



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)
<b>สินทรัพย์</b>			
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)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
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>
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(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><u>106,472,109</u></u>	<u><u>106,565,778</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนโชติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ 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			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(54)	(376)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(54)	(376)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		333,619	378,252

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนโชติ)  
ประธานกรรมการ

(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)  
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

(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนโชติ)  
ประธานกรรมการ

(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)  
กรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
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	
	<u>2562</u>	<u>2561</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
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>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
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>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
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 รัตนโชติ)  
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 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	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 และสนับสนุน การส่งออก การนำเข้าและการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศเพื่อการพัฒนาประเทศ โดยการให้สินเชื่อ ค้ำประกัน รับประกันความเสี่ยงหรือให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องตามที่ พ.ร.บ.ธสน. กำหนด ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 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 โดยธนาคารยังไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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>

81

#### 4. การดำรงเงินกองทุนตามกฎกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

##### 4.1 เงินกองทุนตามกฎกระทรวง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 18.51 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาวะผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 77.13 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

##### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎกระทรวง

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

หมายเหตุ : \* เงินกองทุนตามกฎกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

\*\* เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาวะผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง



#### 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 ส่วนต่ำกว่าสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	<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 หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้านี้รายใหญ่	21,200.53	21,157.81
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	15.79%	15.68%

## 5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติหลายประการ 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

๐/๑

6.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
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 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(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
<b>ต่างประเทศ</b>						
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 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญา 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>

๒

## 6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 6.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
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 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- 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 เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
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 ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 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 ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 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 ยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 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
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,533.87	4,102.93
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	4.13	3.73
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	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 มีอายุสัญญาถัวเฉลี่ย 4.18 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 จำนวน 215.55 ล้านบาท

### 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 ธนาคารมีภาวะผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม 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
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (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
	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

๘



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>	-	-	-	-	-	-
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>

๘

### 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>
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,079.54	2,236.99
ออมทรัพย์	257.03	308.08
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	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

	หน่วย : ล้านบาท					
	<u>31 มีนาคม 2562</u>			<u>31 ธันวาคม 2561</u>		
	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
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>

8

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

84

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 ประเมินการหนี้สิน (ต่อ)

ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	2562	2561
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 ในงวดที่พระราชบัญญัตินี้มีผลบังคับใช้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 และกำหนดค่าตอบแทนพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงานตามข้อบังคับธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วยค่าชดเชย พ.ศ.2553 โดยอ้างอิงตามประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำของสภาพการจ้างในรัฐวิสาหกิจ ดังนั้น พระราชบัญญัตินี้จึงไม่มีผลกระทบต่อภาระการเงินของธนาคาร เว้นแต่จะมีการปรับปรุงประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำของสภาพการจ้างในรัฐวิสาหกิจให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว

### 6.18 สำรองบริการประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สำรองการประกันการส่งออก	288.85	258.07
สำรองการประกันความเสี่ยงการลงทุน	104.92	104.92
สำรองเพื่อการรับประกันสิทธิเรียกร้อง	75.94	159.42
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
สำรองเผื่อความเสียหายอื่น **	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 เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้สัญญา โดยการวางหลักประกันเป็นเงินสด เมื่อมูลค่ายุติธรรมของสัญญามีการเปลี่ยนแปลงไปเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดไว้ (Threshold)

\*\* สำรองเผื่อความเสียหายสำหรับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

### 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	
	<u>31 มีนาคม 2562</u>	<u>31 ธันวาคม 2561</u>
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,363.91	1,496.55
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	249.39	1,270.32
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,270.37	2,558.55
การรับประกันการส่งออก	23,048.61	20,451.17
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	560.09	584.44
การค้าประกันอื่น	4,199.32	3,524.56
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,244.79	3,309.88
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>6,783.13</u>	<u>7,247.46</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>14,787.33</u>	<u>14,666.34</u>
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	<u>31 มีนาคม 2562</u>	<u>31 ธันวาคม 2561</u>
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	<u>31 มีนาคม 2562</u>	<u>31 ธันวาคม 2561</u>
ภายใน 1 ปี	0.23	0.02

*al*

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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	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

6.24.2 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

	<u>2562</u>	<u>2561</u>
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(1.06)	(0.20)

6.30 หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน

หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2562</u>	<u>2561</u>
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

	<u>2562</u>	<u>2561</u>
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

๘๑

### 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
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	224.86	224.86
- อัตราดอกเบี้ย	-	124.38	124.38
เงินลงทุนเพื่อขาย	0.49	-	0.49
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	0.49	349.24	349.73
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	17.82	17.82
- อัตราดอกเบี้ย	-	35.20	35.20
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	53.02	53.02

๑

6.33 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2561

มูลค่ายุติธรรม

	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	102.67	102.67
- อัตราดอกเบี้ย	-	141.06	141.06
เงินลงทุนเพื่อขาย	0.54	-	0.54
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	0.54	243.73	244.27
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
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

