



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากธนาคารตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกิจการหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวสุนิตา เจริญศิลป์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 17 เมษายน 2562

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์			
เงินสด		183	1,177
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	2,812,404	2,004,154
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3	243,729	347,994
เงินลงทุนสุทธิ	6.4	2,345,301	2,478,194
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		108,588,565	88,600,613
ดอกเบี้ยค้างรับ		349,926	249,957
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		<u>108,938,491</u>	<u>88,850,570</u>
หัก รายได้รอดัดบัญชี		(2,474)	(2,416)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	6.6	(9,223,266)	(7,816,566)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.7	(161,338)	(99,244)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>99,551,413</u>	<u>80,932,344</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		-	3,285,266
ดอกเบี้ยค้างรับตามรัฐธรรมนูญ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		-	1,463
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับ		<u>-</u>	<u>3,286,729</u>
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญ		-	(32,853)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>-</u>	<u>3,253,876</u>
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ		-	3,548
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	381,692	804,743
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	814,710	818,669
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.10	90,988	79,192
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6.11	246,789	121,178
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		63,550	44,320
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12	15,019	11,593
รวมสินทรัพย์		<u>106,565,778</u>	<u>90,900,982</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	6.13	30,160,027	22,381,023
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.14	18,886,853	16,107,643
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		160,196	471,351
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	148,327	83,402
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15	34,014,430	30,183,565
ประมาณการหนี้สิน	6.16	247,211	233,593
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		435,710	279,170
สำรองบริการประกัน	6.17	522,407	291,603
หนี้สินอื่น	6.18	816,351	525,228
รวมหนี้สิน		<u>85,391,512</u>	<u>70,556,578</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	6.19	12,800,000	12,800,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		<u>12,800,000</u>	<u>12,800,000</u>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(537)	483
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		7,183,000	6,502,000
ยังไม่ได้จัดสรร		1,191,803	1,041,921
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>21,174,266</u>	<u>20,344,404</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>106,565,778</u></u>	<u><u>90,900,982</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	6.25	4,917,233	3,996,899
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.26	1,534,603	1,034,303
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		3,382,630	2,962,596
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		346,046	321,550
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		91,990	76,181
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.27	254,056	245,369
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.28	(8,033)	52,345
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.29	21,499	(1,504)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		230,075	35,477
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.32.2	30,539	236,250
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,910,766	3,530,533
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		905,913	739,420
ค่าตอบแทนกรรมการ		7,331	6,003
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		71,570	54,817
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	6.30	117,403	25,337
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		10,410	16,112
อื่นๆ		206,551	234,986
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		1,319,178	1,076,675
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.32.3	17,827	127,092
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.31	1,208,434	966,607
กำไรสุทธิ		1,365,327	1,360,159
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		(1,020)	(805)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		4,555	(8,890)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		3,535	(9,695)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,368,862	1,350,464
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)

ประธานกรรมการ

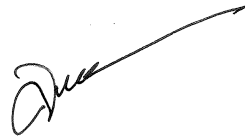
(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

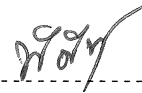
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : พันบาท
					รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	12,800,000	1,288	5,850,000	976,152	19,627,440
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	652,000	(652,000)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	-	-	-	(633,500)	(633,500)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(805)	-	1,351,269	1,350,464
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	12,800,000	483	6,502,000	1,041,921	20,344,404
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	12,800,000	483	6,502,000	1,041,921	20,344,404
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	681,000	(681,000)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน 6.20	-	-	-	(539,000)	(539,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(1,020)	-	1,369,882	1,368,862
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	12,800,000	(537)	7,183,000	1,191,803	21,174,266

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตน์ชาติ)
ประธานกรรมการ



(นายพิชยัฐ เสรีวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	หน่วย : พันบาท	
	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,365,327	1,360,159
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	57,353	55,550
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,149,830	921,658
ขาดทุน (กำไรรายการ) จากการปรับโครงสร้างหนี้ (กำไร)	102,858	114,642
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(449)	300
ขาดทุน (กำไรรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	10,410	16,112
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(547,013)	(281,071)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	50,869	36,308
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(21,746)	(70)
ขาดทุน (กำไรรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	247	1,574
ส่วนเกิน (ส่วนขาด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	6,962	(2,961)
ประมาณการหนี้สิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	18,173	20,878
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กำไรรายการ)	(67,709)	(8,732)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (กำไรรายการ)	117,403	25,337
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	(3,468)	594
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น ลดลง (เพิ่มขึ้น)	(19,229)	(4,793)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น (ลดลง) เพิ่มขึ้น	40,353	4,727
	2,260,171	2,260,212
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,397,343)	(3,085,640)
รายได้เงินปันผล	(778)	(422)
เงินสดรับดอกเบี้ย	4,811,348	4,182,151
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,394,052)	(1,111,643)
เงินสดรับเงินปันผล	778	422
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,280,124	2,245,080
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(816,992)	1,245,412
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(15,973,920)	(11,769,160)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	427,460	28,263
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(41)	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(19,457)	(19,589)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

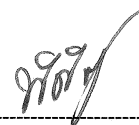
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	หน่วย : พันบาท	
	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	7,759,067	5,758,559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,694,062	4,650,724
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(310,256)	90,372
หนี้สินอื่น	325,284	60,491
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(3,634,669)	2,290,152
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(4,300,000)	(3,600,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	4,400,000	3,400,903
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	46,390	37,644
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(39,370)	(40,006)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	494	5,344
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(26,194)	(10,254)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	81,320	(206,369)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	9,875,217	4,166,057
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(5,783,862)	(5,618,720)
เงินรายได้นำส่งกระทรวงการคลัง	(539,000)	(633,500)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	3,552,355	(2,086,163)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(994)	(2,380)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,177	3,557
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	183	1,177

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)
ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	12
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	
	2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน	12
	2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่	12
3	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	17
4	การบริหารความเสี่ยง	
	4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร	24
	4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	28
	4.3 การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	29
5	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	31
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
	6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	31
	6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	31
	6.3 ตราสารอนุพันธ์	32
	6.4 เงินลงทุนสุทธิ	33
	6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	34
	6.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	38
	6.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	39
	6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	39
	6.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	40
	6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	41
	6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	41
	6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	42
	6.13 เงินรับฝาก	42
	6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	43
	6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	43
	6.16 ประมาณการหนี้สิน	44
	6.17 สำรองบริการประกัน	46
	6.18 หนี้สินอื่น	46

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.19	ทุน	46
6.20	เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	47
6.21	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	47
6.22	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	47
6.23	สัญญาเช่าระยะยาว	48
6.24	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	48
6.25	รายได้ดอกเบี้ย	50
6.26	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	50
6.27	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	50
6.28	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	51
6.29	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	51
6.30	หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	51
6.31	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	52
6.32	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	52
6.33	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	53
6.34	การอนุมัติงบการเงิน	54

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2560)	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2560)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2560)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2560)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2560)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2560)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2560)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2560)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2560)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2560)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2560)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2560)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2560)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2560)	สัญญาประกันภัย
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2560)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2560)	เงินที่นำส่งรัฐ
การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่	ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร

2.2.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังนี้

- 1) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561)	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561)	สินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2561)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2561)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

AI

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561)	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2561)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2561)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2561)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2561)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2561)	ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2561)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2561)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2561)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2561)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2561)	กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2561)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2561)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2561)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2561)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2561)	เกษตรกรรม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

84

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2561)	การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561)	สัญญาประกันภัย
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2561)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2561)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2561)	ส่วนงานดำเนินงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	งบการเงินรวม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2561)	การร่วมกิจการ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2561)	การวัดมูลค่ายุติธรรม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ความช่วยเหลือจากรัฐบาล – กรณีที่ไม่มี ความ เกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2561)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2561)	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของ กิจการหรือของผู้ถือหุ้น
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2561)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบ กฎหมาย

๘

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29

(ปรับปรุง 2561)

การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32

(ปรับปรุง 2561)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2561)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2561)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2561)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2561)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2561)

การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน

การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและ

ปรับปรุงสภาพแวดล้อม

การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29

(ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพ

เศรษฐกิจที่เฟื่องฟู

การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า

ข้อตกลงสัมปทานบริการ

ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนด

เงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง

ผลประโยชน์ของพนักงาน

การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ

ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมือง

ผิวดิน

เงินที่นำส่งรัฐ

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับ หรือจ่ายล่วงหน้า

2) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 สัญญาเช่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงาน ต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ธนาคารได้ประเมินแล้วเห็นว่า การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ เว้นแต่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในงวดที่ถือปฏิบัติ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่บันทึกยกเลิก รายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งจำนวน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระจริง

เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐกรณีเงินชดเชยที่เกี่ยวกับดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดำเนินงาน รับรู้เป็น รายได้จากธุรกิจรวมนโยบายรัฐตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ค่าเบี่ยงประกันจากบริการประกันการส่งออก บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน และการรับซื้อสิทธิ เรียกรอ รับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเมื่อให้บริการ

๑

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าเบี่ยงปรนกันต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันทำสัญญา (Trade Date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้และแสดงในบัญชีกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมจากการหามูลค่าปัจจุบันของตราสารอนุพันธ์ตามทฤษฎีกระแสเงินสดลดค่า (Discounted Cash Flow) ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาสิทธิเลือกซื้อและขาย (Options) ใช้การวัดมูลค่าสิทธิเลือกซื้อและขายอันเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป

3.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่มีวัตถุประสงค์เพื่อถือไว้ในระยะสั้นและจะจำหน่าย เพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและกำไรหรือขาดทุนจากการขายเงินลงทุน รับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งไม่ถือเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า และไม่ถือเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมรับรู้และแสดงในกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นและแสดงผลสะสมเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น จะกลับรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมก่อนการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเกิดการด้อยค่า และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าหมดไปหรือลดลง แต่ต้องไม่เกินราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดมูลค่าเงินลงทุนกรณีที่เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหมดไป

3.5 เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่เปลี่ยนแปลงจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารรับรู้รายการซื้อขายเงินลงทุน ณ วันที่ชำระเงิน (Settlement Date)

รายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย เงินปันผลจากตราสารทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างและแสดงเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

3.6 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะจำนวนเงินต้นคงเหลือ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีที่แสดงจำนวนเงินต้นคงเหลือรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับส่วนลดหรือดอกเบี้ยรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการ ณ วันที่มีการจ่ายและรับเงิน (Settlement Date)

3.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากยอดลูกหนี้ค้างชำระและฐานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักประกันของหนี้ แนวโน้มความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ รวมถึงผลการจัดชั้นของลูกหนี้เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตามหลักความรอบคอบ โดยปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งอ้างอิงมาจากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 14/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าว ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่า เครื่องจักร และยานพาหนะ ธนาคารจะทบทวนมูลค่าหลักประกันทุก 1 ถึง 3 ปี

ธนาคารไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่เกิดขึ้นตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ซึ่งธนาคารได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ.2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการคุ้มครองจากการรับประกันการส่งออก

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สำรองประจำงวดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีนำไปลดจำนวนเงินที่กันไว้เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญได้รับคืนรับรู้เป็นรายได้ โดยแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากฐานะกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ จะบันทึกกับโอนด้วยมูลค่ายุติธรรม

กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนตามเงื่อนไขในการชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้ากู้ตามปกติ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับในบัญชีลูกหนี้) บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรับรู้ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้และจากการที่ธนาคารได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล บันทึกด้วยราคาทุนหรือมูลค่ายุติธรรมที่ต่ำกว่า หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า และบันทึกกับรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือกลับรายการจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารมีนโยบายให้ทบทุนราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขายทุกปี โดยผู้ประเมินภายนอก

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ในอัตราต่อไปนี้

- อาคาร	20 - 50 ปี
- ค่าปรับปรุงและตกแต่งอาคาร	10 ปี
- อุปกรณ์	3 - 5 ปี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์และรายการจ่ายในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานระหว่าง 3-5 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.12 สิทธิตามสัญญาเช่า

สิทธิตามสัญญาเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า ซึ่งมีอายุระหว่าง 3-20 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.13 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.13.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลบาท ซึ่งเป็นสกุลที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

3.13.2 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นสกุลเงินบาท โดยใช้ อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นตัวเงิน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้และแสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.14 การประกันการส่งออกและการตั้งสำรอง

ธนาคารบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออกที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดเชยคืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของบริการประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 ของยอดภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

- 2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของยอดภาระการรับประกันการส่งออกที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

- 3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิตั้งหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิตั้งหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมามีสิทธิที่จะได้รับ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินกิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะได้รับการชดเชยคืนจากกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

๔

3.15 การประกันความเสี่ยงการลงทุนและการตั้งสำรอง

ธนาคารบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่นที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะติดตามเรียกคืนจากรัฐบาลของประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน หรือจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตั้งสำรองของบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันรับในแต่ละปี และหากอัตราส่วนของยอดเงินสำรองสะสมที่ตั้งไว้ต่อภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนคงค้างในแต่ละปีเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 10 ธนาคารจะไม่มี การตั้งสำรองเพิ่ม

- 2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของยอดภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

- 3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน อันอาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินกิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะได้รับการชดเชยคืนจาก กระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3.16 การรับซื้อสิทธิเรียกร้องและการตั้งสำรอง

บันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง และจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่นที่เป็น รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อชดใช้คืนค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

การตั้งสำรองของบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 ของยอดภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับ ค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องในส่วนที่ธนาคารรับซื้อ

- 2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของยอดภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อ สิทธิเรียกร้องแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องในส่วนที่ธนาคารรับซื้อ

3.16 การรับซื้อสิทธิเรียกร้องและการตั้งสำรอง

3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

3.17 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตที่มีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียชีวิตประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยประมาณการหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานที่เกษียณอายุการทำงาน และประมาณการหนี้สินอื่นๆ

3.18 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

3.18.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2537 ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนที่เป็นหน่วยงานภายนอก

การจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” โดยพนักงานสามารถเลือกที่จะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5.5 - 10 ของเงินเดือนพนักงานตามอายุงานของพนักงาน ซึ่งพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน

3.18.2 โครงการผลประโยชน์

ธนาคารมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงานโดยจำนวนเงินที่จ่ายขึ้นกับอัตราเงินเดือนและอายุการทำงานของพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงาน

ธนาคารประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งคำนวณจากข้อมูลฐานเงินเดือนของพนักงาน อัตราการลาออก อายุงานและปัจจัยอื่นๆ และคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยที่สมาคมตราสารหนี้ไทยเผยแพร่ โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) เข้ากำไรสะสมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้นทั้งจำนวน

3.19 การจัดสรรกำไรสุทธิ

มาตรา 27 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม กำหนดให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือให้จัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน (ครอบคลุมบริการประกันการส่งออกและลงทุน) โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้การทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ และบริการประกันฯ ของธนาคารมีคุณภาพสอดคล้องกับกฎหมาย และ/หรือกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการคำนึงถึงความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยมุ่งเน้นการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาล รวมถึงธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) และมุ่งส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของผู้ส่งออกและผู้นำเข้าไทย ส่งเสริมการลงทุนของไทยในต่างประเทศ และสนับสนุนการลงทุนในประเทศเพื่อการพัฒนาประเทศตามวัตถุประสงค์ของธนาคาร

อย่างไรก็ดี เพื่อให้ธนาคารสามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ธนาคารสามารถพิจารณาให้สินเชื่อที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจ หรืออุตสาหกรรม ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

ธนาคารกำหนดผู้รับผิดชอบในกระบวนการในการทำธุรกรรมด้านสินเชื่ออย่างชัดเจน และสอดคล้องกับหลักการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ 3 ระดับ (Three Lines of Defence) โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจนระหว่างการทำหน้าที่ (1) ปฏิบัติงานการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ (2) บริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ และ (3) ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ โดยที่ผู้รับผิดชอบและการแบ่งแยกหน้าที่ที่เกี่ยวข้องของกระบวนการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ ได้แก่

(1) ปฏิบัติงานการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ (First Line of Defence) ประกอบด้วย

- ผู้รับผิดชอบในการวิเคราะห์สินเชื่อ ทำหน้าที่วิเคราะห์วงเงิน ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ ที่จำเป็น เพื่อวิเคราะห์หรือประเมินฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ โดยมีการกลั่นกรองและสรุปประเด็นความเสี่ยงก่อนนำเสนอผู้มีอำนาจอนุมัติ

- ผู้รับผิดชอบในการอนุมัติการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ รวมถึงอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการแก้ไขหนี้ คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติโครงสร้าง องค์ประกอบ และอำนาจอนุมัติสินเชื่อ และอำนาจแก้ไขหนี้ของแต่ละคณะกรรมการฯ โดยผู้ที่มีอำนาจอนุมัติต้องมีคุณสมบัติที่เหมาะสม เช่น ความชำนาญและประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง ความสามารถในการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาได้อย่างสมเหตุสมผล เป็นต้น

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) (ต่อ)

- ผู้รับผิดชอบในกระบวนการหลังการอนุมัติและการพิจารณาความถูกต้องของการปฏิบัติภายหลังการอนุมัติ ทำหน้าที่ ตรวจสอบความถูกต้องของการปฏิบัติภายหลังการอนุมัติ เช่น การพิจารณาการทำนิติกรรม สัญญา การจดทะเบียนหลักประกันให้เป็นไปตามเงื่อนไขในการอนุมัติธุรกรรม รวมทั้งรับผิดชอบความถูกต้องสมบูรณ์ในการจ่ายเงินหรือก่อภาระผูกพัน เป็นต้น

(2) บริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ (Second Line of Defence)

ทำหน้าที่ ติดตามดูแลและรายงานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ เช่น ข้อมูลการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ ข้อมูลคุณภาพของพอร์ตด้านสินเชื่อและด้านรับประกัน รวมถึงผลประกอบการและตัวเลขทางการเงินอื่นๆ เป็นต้น เพื่อเป็นข้อมูลสนับสนุนด้านการบริหารและการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร

(3) ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ (Third Line of Defence) ทำหน้าที่ ตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ดี

สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคารมี 3 ประเภท คือ

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) มูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) รายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ

3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน

ทั้งนี้ ธนาคารเน้นการดำเนินกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยพิจารณาถึงต้นทุนและผลตอบแทนที่เหมาะสม มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงาน รวมถึงการกำหนดอำนาจอนุมัติ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนมีการเลือกใช้วิธีการประเมิน การติดตามและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดให้ครอบคลุมทั้งฐานะบัญชีเพื่อการธนาคาร และบัญชีเพื่อการค้า เพื่อให้สอดคล้องกับความซับซ้อนของธุรกรรม และกำกับดูแลให้ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้อง และตอบสนองต่อแนวนโยบายของผู้ถือหุ้นภาครัฐ วิสัยทัศน์ และภารกิจของธนาคาร

๘

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารและป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่สามารถยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต นอกจากนี้ ยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหักลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่อง ซึ่งครอบคลุมการจัดการ และกระจายแหล่งเงินกู้ยืมระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาวที่เหมาะสมกับโครงสร้างของสินทรัพย์ โดยแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ คือ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง ในขณะที่แหล่งที่มาหลักของเงินทุน คือ การระดมทุน หรือการออกตราสารทางการเงินในรูปแบบต่างๆ จากแหล่งเงินทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ เช่น การออกพันธบัตรสกุลดอลลาร์สหรัฐฯภายใต้โครงการ Euro Medium Term Note (EMTN) ตลอดจนเน้นการสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าที่เป็นแหล่งเงินทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาสภาพคล่อง

ในปี 2561 ธนาคารดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับความต้องการใช้เงินสุทธิสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้ และมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด โดยสินทรัพย์สภาพคล่องหลักที่ธนาคารถือครอง ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตร ธปท. และตั๋วเงินคลัง โดยมีการทบทวนระดับการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องตามความเหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพัน รวมทั้งเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤต ประกอบกับมีการรายงานฐานะสภาพคล่อง และรายงานการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกไตรมาส โดยแบ่งการทดสอบเป็น 3 กรณี ได้แก่ 1. กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะธนาคาร 2. กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องทั้งระบบ และ 3. กรณีเกิดวิกฤตผสมของธนาคารและทั้งระบบ และมีการพิจารณากำหนดปัจจัยเสี่ยงเพิ่มเติมทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องอ้างอิงตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับกรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่อง โดยแผนฉุกเฉินสภาพคล่องของธนาคารจะระบุบทบาท หน้าที่ รวมทั้งความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาณเตือนภัยภาวะวิกฤตสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อให้สามารถรับมือกับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญจำแนกตาม
ระยะเวลาคงเหลือดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	2,812.40	-	2,812.40	2,004.15	-	2,004.15
เงินลงทุนสุทธิ	2,336.13	9.17	2,345.30	2,443.10	35.09	2,478.19
เงินให้สินเชื่อ	<u>47,695.50</u>	<u>60,893.07</u>	<u>108,588.57</u>	<u>36,241.68</u>	<u>55,644.20</u>	<u>91,885.88</u>
รวม	<u>52,844.03</u>	<u>60,902.24</u>	<u>113,746.27</u>	<u>40,688.93</u>	<u>55,679.29</u>	<u>96,368.22</u>
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	29,563.53	596.50	30,160.03	21,381.02	1,000.00	22,381.02
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	7,139.23	11,747.62	18,886.85	4,710.23	11,397.41	16,107.64
ตราสารหนี้ที่ออกและเงิน	<u>5,706.34</u>	<u>28,308.09</u>	<u>34,014.43</u>	<u>5,735.14</u>	<u>24,448.42</u>	<u>30,183.56</u>
รวม	<u>42,409.10</u>	<u>40,652.21</u>	<u>83,061.31</u>	<u>31,826.39</u>	<u>36,845.83</u>	<u>68,672.22</u>

๘

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	0.18	0.18	1.18	1.18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,812.40	2,812.40	2,004.15	2,004.15
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	243.73	243.73	347.99	347.99
เงินลงทุนสุทธิ	2,345.30	2,345.00	2,478.19	2,478.44
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>99,551.41</u>	<u>99,551.41</u>	<u>84,186.22</u>	<u>84,186.22</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>104,953.02</u>	<u>104,952.72</u>	<u>89,017.73</u>	<u>89,017.98</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	30,160.03	30,160.03	22,381.02	22,381.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,886.85	18,886.85	16,107.64	16,107.64
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	160.19	160.19	471.35	471.35
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	148.33	148.33	83.40	83.40
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>34,014.43</u>	<u>34,014.43</u>	<u>30,183.56</u>	<u>30,183.56</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>83,369.83</u>	<u>83,369.83</u>	<u>69,226.97</u>	<u>69,226.97</u>

๒

4.3 การดำรงเงินกองทุนตามกฎกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

4.3.1 เงินกองทุนตามกฎกระทรวง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 18.10 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 85.38 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎกระทรวง

		หน่วย : ล้านบาท	
	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
1. เงินกองทุน *		20,106.98	19,251.82
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		111,096.07	90,353.75
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		23,549.16	17,609.58
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	18.10%	21.31%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการ รับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	85.38%	109.33%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

๒๙

4.3.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

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

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,183.00	6,502.00
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	<u>123.98</u>	<u>(50.18)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	20,106.98	19,251.82
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,687.16	1,403.82
บวก ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	<u>-</u>	<u>0.22</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	<u>1,687.16</u>	<u>1,404.04</u>
รวมเงินกองทุน	21,794.14	20,655.86
หัก ส่วนต่ำกว่าสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	<u>(0.54)</u>	<u>-</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	<u>21,793.60</u>	<u>20,655.86</u>

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.90%	17.14%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.15%	18.39%

หน่วย : ล้านบาท

	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	21,157.81	19,920.13
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	15.68%	17.74%



5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1.02)	(0.81)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	14.82	3.64

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศไทย						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	24.22	-	24.22	18.84	160.00	178.84
ธนาคารพาณิชย์	203.80	1,420.00	1,623.80	172.06	972.17	1,144.23
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.45	-	0.45	0.75	-	0.75
รวม	228.47	1,420.00	1,648.47	191.65	1,132.17	1,323.82
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	0.06	0.06
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(14.20)	(14.20)	-	(9.72)	(9.72)
รวมในประเทศไทย	228.47	1,405.80	1,634.27	191.65	1,122.51	1,314.16
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	458.64	625.75	1,084.39	117.92	461.90	579.82
เงินเยน	13.29	-	13.29	32.29	-	32.29
เงินยูโร	26.85	-	26.85	22.97	-	22.97
เงินสกุลอื่น	53.53	-	53.53	54.88	-	54.88
รวม	552.31	625.75	1,178.06	228.06	461.90	689.96
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.07	0.07	-	0.03	0.03
รวมต่างประเทศ	552.31	625.82	1,178.13	228.06	461.93	689.99
รวมในประเทศไทยและต่างประเทศ	780.78	2,031.62	2,812.40	419.71	1,584.44	2,004.15

6.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ตราสารอนุพันธ์ทั้งจำนวนเป็นตราสารอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อค่า
มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2561		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
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>

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา
โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สถาบันการเงิน	86.26%	74.51%
บุคคลภายนอก	<u>13.74%</u>	<u>25.49%</u>
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

6.4.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศไทย	0.54	1.55

หน่วย : ล้านบาท

6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,336.13	2,443.10

หน่วย : ล้านบาท

6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศไทย	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดไทยทวิทุน 2 (TTPF2)	-	24.65
- กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง (VAYU1)	1.00	1.00
อื่น ๆ	0.39	0.41
รวม	27.70	52.37
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(19.07)	(18.83)
รวม	8.63	33.54
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,345.30	2,478.19

81

6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
		หน่วย : ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	291.66	321.91
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	77,419.49	59,442.37
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	698.17	614.58
- สวัสดิการพนักงาน	269.62	260.87
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	1,096.34	1,160.35
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	28,791.17	26,798.67
อื่นๆ	22.11	1.86
รวมเงินให้สินเชื่อ	108,588.56	88,600.61
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(2.47)	(2.42)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	108,586.09	88,598.19
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	349.92	249.96
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	108,936.01	88,848.15
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. (รายสินเชื่อ)	(4,411.03)	(3,361.33)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(4,812.24)	(4,455.24)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(161.33)	(99.24)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	99,551.41	80,932.34

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
		หน่วย : ล้านบาท
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนากอนสาย 67 (อันลวงเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	1,096.34	1,160.35



6.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	58,339.32	11,584.94	69,924.26	44,224.24	10,672.12	54,896.36
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,779.77	17,821.64	33,601.41	12,944.97	17,286.89	30,231.86
เงินสกุลอื่น	4,579.48	480.94	5,060.42	3,469.97	-	3,469.97
รวม *	<u>78,698.57</u>	<u>29,887.52</u>	<u>108,586.09</u>	<u>60,639.18</u>	<u>27,959.01</u>	<u>88,598.19</u>

* หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.5.1

6.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	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
การสาธารณูปโภคและบริการ อื่น 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>

	31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	การเกษตรและเหมืองแร่	3,614.45	0.53	-	330.66	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	34,287.07	155.46	50.34	121.79	2,627.86	37,242.52
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,661.25	21.81	-	-	39.40	1,722.46
การสาธารณูปโภคและบริการ อื่น ๆ	44,695.32	-	-	-	114.61	44,809.93
รวม *	<u>85,135.73</u>	<u>177.80</u>	<u>50.34</u>	<u>452.45</u>	<u>2,781.87</u>	<u>88,598.19</u>

* หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.5.1

6.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	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	-	-		<u>4,812.24</u>
รวม **	<u>108,936.01</u>	<u>105,347.72</u>		<u>9,223.27</u>

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

** หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.5.1

6.5.5 เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อ จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,102.93	3,284.66
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	3.73	3.67
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,552.53	1,159.53
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.44	1.33

* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ไม่รวมลูกหนี้ตามกฎกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 2,597.25 ล้านบาท และ 2,967.65 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 272.58 ล้านบาท และ 158.76 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 44.08 ล้านบาท และ 69.68 ล้านบาท ตามลำดับ

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	หน่วย : ล้านบาท	
		ปี 2561	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	14	359.51	411.40

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาถ่วงเฉลี่ย 4.86 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 445.35 ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ปี 2560	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	5	298.83	298.83

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาถ่วงเฉลี่ย 4.02 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 307.03 ล้านบาท

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	ปี 2561		ปี 2560	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี	14	359.51	5	298.83
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	2,053	108,936.02	1,694	88,848.15

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 113 ราย เป็นเงิน 2,391.66 ล้านบาท และจำนวน 72 ราย เป็นเงิน 1,788.89 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 125.74 ล้านบาท และ 90.63 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มจำนวน 15 ล้านบาท

6.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท						
	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
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (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
	31 ธันวาคม 2560						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,000.50	6.96	93.44	29.97	1,418.37	4,167.24	6,716.48
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	231.42	(2.68)	(51.44)	366.92	267.87	288.00	1,100.09
ยอดปลายงวด	1,231.92	4.28	42.00	396.89	1,686.24	4,455.24	7,816.57

๐๙

6.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ จำนวน 9,223.27 ล้านบาท และ 7,816.57 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 4,812.24 ล้านบาท และ 4,455.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.5.4) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

6.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด	99.24	63.18
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	102.85	57.38
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	(40.76)	(21.32)
ยอดปลายงวด	<u>161.33</u>	<u>99.24</u>

6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	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>804.74</u>	<u>4.12</u>	<u>427.17</u>	<u>381.69</u>
	31 ธันวาคม 2560			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินรอการขาย				
- อสังหาริมทรัพย์	1,089.49	4.13	39.12	1,054.50
- สังหาริมทรัพย์	<u>208.02</u>	-	-	<u>208.02</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,297.51	4.13	39.12	1,262.52
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(452.03)</u>	<u>(16.11)</u>	<u>(10.36)</u>	<u>(457.78)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>845.48</u>	<u>(11.98)</u>	<u>28.76</u>	<u>804.74</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 523.49 ล้านบาท และ 1,054.50 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 223.32 ล้านบาท และ 33.90 ล้านบาท ตามลำดับ

6.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	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

	31 ธันวาคม 2560								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	372.73	10.66	-	383.39	299.86
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	131.29	2.17	-	133.46	122.46	2.55	-	125.01	8.45
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	292.46	22.70	14.76	300.40	252.51	16.49	14.76	254.24	46.16
-ยานพาหนะ	99.99	15.31	13.24	102.06	31.00	9.66	7.95	32.71	69.35
ทรัพย์สินรอตตัดจ่าย	-	4.90	4.90	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	7.15	3.56	3.59	-	-	-	-	3.59
รวม	<u>1,598.25</u>	<u>52.23</u>	<u>36.46</u>	<u>1,614.02</u>	<u>778.70</u>	<u>39.36</u>	<u>22.71</u>	<u>795.35</u>	<u>818.67</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 340.47 ล้านบาท และ 336.46 ล้านบาท ตามลำดับ

๒๑

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	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	196.99	37.33	11.36	222.96	117.80	14.27	0.10	131.97	90.99

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 2560								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	142.90	7.40	2.52	147.78	104.53	15.79	2.52	117.80	29.98
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	47.08	2.23	0.10	49.21	-	-	-	-	49.21
รวม	189.98	9.63	2.62	196.99	104.53	15.79	2.52	117.80	79.19

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 100.45 ล้านบาท และ 76.50 ล้านบาท ตามลำดับ

6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	0.04	-
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	246.75	121.18
รวม	246.79	121.18

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
รายได้ค้างรับสุทธิ	9.43	5.74
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	205.31	193.42
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(205.31)	(193.42)
สิทธิการเช่า	1.04	1.30
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.77	2.50
อื่นๆ	<u>1.78</u>	<u>2.05</u>
รวม	<u>15.02</u>	<u>11.59</u>

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,236.99	2,361.11
ออมทรัพย์	308.08	227.93
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	6,006.21	5,314.77
บัตรเงินฝาก	<u>21,608.75</u>	<u>14,477.21</u>
รวม	<u>30,160.03</u>	<u>22,381.02</u>

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	28,075.55	555.17	28,630.72	20,131.61	524.82	20,656.43
เงินดอลลาร์สหรัฐ	822.24	260.10	1,082.34	914.50	801.17	1,715.67
เงินสกุลอื่น	<u>446.97</u>	-	<u>446.97</u>	<u>8.92</u>	-	<u>8.92</u>
รวม	<u>29,344.76</u>	<u>815.27</u>	<u>30,160.03</u>	<u>21,055.03</u>	<u>1,325.99</u>	<u>22,381.02</u>

๑๓

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1.48	6,712.61	6,714.09	1.33	3,579.16	3,580.49
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	15.21	2,523.61	2,538.82	15.27	3,814.88	3,830.15
สถาบันการเงินอื่น	-	9,400.00	9,400.00	-	8,400.00	8,400.00
รวมในประเทศ	<u>16.69</u>	<u>18,636.22</u>	<u>18,652.91</u>	<u>16.60</u>	<u>15,794.04</u>	<u>15,810.64</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	212.97	-	212.97	274.72	-	274.72
เงินยูโร	18.93	-	18.93	16.25	-	16.25
เงินสกุลอื่น	2.04	-	2.04	6.03	-	6.03
รวมต่างประเทศ	<u>233.94</u>	<u>-</u>	<u>233.94</u>	<u>297.00</u>	<u>-</u>	<u>297.00</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>250.63</u>	<u>18,636.22</u>	<u>18,886.85</u>	<u>313.60</u>	<u>15,794.04</u>	<u>16,107.64</u>

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	33,910.04	33,910.04
อื่นๆ	104.39	-	104.39
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>104.39</u>	<u>33,910.04</u>	<u>34,014.43</u>
	31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	30,066.43	30,066.43
อื่นๆ	117.13	-	117.13
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>117.13</u>	<u>30,066.43</u>	<u>30,183.56</u>

6.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดได้ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2562-2567	LIBOR ± MARGIN	33,910.04	30,066.43
อื่นๆ	บาท	2564-2567	ร้อยละ 0	104.39	117.13
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>34,014.43</u>	<u>30,183.56</u>

เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2561 ธนาคารได้ออกและเสนอขายพันธบัตรไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน จำนวน 300 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ที่อัตราดอกเบี้ย LIBOR 3 เดือน บวกร้อยละ 0.90 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในวันที่ 20 เดือนกุมภาพันธ์, พฤษภาคม, สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี ตลอดอายุพันธบัตร

6.16 ประเมินการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีประเมินการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	206.75	193.80
ประเมินการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	19.85	39.18
ประเมินการหนี้สินอื่นๆ	<u>20.61</u>	<u>0.61</u>
รวมประเมินการหนี้สิน	<u>247.21</u>	<u>233.59</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด	193.80	169.45
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	20.03	18.23
ต้นทุนดอกเบี้ย*	5.73	5.25
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(8.26)	(8.02)
ขาดทุน (กำไร) จากการประเมินการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	<u>(4.55)</u>	<u>8.89</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>206.75</u>	<u>193.80</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

6.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ข้อสมมติหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	2561	2560
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	6.75% - 9.00%	6.50% - 9.00%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 21.52%	0% - 34.65%
อัตราคิดลด	1.75% - 3.31%	1.42% - 3.15%

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติหลักในการประมาณการผลประโยชน์พนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราคิดลดเฉลี่ย		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(23.42)	(22.78)
- ลดลงร้อยละ 1	27.63	27.04
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	0.62	0.63
- ลดลงร้อยละ 1	(1.16)	(1.25)
อัตราการลาออกเฉลี่ย		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(1.80)	(1.67)
- ลดลงร้อยละ 1	1.80	1.28

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

6.17 สำรองบริการประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สำรองการประกันการส่งออก	258.07	179.49
สำรองการประกันความเสี่ยงการลงทุน	104.92	85.57
สำรองเพื่อการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	159.42	26.54
รวม	<u>522.41</u>	<u>291.60</u>

6.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินหลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex *	148.62	-
เงินมัดจำ	23.33	26.54
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	73.09	36.40
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	11.82	13.82
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	6.38	6.95
รายได้รับล่วงหน้า	19.36	14.02
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	7.57	6.21
สำรองเผื่อความเสียหายอื่น **	100.41	173.94
บัญชีพักหนี้สิน	422.20	247.13
อื่นๆ	<u>3.57</u>	<u>0.22</u>
รวม	<u>816.35</u>	<u>525.23</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 2560 เป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 505 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2560 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล จำนวน 247.90 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2561 นำส่งรายได้แผ่นดินงวดสุดท้าย จำนวน 257.10 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2561 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลปี 2561 จำนวน 281.90 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่นำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2561 จำนวน 539 ล้านบาท

6.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,496.55	1,542.77
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,270.32	286.51
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	2,558.55	1,162.00
การรับประกันการส่งออก	20,451.17	14,435.94
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	584.44	549.47
การค้าประกันอื่น	3,524.56	3,204.33
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,309.88	3,333.45
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>7,247.46</u>	<u>2,366.61</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>14,666.34</u>	<u>9,453.86</u>
รวม	<u>40,442.93</u>	<u>26,881.08</u>

6.22 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

6.23 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ภายใน 1 ปี	3.93	5.04
เกิน 1 – 5 ปี	1.75	5.68

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งของสำนักงานสาขา โดยจะได้รับค่าเช่าช่วงในอนาคต ดังนี้

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

6.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการค้าการลงทุนระหว่างประเทศ โดยปัจจุบันธนาคารได้เปิดสำนักงานผู้แทน 2 แห่ง ได้แก่ สำนักงานผู้แทน ณ กรุงย่างกุ้ง ประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา และสำนักงานผู้แทน ณ กรุงเวียงจันทน์ ประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว

6.24.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	หน่วย : ล้านบาท		
	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	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

6.24.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
สินทรัพย์รวม	90,899.64	1.34	90,900.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	2,003.68	0.47	2,004.15
เงินลงทุนสุทธิ	2,478.19	-	2,478.19
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	80,932.34	-	80,932.34
เงินรับฝาก	22,381.02	-	22,381.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	16,107.64	-	16,107.64
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,183.56	-	30,183.56

6.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	4,917.23	-	4,917.23
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,534.60)	-	(1,534.60)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,382.63	-	3,382.63
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	254.06	-	254.06
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	274.08	-	274.08
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(2,535.65)	(9.79)	(2,545.44)
กำไรสุทธิ	<u>1,375.12</u>	<u>(9.79)</u>	<u>1,365.33</u>

	31 ธันวาคม 2560		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	3,996.90	-	3,996.90
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,034.30)	-	(1,034.30)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,962.60	-	2,962.60
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	245.37	-	245.37
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	322.57	-	322.57
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(2,161.24)	(9.14)	(2,170.38)
กำไรสุทธิ	<u>1,369.30</u>	<u>(9.14)</u>	<u>1,360.16</u>

๘

6.25 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	125.07	108.01
เงินลงทุนในตราสารหนี้	31.93	30.01
เงินให้สินเชื่อ	4,760.23	3,858.88
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>4,917.23</u>	<u>3,996.90</u>

6.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
เงินรับฝาก	319.36	191.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	382.50	267.29
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	821.83	565.20
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>10.91</u>	<u>10.31</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>1,534.60</u>	<u>1,034.30</u>

6.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	44.95	52.90
- รายได้จากบริการรับประกัน	191.24	168.73
- อื่น ๆ	<u>109.86</u>	<u>99.92</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>346.05</u>	<u>321.55</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	87.32	72.85
- อื่น ๆ	<u>4.67</u>	<u>3.33</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>91.99</u>	<u>76.18</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>254.06</u>	<u>245.37</u>

๕

6.28 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	58.76	69.81
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(66.79)	(17.47)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>(8.03)</u>	<u>52.34</u>

6.29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	21.75	0.07
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(0.25)	(1.57)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>21.50</u>	<u>(1.50)</u>

6.30 หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน

หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการประกันการส่งออก	40.93	(0.77)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	19.35	20.81
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>57.12</u>	<u>5.30</u>
รวม	<u>117.40</u>	<u>25.34</u>

6.31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2561</u>	<u>2560</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.48	(6.29)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับธุรกรรมปกติ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	1,133.95	887.53
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>102.85</u>	<u>114.64</u>
รวม	<u>1,236.80</u>	<u>1,002.17</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(32.85)</u>	<u>(29.27)</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>1,208.43</u>	<u>966.61</u>

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

6.32 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

6.32.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2561</u>	<u>2560</u>
รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	30.54	236.25
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	(17.83)	(127.09)
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		
สำหรับการดำเนินธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	<u>32.85</u>	<u>29.27</u>
กำไรสุทธิ	<u>45.56</u>	<u>138.43</u>

6.32.2 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2561</u>	<u>2560</u>
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ย	23.04	173.42
รายได้ขาดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ขาดเชยค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>7.50</u>	<u>62.83</u>
รวม	<u>30.54</u>	<u>236.25</u>

6.32.3 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	15.83	113.21
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	2.00	13.84
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	0.04
รวม	<u>17.83</u>	<u>127.09</u>

6.33 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	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	<u>0.54</u>	<u>243.73</u>	<u>244.27</u>
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	109.59	109.59
- อัตราดอกเบี้ย	-	38.74	38.74
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>-</u>	<u>148.33</u>	<u>148.33</u>

๒๖

6.33 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	122.55	122.55
- อัตราดอกเบี้ย	-	225.44	225.44
เงินลงทุนเพื่อขาย	1.55	-	1.55
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>1.55</u>	<u>347.99</u>	<u>349.54</u>
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	27.07	27.07
- อัตราดอกเบี้ย	-	56.33	56.33
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>-</u>	<u>83.40</u>	<u>83.40</u>

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

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

6.34 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2562