



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

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

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 12 กรกฎาคม 2562

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562

| | | หน่วย : พันบาท | |
|---|----------|-------------------------------------|-----------------|
| | หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| | | (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | (ตรวจสอบแล้ว) |
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | 6.2 | 62,307 | 183 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 6.3 | 4,883,028 | 2,812,404 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 6.4 | 349,240 | 243,729 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 6.5 | 2,350,449 | 2,345,301 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 6.6 | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | 106,342,448 | 108,588,565 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | 462,023 | 349,926 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | 106,804,471 | 108,938,491 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | | (2,428) | (2,474) |
| หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ | 6.7 | (9,491,806) | (9,223,266) |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 6.8 | (139,016) | (161,338) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | 97,171,221 | 99,551,413 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 6.9 | 368,412 | 381,692 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 6.10 | 806,904 | 814,710 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 6.11 | 93,644 | 90,988 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 6.12 | 317,594 | 246,789 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | | 58,868 | 63,550 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 6.13 | 10,442 | 15,019 |
| รวมสินทรัพย์ | | 106,472,109 | 106,565,778 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562

| | | หน่วย : พันบาท | |
|-------------------------------------|----------|---|----------------------------------|
| | หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว) |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| เงินรับฝาก | 6.14 | 31,723,025 | 30,160,027 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 6.15 | 17,756,112 | 18,886,853 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 191,300 | 160,196 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 6.4 | 53,017 | 148,327 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 6.16 | 33,342,652 | 34,014,430 |
| ประมาณการหนี้สิน | 6.17 | 256,945 | 247,211 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 462,751 | 435,710 |
| สำรองบริการประกัน | 6.18 | 469,705 | 522,407 |
| หนี้สินอื่น | 6.19 | 708,717 | 816,351 |
| รวมหนี้สิน | | <u>84,964,224</u> | <u>85,391,512</u> |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุน | 6.20 | 12,800,000 | 12,800,000 |
| ทุนที่ได้รับชำระแล้ว | | <u>12,800,000</u> | <u>12,800,000</u> |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | (591) | (537) |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | | 7,183,000 | 7,183,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 1,525,476 | 1,191,803 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | <u>21,507,885</u> | <u>21,174,266</u> |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | <u>106,472,109</u> | <u>106,565,778</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนโชติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิชิตบุรี เสรีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

| | หมายเหตุ | 2562 | 2561 |
|--|----------|-----------|-----------|
| รายได้ดอกเบี้ย | 6.25 | 1,437,349 | 1,114,274 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 6.26 | 518,839 | 290,749 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 918,510 | 823,525 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 76,365 | 66,618 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | 24,140 | 19,122 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 6.27 | 52,225 | 47,496 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 6.28 | 29,431 | 3,849 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 6.29 | (1,065) | (205) |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | | 8,426 | 9,724 |
| รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ | | - | 30,539 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 1,007,527 | 914,928 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 247,839 | 207,358 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 1,718 | 1,907 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | 24,283 | 13,118 |
| หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน | 6.30 | 55,241 | 14,913 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | | 3,779 | 98 |
| อื่นๆ | 6.31 | 67,816 | 5,722 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | | 400,676 | 243,116 |
| ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | | - | 17,827 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | 6.32 | 273,178 | 275,357 |
| กำไรสุทธิ | | 333,673 | 378,628 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | | (54) | (376) |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | | (54) | (376) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | | 333,619 | 378,252 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นางสาวสุทธวิรัตน์ รัตนโชติ)
ประธานกรรมการ


(นายพิศิษฐ์ เสรวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

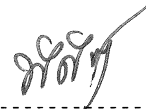
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

| หมายเหตุ | ทุน | องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | กำไรสะสม จัดสรรแล้ว | กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร | หน่วย : พันบาท |
|------------------------------------|------------|--|------------------------|-----------------------------|----------------|
| | | | | | รวม |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 | 12,800,000 | 483 | 6,502,000 | 1,041,921 | 20,344,404 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | - | (376) | - | 378,628 | 378,252 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 | 12,800,000 | 107 | 6,502,000 | 1,420,549 | 20,722,656 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 12,800,000 | (537) | 7,183,000 | 1,191,803 | 21,174,266 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | - | (54) | - | 333,673 | 333,619 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 | 12,800,000 | (591) | 7,183,000 | 1,525,476 | 21,507,885 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นางสาวสุทธิดา รัตนชาติ)
ประธานกรรมการ



(นายพิชิต เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

| | หน่วย : พันบาท | |
|---|----------------|----------------|
| | <u>2562</u> | <u>2561</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรสุทธิ | 333,673 | 378,628 |
| รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 14,013 | 14,148 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 288,493 | 238,553 |
| ขาดทุน (กลับรายการ) จากการปรับโครงสร้างหนี้ | (13,215) | 52,577 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน | (129) | - |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | 3,779 | 98 |
| กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ | (306,508) | (244,370) |
| ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน | (18,324) | 19,930 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน | 1,065 | 205 |
| ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย | (6,281) | 3,410 |
| ประมาณการหนี้สิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น | 9,734 | (6,005) |
| หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ) | 7,027 | (13,094) |
| หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน | 55,241 | 14,913 |
| รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น) | 6,560 | (12,824) |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น ลดลง | 4,122 | 1,422 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น (ลดลง) เพิ่มขึ้น | (3,948) | 4,754 |
| | <u>375,302</u> | <u>452,345</u> |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (918,510) | (838,238) |
| รายได้เงินปันผล | (3) | - |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 1,317,615 | 1,047,248 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (492,679) | (302,977) |
| เงินสดรับเงินปันผล | 3 | - |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | <u>281,728</u> | <u>358,378</u> |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (2,085,389) | (1,520,165) |
| เงินให้สินเชื่อสุทธิ | 1,686,779 | 1,424,493 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 9,501 | 9,154 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | (102,786) | (41) |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | (81,782) | (5,131) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

| | หน่วย : พันบาท | |
|---|-----------------|--------------------|
| | 2562 | 2561 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินรับฝาก | 1,552,706 | 4,321,520 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (1,110,572) | (2,419,777) |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 30,963 | (104,261) |
| หนี้สินอื่น | (100,850) | 228,250 |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | <u>80,298</u> | <u>2,292,420</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | (300,000) | (1,250,000) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 300,000 | 1,450,000 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | (7,141) | (12,964) |
| เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | 159 | - |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (6,229) | (3,435) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | <u>(13,211)</u> | <u>183,601</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว | (4,963) | (2,476,996) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | <u>(4,963)</u> | <u>(2,476,996)</u> |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | 62,124 | (975) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด | 183 | 1,177 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นสุดงวด | <u>62,307</u> | <u>202</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)
ประธานกรรมการ

(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

| หมายเหตุ | เรื่อง | หน้า |
|----------|---|------|
| 1 | ข้อมูลทั่วไป | 10 |
| 2 | เกณฑ์การเสนองบการเงิน | |
| | 2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล | 10 |
| | 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน | 10 |
| | 2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ | 10 |
| 3 | มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน | 11 |
| 4 | การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II | 12 |
| 5 | ประมาณการและข้อสมมติฐาน | 14 |
| 6 | ข้อมูลเพิ่มเติม | |
| | 6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด | 14 |
| | 6.2 เงินสด | 14 |
| | 6.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 15 |
| | 6.4 ตราสารอนุพันธ์ | 16 |
| | 6.5 เงินลงทุนสุทธิ | 17 |
| | 6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 18 |
| | 6.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 22 |
| | 6.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 23 |
| | 6.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 23 |
| | 6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 24 |
| | 6.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 25 |
| | 6.12 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 25 |
| | 6.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 26 |
| | 6.14 เงินรับฝาก | 26 |
| | 6.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) | 27 |
| | 6.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 27 |
| | 6.17 ประมาณการหนี้สิน | 28 |
| | 6.18 สำรองบริการประกัน | 29 |
| | 6.19 หนี้สินอื่น | 30 |

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

| หมายเหตุ | เรื่อง | หน้า |
|----------|---|------|
| 6.20 | ทุน | 30 |
| 6.21 | หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง | 31 |
| 6.22 | ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ | 31 |
| 6.23 | สัญญาเช่าระยะยาว | 31 |
| 6.24 | ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ | 32 |
| 6.25 | รายได้ดอกเบี้ย | 33 |
| 6.26 | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 34 |
| 6.27 | รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 34 |
| 6.28 | กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 34 |
| 6.29 | กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 35 |
| 6.30 | หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน | 35 |
| 6.31 | ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ - อื่นๆ | 35 |
| 6.32 | หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | 35 |
| 6.33 | มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน | 36 |
| 6.34 | การอนุมัติงบการเงิน | 37 |

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (“ธนาคาร”) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พ.ร.บ.ธสน.) มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริม และสนับสนุนการส่งออก 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 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี 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 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32

การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7

การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ (ต่อ)

| | |
|--|---|
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 | เครื่องมือทางการเงิน |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 | สัญญาเช่า |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 | การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 | การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน |

ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น โดยธนาคารยังไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

| | 31 มีนาคม 2562 | | 31 ธันวาคม 2561 | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| หน่วย : ล้านบาท | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | 62.31 | 62.31 | 0.18 | 0.18 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 4,883.03 | 4,883.03 | 2,812.40 | 2,812.40 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 349.24 | 349.24 | 243.73 | 243.73 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 2,350.45 | 2,349.92 | 2,345.30 | 2,345.00 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | <u>97,171.22</u> | <u>97,171.22</u> | <u>99,551.41</u> | <u>99,551.41</u> |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | <u>104,816.25</u> | <u>104,815.72</u> | <u>104,953.02</u> | <u>104,952.72</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 31,723.02 | 31,723.02 | 30,160.03 | 30,160.03 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 17,756.11 | 17,756.11 | 18,886.85 | 18,886.85 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 191.30 | 191.30 | 160.19 | 160.19 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 53.02 | 53.02 | 148.33 | 148.33 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | <u>33,342.65</u> | <u>33,342.65</u> | <u>34,014.43</u> | <u>34,014.43</u> |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | <u>83,066.10</u> | <u>83,066.10</u> | <u>83,369.83</u> | <u>83,369.83</u> |

84

4. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

4.1 เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 18.51 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 77.13 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

| | | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------------|-----------------|-----------------|
| | ข้อกำหนดตาม กฎหมาย | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| 1. เงินกองทุน * | | 20,106.98 | 20,106.98 |
| 2. สินทรัพย์เสี่ยง ** | | 108,651.83 | 111,096.07 |
| 3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง | | 26,068.84 | 23,549.16 |
| 4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง | ไม่ต่ำกว่า 8% | 18.51% | 18.10% |
| 5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง | ไม่ต่ำกว่า 20% | 77.13% | 85.38% |

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามกฎหมายกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง



4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

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

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------------|------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2562</u> | <u>31 ธันวาคม 2561</u> |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| ทุนชำระแล้ว | 12,800.00 | 12,800.00 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 7,183.00 | 7,183.00 |
| กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร | <u>123.98</u> | <u>123.98</u> |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น | 20,106.98 | 20,106.98 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | <u>1,678.51</u> | <u>1,687.16</u> |
| รวมเงินกองทุน | 21,785.49 | 21,794.14 |
| หัก ส่วนต่ำกว่าสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย | <u>(0.54)</u> | <u>(0.54)</u> |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II | <u>21,784.95</u> | <u>21,793.60</u> |

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

| | <u>31 มีนาคม 2562</u> | <u>31 ธันวาคม 2561</u> |
|---|-----------------------|------------------------|
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 14.97% | 14.90% |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 16.22% | 16.15% |

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------------|------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2562</u> | <u>31 ธันวาคม 2561</u> |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ | 21,200.53 | 21,157.81 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม | 15.79% | 15.68% |

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 มีนาคม 2561 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (0.05) | (0.37) |
| ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้ | - | 6.93 |

6.2 เงินสด

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| เงินสด | 0.31 | 0.18 |
| เงินสดระหว่างเรียกเก็บ | 62.00 | - |
| รวม | 62.31 | 0.18 |



6.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
|----------------------------|----------------|------------|----------|-----------------|------------|----------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 15.47 | - | 15.47 | 24.22 | - | 24.22 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 287.63 | 1,740.33 | 2,027.96 | 203.80 | 1,420.00 | 1,623.80 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 0.45 | 1,675.00 | 1,675.45 | 0.45 | - | 0.45 |
| รวม | 303.55 | 3,415.33 | 3,718.88 | 228.47 | 1,420.00 | 1,648.47 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 0.15 | 0.15 | - | - | - |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | (34.15) | (34.15) | - | (14.20) | (14.20) |
| รวมในประเทศ | 303.55 | 3,381.33 | 3,684.88 | 228.47 | 1,405.80 | 1,634.27 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 380.81 | 710.75 | 1,091.56 | 458.64 | 625.75 | 1,084.39 |
| เงินเยน | 27.07 | - | 27.07 | 13.29 | - | 13.29 |
| เงินยูโร | 29.29 | - | 29.29 | 26.85 | - | 26.85 |
| เงินสกุลอื่น | 50.10 | - | 50.10 | 53.53 | - | 53.53 |
| รวม | 487.27 | 710.75 | 1,198.02 | 552.31 | 625.75 | 1,178.06 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 0.13 | 0.13 | - | 0.07 | 0.07 |
| รวมต่างประเทศ | 487.27 | 710.88 | 1,198.15 | 552.31 | 625.82 | 1,178.13 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 790.82 | 4,092.21 | 4,883.03 | 780.78 | 2,031.62 | 2,812.40 |

6.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตราสารอนุพันธ์ทั้งจำนวนเป็นตราสารอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อค้า มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทความเสี่ยง | 31 มีนาคม 2562 | | |
|------------------|----------------|--------------|------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 224.86 | 17.82 | 16,710.03 |
| อัตราดอกเบี้ย | <u>124.38</u> | <u>35.20</u> | <u>4,100.00</u> |
| รวม | <u>349.24</u> | <u>53.02</u> | <u>20,810.03</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 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

| คู่สัญญา | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|---------------|----------------|-----------------|
| สถาบันการเงิน | 82.57% | 86.26% |
| บุคคลภายนอก | <u>17.43%</u> | <u>13.74%</u> |
| รวม | <u>100.00%</u> | <u>100.00%</u> |

6.5 เงินลงทุนสุทธิ

6.5.1 เงินลงทุนเผื่อขาย

| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 0.49 | 0.54 |

6.5.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 2,342.42 | 2,336.13 |

6.5.3 เงินลงทุนทั่วไป

| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|---|-----------------|-----------------|
| | ราคาทุน | ราคาทุน |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 26.31 | 26.31 |
| หน่วยลงทุนในกองทุนรวม | | |
| กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง (VAYU1) | 1.00 | 1.00 |
| อื่น ๆ | 0.37 | 0.39 |
| รวม | 27.68 | 27.70 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | (20.14) | (19.07) |
| รวม | 7.54 | 8.63 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | <u>2,350.45</u> | <u>2,345.30</u> |

๘

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------------|------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2562</u> | <u>31 ธันวาคม 2561</u> |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 300.64 | 291.66 |
| เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ | 73,886.21 | 77,419.49 |
| - รับซื้อตั๋วสินค้าออก | 589.08 | 698.17 |
| - สวัสดิการพนักงาน | 260.40 | 269.62 |
| เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ | 1,096.34 | 1,096.34 |
| - แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ | 30,187.69 | 28,791.17 |
| อื่นๆ | <u>22.09</u> | <u>22.11</u> |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 106,342.45 | 108,588.56 |
| หัก รายได้รอดตัดบัญชี | <u>(2.43)</u> | <u>(2.47)</u> |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี | 106,340.02 | 108,586.09 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | <u>462.02</u> | <u>349.92</u> |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี | 106,802.04 | 108,936.01 |
| หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ | | |
| - เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. (รายสินเชื่อ) | (5,153.57) | (4,411.03) |
| - เงินสำรองส่วนเกิน | (4,338.24) | (4,812.24) |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | <u>(139.01)</u> | <u>(161.33)</u> |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ | <u>97,171.22</u> | <u>99,551.41</u> |

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------------|------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2562</u> | <u>31 ธันวาคม 2561</u> |
| เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนาถนนสาย 67 (อันลวงเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา | 1,096.34 | 1,096.34 |



6.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 55,724.72 | 11,668.91 | 67,393.63 | 58,339.32 | 11,584.94 | 69,924.26 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 14,452.24 | 19,144.03 | 33,596.27 | 15,779.77 | 17,821.64 | 33,601.41 |
| เงินสกุลอื่น | 4,879.03 | 471.09 | 5,350.12 | 4,579.48 | 480.94 | 5,060.42 |
| รวม * | <u>75,055.99</u> | <u>31,284.03</u> | <u>106,340.02</u> | <u>78,698.57</u> | <u>29,887.52</u> | <u>108,586.09</u> |

* หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.6.1

6.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | | | | | |
|-------------------------------------|------------------|-------------------|----------------|---------------|-----------------|-------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญเสีย | รวม |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 3,576.98 | - | 0.50 | - | 330.66 | 3,908.14 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 38,846.06 | 629.20 | 170.45 | 740.03 | 2,776.53 | 43,162.27 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 3,545.60 | 4.49 | - | - | 41.20 | 3,591.29 |
| การสาธารณูปโภคและบริการอื่น ๆ | 49,244.62 | 5,080.50 | 447.42 | - | 27.08 | 54,799.62 |
| รวม * | <u>96,091.96</u> | <u>5,714.19</u> | <u>618.37</u> | <u>740.03</u> | <u>3,175.47</u> | <u>106,340.02</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 |
| การสาธารณูปโภคและบริการอื่น ๆ | 46,889.45 | 5,392.98 | - | 0.02 | 27.16 | 52,309.61 |
| 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 ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.6.1

6.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | | | |
|----------------------------------|---------------------------------------|---|--|----------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ | อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ |
| 1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 96,515.21 | 94,671.25 | 1,36,100 | 1,370.96 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 5,752.96 | 5,567.29 | 2,10,36,100 | 748.27 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 618.37 | 577.46 | 100 | 577.46 |
| จัดชั้นสงสัย | 740.02 | 368.98 | 100 | 368.98 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | <u>3,175.48</u> | <u>2,087.90</u> | 100 | <u>2,087.90</u> |
| รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | 106,802.04 | 103,272.88 | | 5,153.57 |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน | - | - | | 4,338.24 |
| รวม ** | <u>106,802.04</u> | <u>103,272.88</u> | | <u>9,491.81</u> |

| | 31 ธันวาคม 2561 | | | |
|----------------------------------|---------------------------------------|---|--|----------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ | 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 | - | - | | 4,812.24 |
| รวม ** | <u>108,936.01</u> | <u>105,347.72</u> | | <u>9,223.27</u> |

** หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.6.1

6.6.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ดังนี้

| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|---|----------------|-----------------|
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 4,533.87 | 4,102.93 |
| คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น * | 4.13 | 3.73 |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 1,499.53 | 1,552.53 |
| คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ | 1.41 | 1.44 |

* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 2,589.70 ล้านบาท และ 2,597.25 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 2.10 ล้านบาท และ 134.37 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 2.10 ล้านบาท และ 15.77 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ | จำนวนราย | ปี 2562 | |
|-----------------------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| | | จำนวนหนี้ตามบัญชี | |
| | | ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | หลังปรับโครงสร้างหนี้ |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 1 | 3.18 | 3.16 |

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญา 5 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 จำนวน 3.58 ล้านบาท

| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ | จำนวนราย | ปี 2561 | |
|-----------------------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| | | จำนวนหนี้ตามบัญชี | |
| | | ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | หลังปรับโครงสร้างหนี้ |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 5 | 221.86 | 221.86 |

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

๘

6.6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---|-----------------|------------|----------------|-----------|
| | 31 มีนาคม 2562 | | 31 มีนาคม 2561 | |
| | จำนวนราย | จำนวนเงิน | จำนวนราย | จำนวนเงิน |
| ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด | 1 | 3.58 | 5 | 215.55 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี | 2,009 | 106,802.04 | 1,713 | 90,028.89 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 108 ราย เป็นเงิน 1,871.00 ล้านบาท และจำนวน 83 ราย เป็นเงิน 2,063.36 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 27.06 ล้านบาท และ 25.37 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน 15 ล้านบาท

6.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | | |
|------------------------|-----------------|-------------------|----------------|----------|------------|-----------------------|----------|
| | 31 มีนาคม 2562 | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ | รวม |
| ยอดต้นงวด | 1,549.02 | 311.61 | 203.22 | 211.47 | 2,135.71 | 4,812.24 | 9,223.27 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | | | | | | |
| เพิ่มขึ้น (ลดลง) | (178.06) | 436.66 | 374.24 | 157.51 | (47.81) | (474.00) | 268.54 |
| ยอดปลายงวด | 1,370.96 | 748.27 | 577.46 | 368.98 | 2,087.90 | 4,338.24 | 9,491.81 |
| | 31 ธันวาคม 2561 | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ | รวม |
| | | | | | | | |
| ยอดต้นงวด | 1,231.92 | 4.28 | 42.00 | 396.89 | 1,686.24 | 4,455.24 | 7,816.57 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | | | | | | |
| เพิ่มขึ้น (ลดลง) | 317.10 | 307.33 | 161.22 | (185.42) | 449.47 | 357.00 | 1,406.70 |
| ยอดปลายงวด | 1,549.02 | 311.61 | 203.22 | 211.47 | 2,135.71 | 4,812.24 | 9,223.27 |

6.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ จำนวน 9,491.81 ล้านบาท และ 9,223.27 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 4,338.24 ล้านบาท และ 4,812.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.6.4) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

6.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ยอดต้นงวด | 161.33 | 99.24 |
| เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด | (13.21) | 102.85 |
| ตัดจำหน่ายเป็นดอกเบี้ยวรับ | (9.11) | (40.76) |
| ยอดปลายงวด | <u>139.01</u> | <u>161.33</u> |

6.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---------------------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | | | |
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายงวด |
| ทรัพย์สินรอการขาย | | | | |
| - อสังหาริมทรัพย์ | 523.49 | - | 9.99 | 513.50 |
| - สิ่งหยาบ | <u>23.44</u> | - | - | <u>23.44</u> |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย | 546.93 | - | 9.99 | 536.94 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | (165.24) | (3.78) | (0.49) | (168.53) |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | <u>381.69</u> | <u>(3.78)</u> | <u>9.50</u> | <u>368.41</u> |
| | 31 ธันวาคม 2561 | | | |
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายงวด |
| ทรัพย์สินรอการขาย | | | | |
| - อสังหาริมทรัพย์ | 1,054.50 | 14.96 | 545.97 | 523.49 |
| - สิ่งหยาบ | <u>208.02</u> | - | <u>184.58</u> | <u>23.44</u> |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย | 1,262.52 | 14.96 | 730.55 | 546.93 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | (457.78) | (10.84) | (303.38) | (165.24) |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | <u>804.74</u> | <u>4.12</u> | <u>427.17</u> | <u>381.69</u> |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 513.50 ล้านบาท และ 523.49 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 7.31 ล้านบาท และ 9.68 ล้านบาท ตามลำดับ

๒

6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 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 | 2.63 | - | 396.68 | 286.57 |
| -ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร | 141.17 | 0.03 | 3.45 | 137.75 | 126.98 | 0.61 | 3.44 | 124.15 | 13.60 |
| อุปกรณ์ | | | | | | | | | |
| -เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง | 316.44 | 3.06 | 9.27 | 310.23 | 264.57 | 5.10 | 9.25 | 260.42 | 49.81 |
| -ยานพาหนะ | 110.90 | - | 0.01 | 110.89 | 42.71 | 2.53 | 0.01 | 45.23 | 65.66 |
| สินทรัพย์ระหว่างทำ* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| รวม | <u>1,643.02</u> | <u>3.09</u> | <u>12.73</u> | <u>1,633.38</u> | <u>828.31</u> | <u>10.87</u> | <u>12.70</u> | <u>826.48</u> | <u>806.90</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* | <u>3.59</u> | <u>2.62</u> | <u>6.21</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 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 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 331.94 ล้านบาท และ 340.47 ล้านบาท ตามลำดับ

6.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | | | | | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ |
|---------------------|----------------|----------------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | |
| | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น/ รับโอน | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | ค่าตัด จำหน่าย | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายงวด | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 161.96 | 4.63 | 0.08 | 166.51 | 131.97 | 3.00 | 0.08 | 134.89 | 31.62 |
| สินทรัพย์ระหว่างทำ* | 61.00 | 4.82 | 3.80 | 62.02 | - | - | - | - | 62.02 |
| รวม | <u>222.96</u> | <u>9.45</u> | <u>3.88</u> | <u>228.53</u> | <u>131.97</u> | <u>3.00</u> | <u>0.08</u> | <u>134.89</u> | <u>93.64</u> |

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

| | 31 ธันวาคม 2561 | | | | | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ |
|---------------------|-----------------|----------------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | |
| | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น/ รับโอน | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | ค่าตัด จำหน่าย | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายงวด | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 147.78 | 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 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่าย
ทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 105.41 ล้านบาท และ 100.45 ล้านบาท ตามลำดับ

6.12 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|-------------------------------------|----------------|-----------------|
| เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | 102.82 | 0.04 |
| สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ | <u>214.77</u> | <u>246.75</u> |
| รวม | <u>317.59</u> | <u>246.79</u> |

81

6.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------------|------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2562</u> | <u>31 ธันวาคม 2561</u> |
| รายได้ค้างรับสุทธิ | 2.85 | 9.43 |
| ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ | 281.25 | 205.31 |
| สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน | (281.25) | (205.31) |
| สิทธิการเช่า | 0.91 | 1.04 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | 2.64 | 2.77 |
| อื่นๆ | <u>4.04</u> | <u>1.78</u> |
| รวม | <u>10.44</u> | <u>15.02</u> |

6.14 เงินรับฝาก

6.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------|-----------------------|------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2562</u> | <u>31 ธันวาคม 2561</u> |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 2,079.54 | 2,236.99 |
| ออมทรัพย์ | 257.03 | 308.08 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 5,924.85 | 6,006.21 |
| บัตรเงินฝาก | <u>23,461.60</u> | <u>21,608.75</u> |
| รวม | <u>31,723.02</u> | <u>30,160.03</u> |

6.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

| | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
|------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 29,811.74 | 618.91 | 30,430.65 | 28,075.55 | 555.17 | 28,630.72 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 891.08 | 368.15 | 1,259.23 | 822.24 | 260.10 | 1,082.34 |
| เงินสกุลอื่น | <u>33.14</u> | <u>-</u> | <u>33.14</u> | <u>446.97</u> | <u>-</u> | <u>446.97</u> |
| รวม | <u>30,735.96</u> | <u>987.06</u> | <u>31,723.02</u> | <u>29,344.76</u> | <u>815.27</u> | <u>30,160.03</u> |

6.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
|--------------------------|----------------|------------|-----------|-----------------|------------|-----------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารพาณิชย์ | 1.48 | 6,613.45 | 6,614.93 | 1.48 | 6,712.61 | 6,714.09 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 14.05 | 1,500.06 | 1,514.11 | 15.21 | 2,523.61 | 2,538.82 |
| สถาบันการเงินอื่น | - | 9,400.00 | 9,400.00 | - | 9,400.00 | 9,400.00 |
| รวมในประเทศ | 15.53 | 17,513.51 | 17,529.04 | 16.69 | 18,636.22 | 18,652.91 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 206.81 | - | 206.81 | 212.97 | - | 212.97 |
| เงินยูโร | 18.22 | - | 18.22 | 18.93 | - | 18.93 |
| เงินสกุลอื่น | 2.04 | - | 2.04 | 2.04 | - | 2.04 |
| รวมต่างประเทศ | 227.07 | - | 227.07 | 233.94 | - | 233.94 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 242.60 | 17,513.51 | 17,756.11 | 250.63 | 18,636.22 | 18,886.85 |

6.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.16.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | | |
|----------------------------------|----------------|------------|-----------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| พันธบัตร | - | 33,243.23 | 33,243.23 |
| อื่นๆ | 99.42 | - | 99.42 |
| รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 99.42 | 33,243.23 | 33,342.65 |
| 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 |

6.16.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

| | สกุลเงิน | ครบกำหนด | อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง | จำนวนเงิน | |
|----------------------------------|--------------|-----------|--|------------------|------------------|
| | | | | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| พันธบัตร | ดอลลาร์สหรัฐ | 2562-2567 | LIBOR ± MARGIN | 33,243.23 | 33,910.04 |
| อื่นๆ | บาท | 2564-2567 | ร้อยละ 0 | 99.42 | 104.39 |
| รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | | | | <u>33,342.65</u> | <u>34,014.43</u> |

6.17 ประเมินการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีประเมินการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|---|----------------|-----------------|
| ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ | 213.39 | 206.75 |
| ประเมินการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก | 19.85 | 19.85 |
| ประเมินการหนี้สินอื่นๆ | <u>23.70</u> | <u>20.61</u> |
| รวมประเมินการหนี้สิน | <u>256.94</u> | <u>247.21</u> |

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|--|----------------|-----------------|
| ยอดต้นงวด | 206.75 | 193.80 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน* | 5.09 | 20.03 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย* | 1.55 | 5.73 |
| ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี | - | (8.26) |
| ขาดทุน (กำไร) จากการประเมินการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | - | (4.55) |
| ยอดสิ้นงวด | <u>213.39</u> | <u>206.75</u> |

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

6.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

| | <u>2562</u> | <u>2561</u> |
|-----------------------------|----------------|---------------|
| อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย | 5.75% - 11.50% | 6.75% - 9.00% |
| อัตราการลาออกเฉลี่ย | 0% - 24.10% | 0% - 21.52% |
| อัตราคิดลด | 1.79% - 3.32% | 1.75% - 3.31% |

ตามที่พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ.2562 ซึ่งมีผลใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดสามสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา (วันที่ 5 เมษายน 2562) เป็นต้นไป ได้แก้ไขเพิ่มเติม กรณีลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ให้นายจ้างจ่ายไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน หรือไม่น้อยกว่าค่าจ้างของการทำงาน 400 วันสุดท้าย สำหรับลูกจ้างซึ่งได้รับค่าจ้างตามผลงานโดยคำนวณเป็นหน่วย กิจการที่ถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน จะต้องรับรู้ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น และรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันที ในงวดที่พระราชบัญญัตินี้ดังกล่าวมีผลบังคับใช้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 และกำหนดค่าตอบแทนพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงานตามข้อบังคับธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วยค่าชดเชย พ.ศ.2553 โดยอ้างอิงตามประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำของสภาพการจ้างในรัฐวิสาหกิจ ดังนั้น พระราชบัญญัตินี้ดังกล่าวจึงไม่มีผลกระทบต่อภาระการเงินของธนาคาร เว้นแต่จะมีการปรับปรุงประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำของสภาพการจ้างในรัฐวิสาหกิจให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว

6.18 สำรองบริการประกัน

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------------|------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2562</u> | <u>31 ธันวาคม 2561</u> |
| สำรองการประกันการส่งออก | 288.85 | 258.07 |
| สำรองการประกันความเสี่ยงการลงทุน | 104.92 | 104.92 |
| สำรองเพื่อการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง | <u>75.94</u> | <u>159.42</u> |
| รวม | <u>469.71</u> | <u>522.41</u> |

6.19 หนี้สินอื่น

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| เงินหลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex * | 166.06 | 148.62 |
| เงินมัดจำ | 27.11 | 23.33 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 70.13 | 73.09 |
| เจ้าหนี้ค่าสินค้า | 10.25 | 11.82 |
| เจ้าหนี้จากการประกันต่อ | - | 6.38 |
| รายได้รับล่วงหน้า | 21.31 | 19.36 |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง | 6.61 | 7.57 |
| สำรองเพื่อความเสียหายอื่น ** | 103.76 | 100.41 |
| บัญชีพักหนี้สิน | 303.10 | 422.20 |
| อื่นๆ | <u>0.39</u> | <u>3.57</u> |
| รวม | <u>708.72</u> | <u>816.35</u> |

* ธนาคารทำสัญญา Credit Support Annex เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า โดยการวางหลักประกันเป็นเงินสด เมื่อมูลค่ายุติธรรมของสัญญามีการเปลี่ยนแปลงไปเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดไว้ (Threshold)

** สำรองเพื่อความเสียหายสำหรับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

6.20 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

6.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| การค้าประกันการกู้ยืมเงิน | 1,363.91 | 1,496.55 |
| ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 249.39 | 1,270.32 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 1,270.37 | 2,558.55 |
| การรับประกันการส่งออก | 23,048.61 | 20,451.17 |
| ภาระผูกพันอื่น | | |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน | 560.09 | 584.44 |
| การค้าประกันอื่น | 4,199.32 | 3,524.56 |
| การประกันความเสี่ยงการลงทุน | 3,244.79 | 3,309.88 |
| การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง | 6,783.13 | 7,247.46 |
| รวมภาระผูกพันอื่น | 14,787.33 | 14,666.34 |
| รวม | <u>40,719.61</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 | |
|---------------|-----------------|-----------------|
| ระยะเวลา | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ภายใน 1 ปี | 4.78 | 3.93 |
| เกิน 1 – 5 ปี | 7.40 | 1.75 |
| เกิน 5 ปี | 9.90 | - |

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งของสำนักงานสาขา โดยจะได้รับค่าเช่าช่วงในอนาคต ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|------------|-----------------|-----------------|
| ระยะเวลา | 31 มีนาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ภายใน 1 ปี | 0.23 | 0.02 |

๑

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 | | |
|---|---------------------|-----------------------|------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | | |
| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม |
| สินทรัพย์รวม | 106,470.18 | 1.93 | 106,472.11 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 4,882.47 | 0.56 | 4,883.03 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 2,350.45 | - | 2,350.45 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ | 97,171.22 | - | 97,171.22 |
| เงินรับฝาก | 31,723.02 | - | 31,723.02 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) | 17,756.11 | - | 17,756.11 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 33,342.65 | - | 33,342.65 |
| | 31 ธันวาคม 2561 | | |
| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม |
| 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 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ | 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 |

๒๕

6.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | | |
|----------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| | ธุรกรรม | ธุรกรรม | รวม |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 1,437.35 | - | 1,437.35 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (518.84) | - | (518.84) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 918.51 | - | 918.51 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 52.22 | - | 52.22 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 36.79 | - | 36.79 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | (670.52) | (3.33) | (673.85) |
| กำไรสุทธิ | <u>337.00</u> | <u>(3.33)</u> | <u>333.67</u> |
| | 31 มีนาคม 2561 | | |
| | ธุรกรรม | ธุรกรรม | รวม |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 1,114.27 | - | 1,114.27 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (290.75) | - | (290.75) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 823.52 | - | 823.52 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 47.50 | - | 47.50 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 43.91 | - | 43.91 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | (534.70) | (1.60) | (536.30) |
| กำไรสุทธิ | <u>380.23</u> | <u>(1.60)</u> | <u>378.63</u> |

6.25 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 2562 | 2561 |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 58.94 | 22.90 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 8.85 | 7.10 |
| เงินให้สินเชื่อ | 1,369.56 | 1,084.27 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | <u>1,437.35</u> | <u>1,114.27</u> |

6.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------|-----------------|---------------|
| | 2562 | 2561 |
| เงินรับฝาก | 115.39 | 67.33 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 123.44 | 70.90 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | | |
| - พันธบัตร | 276.82 | 150.05 |
| - ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน | 3.19 | 2.47 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | <u>518.84</u> | <u>290.75</u> |

6.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------------|-----------------|--------------|
| | 2562 | 2561 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| - การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 12.39 | 10.55 |
| - รายได้จากบริการรับประกัน | 39.23 | 34.02 |
| - อื่น ๆ | 24.75 | 22.05 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | <u>76.37</u> | <u>66.62</u> |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| - ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน | 21.71 | 18.51 |
| - อื่น ๆ | 2.43 | 0.61 |
| รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | <u>24.14</u> | <u>19.12</u> |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | <u>52.23</u> | <u>47.50</u> |

6.28 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|-------------|
| | 2562 | 2561 |
| เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 42.57 | 15.41 |
| ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย | (13.14) | (11.56) |
| รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | <u>29.43</u> | <u>3.85</u> |

6.29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | | |
|--|--------|--------|
| | 2562 | 2561 |
| กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป | (1.06) | (0.20) |

6.30 หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน

หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | | |
|---|--------------|--------------|
| | 2562 | 2561 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการประกันการส่งออก | 12.63 | 12.01 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน | - | 1.97 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง | 42.61 | 0.93 |
| รวม | <u>55.24</u> | <u>14.91</u> |

6.31 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ - อื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ - อื่นๆ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 เปรียบเทียบกับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 เพิ่มขึ้น จำนวน 62.10 ล้านบาท โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายจากการกันเงินสำรองสำหรับหนังสือค้ำประกันและอื่นๆ เพิ่มขึ้น จำนวน 35.69 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายด้านการตลาด เพิ่มขึ้น จำนวน 11.21 ล้านบาท

6.32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | | |
|--|---------------|---------------|
| | 2562 | 2561 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 19.95 | 5.53 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับธุรกิจรวมปกติ | | |
| - หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ * | 266.44 | 250.10 |
| - ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (13.21) | 52.58 |
| รวม | <u>253.23</u> | <u>302.68</u> |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับการดำเนินธุรกิจรวมนโยบายรัฐ | | |
| - หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | - | (32.85) |
| รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | <u>273.18</u> | <u>275.36</u> |

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

6.33 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2562 | | |
|----------------------------|----------------|---------|--------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | | | |
| - อัตราแลกเปลี่ยน | - | 224.86 | 224.86 |
| - อัตราดอกเบี้ย | - | 124.38 | 124.38 |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | 0.49 | - | 0.49 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 0.49 | 349.24 | 349.73 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | | | |
| - อัตราแลกเปลี่ยน | - | 17.82 | 17.82 |
| - อัตราดอกเบี้ย | - | 35.20 | 35.20 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | - | 53.02 | 53.02 |

๘

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 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2562

