200.29
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,954.09	10.00	-	-	41.36	5,005.45
การสาธารณสุขโภชนาการและบริการ	52,304.51	4,948.00	0.61	433.44	25.72	57,712.28
อื่นๆ	<u>257.37</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>257.37</u>
รวม *	<u>98,090.31</u>	<u>6,211.68</u>	<u>931.22</u>	<u>661.40</u>	<u>3,846.89</u>	<u>109,741.50</u>

	31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,750.40	0.50	-	-	330.66	4,081.56
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	42,612.72	554.62	537.81	249.70	2,916.38	46,871.23
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,394.55	-	-	-	41.20	4,435.75
การสาธารณสุขโภชนาการและบริการ	46,889.45	5,392.98	-	0.02	27.16	52,309.61
อื่นๆ	<u>887.94</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>887.94</u>
รวม *	<u>98,535.06</u>	<u>5,948.10</u>	<u>537.81</u>	<u>249.72</u>	<u>3,315.40</u>	<u>108,586.09</u>

* หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.5.1

84

6.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2562

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	98,469.93	96,665.34	1,36,100	1,279.09
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,259.79	5,941.93	2,10,30,36,50,100	1,935.46
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	931.22	819.87	100	819.87
จัดชั้นสงสัย	661.40	615.93	100	615.93
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>3,846.89</u>	<u>2,467.86</u>	100	<u>2,467.86</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	110,169.23	106,510.93		7,118.21
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		<u>3,247.24</u>
รวม **	<u>110,169.23</u>	<u>106,510.93</u>		<u>10,365.45</u>

31 ธันวาคม 2561

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	98,832.17	97,071.49	1,36,100	1,549.02
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,000.91	5,725.83	2,25,36,100	311.61
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	537.81	203.22	100	203.22
จัดชั้นสงสัย	249.71	211.47	100	211.47
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>3,315.41</u>	<u>2,135.71</u>	100	<u>2,135.71</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	108,936.01	105,347.72		4,411.03
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		<u>4,812.24</u>
รวม **	<u>108,936.01</u>	<u>105,347.72</u>		<u>9,223.27</u>

** หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้ำรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.5.1

6.5.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย ดังนี้

	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5,439.51	4,102.93
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	4.90	3.73
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,535.84	1,552.53
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.43	1.44

* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 2,576.06 ล้านบาท และ 2,597.25 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 5.33 ล้านบาท และ 162.94 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 5.33 ล้านบาท และ 43.53 ล้านบาท ตามลำดับ

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2562	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	8.54	8.37

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาถัวเฉลี่ย 4.08 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 จำนวน 5.54 ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2561	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	9	254.98	247.74

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

84

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2562		30 กันยายน 2561	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	4	5.54	9	246.47
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	2,148	110,169.23	1,878	96,219.09

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้รับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 122 ราย เป็นเงิน 1,921.77 ล้านบาท และจำนวน 93 ราย เป็นเงิน 2,487.37 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับแต่ละงวดสามเดือน		สำหรับแต่ละงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	26.32	38.17	81.28	99.67

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน 0.62 ล้านบาท และ 15.00 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2562						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,549.02	311.61	203.22	211.47	2,135.71	4,812.24	9,223.27
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ							
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>(269.93)</u>	<u>1,623.85</u>	<u>616.65</u>	<u>404.46</u>	<u>332.15</u>	<u>(1,565.00)</u>	<u>1,142.18</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,279.09</u>	<u>1,935.46</u>	<u>819.87</u>	<u>615.93</u>	<u>2,467.86</u>	<u>3,247.24</u>	<u>10,365.45</u>
	31 ธันวาคม 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>317.10</u>	<u>307.33</u>	<u>161.22</u>	<u>(185.42)</u>	<u>449.47</u>	<u>357.00</u>	<u>1,406.70</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,549.02</u>	<u>311.61</u>	<u>203.22</u>	<u>211.47</u>	<u>2,135.71</u>	<u>4,812.24</u>	<u>9,223.27</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ จำนวน 10,365.45 ล้านบาท และ 9,223.27 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 3,247.24 ล้านบาท และ 4,812.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.5.4) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

6.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ยอดต้นงวด	161.33	99.24
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	36.97	102.85
ตัดจำหน่ายเป็นดอกเบี้ยวรับ	<u>(24.85)</u>	<u>(40.76)</u>
ยอดปลายงวด	<u>173.45</u>	<u>161.33</u>

6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2562			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินรอการขาย				
- อสังหาริมทรัพย์	523.49	10.40	36.54	497.35
- สังหาริมทรัพย์	<u>23.44</u>	-	-	<u>23.44</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	546.93	10.40	36.54	520.79
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(165.24)</u>	<u>(10.29)</u>	<u>(0.58)</u>	<u>(174.95)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u><u>381.69</u></u>	<u><u>0.11</u></u>	<u><u>35.96</u></u>	<u><u>345.84</u></u>

	31 ธันวาคม 2561			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินรอการขาย				
- อสังหาริมทรัพย์	1,054.50	14.96	545.97	523.49
- สังหาริมทรัพย์	<u>208.02</u>	-	<u>184.58</u>	<u>23.44</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,262.52	14.96	730.55	546.93
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(457.78)</u>	<u>(10.84)</u>	<u>(303.38)</u>	<u>(165.24)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u><u>804.74</u></u>	<u><u>4.12</u></u>	<u><u>427.17</u></u>	<u><u>381.69</u></u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 497.35 ล้านบาท และ 523.49 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 40.61 ล้านบาท และ 167.58 ล้านบาท ตามลำดับ

๒๗

6.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2562								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	394.05	7.98	-	402.03	281.22
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	141.17	3.89	3.45	141.61	126.98	1.82	3.45	125.35	16.26
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	316.44	14.25	34.17	296.52	264.57	15.86	34.16	246.27	50.25
-ยานพาหนะ	110.90	-	0.02	110.88	42.71	6.97	0.02	49.66	61.22
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	0.21	0.21	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,643.02</u>	<u>18.35</u>	<u>37.85</u>	<u>1,623.52</u>	<u>828.31</u>	<u>32.63</u>	<u>37.63</u>	<u>823.31</u>	<u>800.21</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 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	10.66	-	394.05	289.20
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	133.46	7.82	0.11	141.17	125.01	2.08	0.11	126.98	14.19
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	300.40	25.56	9.52	316.44	254.24	19.83	9.50	264.57	51.87
-ยานพาหนะ	102.06	8.84	-	110.90	32.71	10.00	-	42.71	68.19
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	3.59	2.62	6.21	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,614.02</u>	<u>44.84</u>	<u>15.84</u>	<u>1,643.02</u>	<u>795.35</u>	<u>42.57</u>	<u>9.61</u>	<u>828.31</u>	<u>814.71</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 319.83 ล้านบาท และ 340.47 ล้านบาท ตามลำดับ

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2562								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	161.96	9.78	1.78	169.96	131.97	9.27	1.78	139.46	30.50
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	61.00	32.34	5.37	87.97	-	-	-	-	87.97
รวม	<u>222.96</u>	<u>42.12</u>	<u>7.15</u>	<u>257.93</u>	<u>131.97</u>	<u>9.27</u>	<u>1.78</u>	<u>139.46</u>	<u>118.47</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 2561								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	147.78	14.27	0.09	161.96	117.80	14.27	0.10	131.97	29.99
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	49.21	23.06	11.27	61.00	-	-	-	-	61.00
รวม	<u>196.99</u>	<u>37.33</u>	<u>11.36</u>	<u>222.96</u>	<u>117.80</u>	<u>14.27</u>	<u>0.10</u>	<u>131.97</u>	<u>90.99</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่าย
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 108.54 ล้านบาท และ 100.45 ล้านบาท ตามลำดับ

6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	0.04	0.04
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	<u>221.36</u>	<u>246.75</u>
รวม	<u>221.40</u>	<u>246.79</u>

๘๕

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
รายได้ค้างรับสุทธิ	2.46	9.43
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	295.67	205.31
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(295.67)	(205.31)
สิทธิการเช่า	4.25	1.04
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.77	2.77
อื่นๆ	<u>2.62</u>	<u>1.78</u>
รวม	<u>12.10</u>	<u>15.02</u>

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,020.20	2,236.99
ออมทรัพย์	60.54	308.08
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	5,866.85	6,006.21
บัตรเงินฝาก	<u>17,348.89</u>	<u>21,608.75</u>
รวม	<u>25,296.48</u>	<u>30,160.03</u>

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 กันยายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	23,376.81	594.60	23,971.41	28,075.55	555.17	28,630.72
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,006.01	294.20	1,300.21	822.24	260.10	1,082.34
เงินสกุลอื่น	<u>24.86</u>	-	<u>24.86</u>	<u>446.97</u>	-	<u>446.97</u>
รวม	<u>24,407.68</u>	<u>888.80</u>	<u>25,296.48</u>	<u>29,344.76</u>	<u>815.27</u>	<u>30,160.03</u>

๐๕

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1.46	7,597.82	7,599.28	1.48	6,712.61	6,714.09
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	13.09	1,440.13	1,453.22	15.21	2,523.61	2,538.82
สถาบันการเงินอื่น	-	9,400.00	9,400.00	-	9,400.00	9,400.00
รวมในประเทศ	14.55	18,437.95	18,452.50	16.69	18,636.22	18,652.91
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	146.25	-	146.25	212.97	-	212.97
เงินยูโร	23.65	-	23.65	18.93	-	18.93
เงินสกุลอื่น	2.04	-	2.04	2.04	-	2.04
รวมต่างประเทศ	171.94	-	171.94	233.94	-	233.94
รวมในประเทศและต่างประเทศ	186.49	18,437.95	18,624.44	250.63	18,636.22	18,886.85

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	39,769.40	39,769.40
อื่นๆ	71.25	-	71.25
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	71.25	39,769.40	39,840.65
	31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	33,910.04	33,910.04
อื่นๆ	104.39	-	104.39
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	104.39	33,910.04	34,014.43

๑๓

6.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2562-2567	LIBOR ± MARGIN	39,769.40	33,910.04
อื่นๆ	บาท	2564-2567	ร้อยละ 0	71.25	104.39
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>39,840.65</u>	<u>34,014.43</u>

6.16 ประเมินการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	267.98	206.75
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	19.85	19.85
ประมาณการหนี้สินอื่นๆ	23.84	20.61
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>311.67</u>	<u>247.21</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ยอดต้นงวด	206.75	193.80
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	19.35	20.03
ต้นทุนดอกเบี้ย*	4.72	5.73
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(3.28)	(8.26)
ต้นทุนบริการในอดีต*	40.44	-
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(4.55)
ยอดสิ้นงวด	<u>267.98</u>	<u>206.75</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

6.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	<u>2562</u>
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.75% - 11.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 24.10%
อัตราคิดลด	1.79% - 3.32%
อัตรามรณะ	TMO17

ตามที่ ประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำของสภาพการจ้าง ในรัฐวิสาหกิจ (ฉบับที่ 4) ได้ประกาศลงราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2562 เป็นต้นไป สาระสำคัญของประกาศดังกล่าวได้ปรับปรุงมาตรฐานขั้นต่ำของสภาพการจ้างงานของลูกจ้างรัฐวิสาหกิจเกี่ยวกับอัตราเงินชดเชยให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 โดยปรับเงินเพื่อตอบแทนความชอบในการทำงานให้แก่ลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ให้นายจ้างจ่ายไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน หรือไม่น้อยกว่าค่าจ้างของการทำงาน 400 วันสุดท้าย สำหรับลูกจ้างซึ่งได้รับค่าจ้างตามผลงานโดยคำนวณเป็นหน่วย ธนาคารจึงรับรู้ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น จำนวน 44.57 ล้านบาท และรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดที่มีผลบังคับใช้

6.17 สำรองบริการประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2562</u>	<u>31 ธันวาคม 2561</u>
สำรองการประกันการส่งออก	317.04	258.07
สำรองการประกันความเสี่ยงการลงทุน	113.59	104.92
สำรองเพื่อการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>77.22</u>	<u>159.42</u>
รวม	<u>507.85</u>	<u>522.41</u>

๘

6.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินหลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex *	202.82	148.62
เงินมัดจำ	38.79	23.33
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	55.30	73.09
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	14.18	11.82
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	15.55	6.38
รายได้รับล่วงหน้า	27.11	19.36
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	5.21	7.57
สำรองเผื่อความเสียหายอื่น **	164.67	100.41
บัญชีพักหนี้สิน อื่นๆ	133.10 0.09	422.20 3.57
รวม	<u>656.82</u>	<u>816.35</u>

* ธนาคารทำสัญญา Credit Support Annex เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้สัญญา โดยการวางหลักประกันเป็นเงินสด เมื่อมูลค่ายุติธรรมของสัญญามีการเปลี่ยนแปลงไปเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดไว้ (Threshold)

** สำรองเผื่อความเสียหายสำหรับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

6.19 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

6.20 เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

กระทรวงการคลังอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 เป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 513.40 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2561 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล จำนวน 281.90 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2562 นำส่งรายได้แผ่นดินงวดสุดท้าย จำนวน 231.50 ล้านบาท

กระทรวงการคลังอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 เป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 505 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2560 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล จำนวน 247.90 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2561 นำส่งรายได้แผ่นดินงวดสุดท้าย จำนวน 257.10 ล้านบาท

84

6.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2562</u>	<u>31 ธันวาคม 2561</u>
การรับอวัลต์เงิน	17.26	-
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,131.31	1,496.55
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	639.14	1,270.32
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,373.17	2,558.55
การค้าประกันการส่งออก	22,767.94	20,451.17
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	543.00	584.44
การค้าประกันอื่น	5,321.82	3,524.56
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,120.37	3,309.88
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>7,707.78</u>	<u>7,247.46</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>16,692.97</u>	<u>14,666.34</u>
รวม	<u>42,621.79</u>	<u>40,442.93</u>

6.22 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

6.23 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
<u>ระยะเวลา</u>	<u>30 กันยายน 2562</u>	<u>31 ธันวาคม 2561</u>
ภายใน 1 ปี	4.86	3.93
เกิน 1 – 5 ปี	8.51	1.75
เกิน 5 ปี	9.01	-

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งของสำนักงานสาขา โดยจะได้รับค่าเช่าช่วงในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
<u>ระยะเวลา</u>	<u>30 กันยายน 2562</u>	<u>31 ธันวาคม 2561</u>
ภายใน 1 ปี	0.09	0.02

6.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการค้าการลงทุนระหว่างประเทศ โดยปัจจุบันธนาคารได้เปิดสำนักงานผู้แทน 3 แห่ง ได้แก่ สำนักงานผู้แทน ณ กรุงย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา สำนักงานผู้แทน ณ กรุงเวียงจันทน์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และสำนักงานผู้แทน ณ กรุงพนมเปญ ราชอาณาจักรกัมพูชา

6.24.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	หน่วย : ล้านบาท		
	<u>30 กันยายน 2562</u>		
	<u>ธุรกรรม</u> <u>ในประเทศ</u>	<u>ธุรกรรม</u> <u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
สินทรัพย์รวม	107,729.51	2.82	107,732.33
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	3,878.64	0.90	3,879.54
เงินลงทุนสุทธิ	2,099.43	-	2,099.43
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	99,630.33	-	99,630.33
เงินรับฝาก	25,296.48	-	25,296.48
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	18,624.44	-	18,624.44
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	39,840.65	-	39,840.65
	<u>31 ธันวาคม 2561</u>		
	<u>ธุรกรรม</u> <u>ในประเทศ</u>	<u>ธุรกรรม</u> <u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
สินทรัพย์รวม	106,563.75	2.03	106,565.78
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	2,811.73	0.67	2,812.40
เงินลงทุนสุทธิ	2,345.30	-	2,345.30
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	99,551.41	-	99,551.41
เงินรับฝาก	30,160.03	-	30,160.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	18,886.85	-	18,886.85
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	34,014.43	-	34,014.43

๑

6.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2562		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	4,303.91	-	4,303.91
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,662.77)	-	(1,662.77)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,641.14	-	2,641.14
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	189.46	-	189.46
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	172.32	-	172.32
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(2,445.13)	(10.64)	(2,455.77)
กำไรสุทธิ	<u>557.79</u>	<u>(10.64)</u>	<u>547.15</u>
	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>

6.25 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	244.66	77.92
เงินลงทุนในตราสารหนี้	27.72	23.09
เงินให้สินเชื่อ	4,031.53	3,461.41
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>4,303.91</u>	<u>3,562.42</u>

๘

6.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
เงินรับฝาก	317.27	229.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	398.60	261.03
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	935.16	560.09
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>11.74</u>	<u>7.27</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>1,662.77</u>	<u>1,057.58</u>

6.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	39.43	33.18
- รายได้จากบริการรับประกัน	164.03	137.31
- อื่น ๆ	<u>82.85</u>	<u>76.31</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>286.31</u>	<u>246.80</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	88.51	65.87
- อื่น ๆ	<u>8.34</u>	<u>3.11</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>96.85</u>	<u>68.98</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>189.46</u>	<u>177.82</u>

6.28 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	166.07	5.70
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	<u>(34.19)</u>	<u>(53.79)</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>131.88</u>	<u>(48.09)</u>

๒๓

6.29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	21.75
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(2.21)	0.67
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(2.21)	22.42

6.30 หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน

หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการประกันการส่งออก	51.02	36.68
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	4.69	10.66
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	45.53	19.67
รวม	101.24	67.01

6.31 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ - อื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ - อื่นๆ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 เปรียบเทียบกับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 เพิ่มขึ้น จำนวน 241.27 ล้านบาท โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายจากการกันเงินสำรองสำหรับหนังสือค้ำประกันและอื่นๆ เพิ่มขึ้น จำนวน 192.26 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายด้านการตลาด เพิ่มขึ้น จำนวน 20.03 ล้านบาท

๒

6.32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2562</u>	<u>2561</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1.46)	68.43
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับธุรกิจรวมปกติ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	1,136.62	807.38
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>36.97</u>	<u>71.47</u>
รวม	<u>1,173.59</u>	<u>878.85</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับการดำเนินธุรกิจรวมนโยบายรัฐ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	<u>-</u>	<u>(32.85)</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>1,172.13</u>	<u>914.43</u>
* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน		

6.33 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	<u>30 กันยายน 2562</u>		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	467.24	467.24
- อัตราดอกเบี้ย	-	99.90	99.90
เงินลงทุนเพื่อขาย	<u>0.21</u>	<u>-</u>	<u>0.21</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>0.21</u>	<u>567.14</u>	<u>567.35</u>
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	70.67	70.67
- อัตราดอกเบี้ย	<u>-</u>	<u>31.77</u>	<u>31.77</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>-</u>	<u>102.44</u>	<u>102.44</u>

๘๙

6.33 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2561

มูลค่ายุติธรรม

	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	102.67	102.67
- อัตราดอกเบี้ย	-	141.06	141.06
เงินลงทุนเพื่อขาย	0.54	-	0.54
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	0.54	243.73	244.27
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	109.59	109.59
- อัตราดอกเบี้ย	-	38.74	38.74
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	148.33	148.33

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งจัดเป็นระดับ 2 เป็นราคาที่อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของนายหน้าหรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่คำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (Observable Market Data) ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าแต่ละราย

6.34 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2562 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลปี 2562 จำนวน 203.20 ล้านบาท

6.35 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562