



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบ ในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงิน ระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล ดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวสุนิตา เจริญศิลป์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 13 กันยายน 2562

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		168	183
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	7,624,556	2,812,404
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3	487,531	243,729
เงินลงทุนสุทธิ	6.4	2,093,655	2,345,301
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		107,183,286	108,588,565
ดอกเบี้ยค้างรับ		346,031	349,926
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		107,529,317	108,938,491
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(2,126)	(2,474)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	6.6	(9,890,910)	(9,223,266)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.7	(135,595)	(161,338)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		97,500,686	99,551,413
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	356,575	381,692
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	809,689	814,710
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.10	99,992	90,988
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6.11	251,895	246,789
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		59,258	63,550
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12	11,443	15,019
รวมสินทรัพย์		109,295,448	106,565,778

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

๘

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	6.13	24,972,413	30,160,027
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.14	17,653,026	18,886,853
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		402,062	160,196
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	362,822	148,327
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15	42,351,469	34,014,430
ประมาณการหนี้สิน	6.16	265,344	247,211
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		508,043	435,710
สำรองบริการประกัน	6.17	540,373	522,407
รายได้แผ่นดินค้างจ่าย		231,500	-
หนี้สินอื่น	6.18	543,125	816,351
รวมหนี้สิน		87,830,177	85,391,512
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	6.19	12,800,000	12,800,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000	12,800,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(859)	(537)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		7,866,000	7,183,000
ยังไม่ได้จัดสรร		800,130	1,191,803
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		21,465,271	21,174,266
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		109,295,448	106,565,778

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นางสาวสุทริรัตน์ รัตนโชติ)

ประธานกรรมการ

(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : พันบาท

	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	1,463,485	1,193,849
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	572,046	356,698
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	891,439	837,151
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	105,880	100,851
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	30,653	28,856
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	75,227	71,995
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูขุมทรัพย์และปิวรรตเงินตราต่างประเทศ	42,429	(15,827)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(570)	22,925
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	20,185	152,082
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,028,710	1,068,326
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	258,269	225,032
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,003	1,832
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	28,487	16,153
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	47,289	48,608
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	27	10,738
อื่นๆ	97,586	31,979
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	433,661	334,342
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	405,895	358,508
กำไรสุทธิ	189,154	375,476
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(268)	(295)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(268)	(295)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	188,886	375,181

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)

ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : พันบาท			
	หมายเหตุ	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	6.25	2,900,834	2,308,123
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.26	1,090,885	647,447
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,809,949	1,660,676
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		182,246	167,469
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		54,793	47,978
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.27	127,453	119,491
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.28	71,860	(11,978)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.29	(1,635)	22,720
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		28,610	161,807
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ		-	30,538
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,036,237	1,983,254
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		506,108	432,390
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,721	3,740
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		52,769	29,271
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	6.30	102,529	63,521
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		3,807	10,836
อื่นๆ	6.31	165,403	37,700
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		834,337	577,458
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		-	17,827
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.32	679,073	633,865
กำไรสุทธิ		522,827	754,104
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(322)	(671)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(322)	(671)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		522,505	753,433

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นางสาวสุทธิดันต์ รัตนโชติ)

ประธานกรรมการ

(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)

กรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น 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	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	681,000	(681,000)	-	
นำส่งรายได้แผ่นดิน 6.20	-	-	-	(257,100)	(257,100)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(671)	-	754,104	753,433	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	12,800,000	(188)	7,183,000	857,925	20,840,737	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	12,800,000	(537)	7,183,000	1,191,803	21,174,266	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	683,000	(683,000)	-	
รายได้แผ่นดินค้างจ่าย 6.20	-	-	-	(231,500)	(231,500)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(322)	-	522,827	522,505	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	12,800,000	(859)	7,866,000	800,130	21,465,271	

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการเงินระหว่างกาลนี้



(นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนชาติ)
ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : พันบาท

	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	522,827	754,104
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	28,130	28,387
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	693,155	595,506
ขาดทุน (กำไรรายการ) จากการปรับโครงสร้างหนี้	(9,123)	74,168
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(214)	(33)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	3,807	10,836
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(736,133)	(551,675)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(27,338)	41,796
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	(21,746)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กำไรรายการ)	1,635	(974)
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(333)	4,149
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	18,133	1,468
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กำไรรายการ)	36,206	(32,403)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	102,529	63,520
รายได้ค้างรับลดลง	7,664	34
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	2,935	(5,777)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(11,545)	(17,486)
	632,335	943,874
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,809,949)	(1,675,389)
รายได้เงินปันผล	(478)	(772)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,879,245	2,288,117
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,012,459)	(619,202)
เงินสดรับเงินปันผล	478	772
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	689,172	937,400
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,874,459)	(2,165,322)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(64,040)	(3,188,681)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	21,464	269,903
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	(41)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(100,256)	(10,881)

๑

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

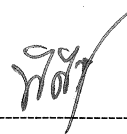
หน่วย : พันบาท

	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(5,162,534)	6,401,286
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,206,817)	483,452
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	241,374	(352,925)
หนี้สินอื่น	(289,129)	141,221
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(10,745,225)	2,515,412
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,100,000)	(2,250,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,350,000	2,450,000
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	46,390
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(17,148)	(17,470)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	250	36
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(12,095)	(7,726)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	221,007	221,230
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	10,524,203	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(2,480,476)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	-	(257,100)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	10,524,203	(2,737,576)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(15)	(934)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	183	1,177
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	168	243

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นางสาวสุทธิดา รัตนชาติ)
ประธานกรรมการ



(นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	
2.1	เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล	11
2.2	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน	11
2.3	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้	11
3	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	12
4	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	
4.1	เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง	13
4.2	เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II	14
5	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	15
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
6.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	15
6.2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	15
6.3	ตราสารอนุพันธ์	16
6.4	เงินลงทุนสุทธิ	17
6.5	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	18
6.6	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	23
6.7	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	23
6.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	24
6.9	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	25
6.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	26
6.11	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	26
6.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	27
6.13	เงินรับฝาก	27
6.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	28
6.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	28
6.16	ประมาณการหนี้สิน	29
6.17	สำรองบริการประกัน	30

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.18	หนี้สินอื่น	31
6.19	ทุน	31
6.20	เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	31
6.21	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	32
6.22	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	32
6.23	สัญญาเช่าระยะยาว	32
6.24	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	33
6.25	รายได้ดอกเบี้ย	34
6.26	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35
6.27	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	35
6.28	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	35
6.29	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	36
6.30	หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	36
6.31	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ - อื่นๆ	36
6.32	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	37
6.33	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	37
6.34	การอนุมัติงบการเงิน	38

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล

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

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติแล้ว โดยธนาคารได้ประเมินว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32

การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7

การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

๑

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ (ต่อ)

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

ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น โดยธนาคารยังไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562		31 ธันวาคม 2561	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	0.17	0.17	0.18	0.18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,624.56	7,624.56	2,812.40	2,812.40
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	487.53	487.53	243.73	243.73
เงินลงทุนสุทธิ	2,093.65	2,093.76	2,345.30	2,345.00
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	97,500.69	97,500.69	99,551.41	99,551.41
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>107,706.60</u>	<u>107,706.71</u>	<u>104,953.02</u>	<u>104,952.72</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	24,972.41	24,972.41	30,160.03	30,160.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	17,653.03	17,653.03	18,886.85	18,886.85
หนี้สินจำคื่นเมื่อทวงถาม	402.06	402.06	160.19	160.19
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	362.82	362.82	148.33	148.33
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,351.47	42,351.47	34,014.43	34,014.43
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>85,741.79</u>	<u>85,741.79</u>	<u>83,369.83</u>	<u>83,369.83</u>

๘

4. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

4.1 เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 18.31 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 78.73 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

		หน่วย : ล้านบาท	
		30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ข้อกำหนดตาม กฎหมาย			
1. เงินกองทุน *		20,958.91	20,106.98
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		114,453.99	111,096.07
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		26,622.35	23,549.16
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	18.31%	18.10%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	78.73%	85.38%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามกฎหมายกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง



4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

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

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,866.00	7,183.00
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	292.91	123.98
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	20,958.91	20,106.98
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,752.46	1,687.16
รวมเงินกองทุน	22,711.37	21,794.14
หัก ส่วนต่ำกว่าสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(0.86)	(0.54)
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	22,710.51	21,793.60

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.95%	14.90%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.20%	16.15%

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	22,207.63	21,157.81
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	15.84%	15.68%

๑

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2561
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของลดลง	(0.32)	(0.67)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	0.15	7.32

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 มิถุนายน 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	12.27	50.00	62.27
ธนาคารพาณิชย์	247.43	2,971.16	3,218.59
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.45	1,000.00	1,000.45
รวม	260.15	4,021.16	4,281.31
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1.26	1.26
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(39.71)	(39.71)
รวมในประเทศ	260.15	3,982.71	4,242.86
31 ธันวาคม 2561			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	24.22	-	24.22
ธนาคารพาณิชย์	203.80	1,420.00	1,623.80
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.45	-	0.45
รวม	228.47	1,420.00	1,648.47
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(14.20)	(14.20)
รวมในประเทศ	228.47	1,405.80	1,634.27
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	418.69	2,512.52	2,931.21
เงินเยน	369.29	-	369.29
เงินยูโร	20.68	-	20.68
เงินสกุลอื่น	55.25	-	55.25
รวม	863.91	2,512.52	3,376.43
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5.27	5.27
รวมต่างประเทศ	863.91	2,517.79	3,381.70
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,124.06	6,500.50	7,624.56

๘๓

6.3 ตารางอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตารางอนุพันธ์ทั้งจำนวนเป็นตารางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อค่า
มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2562		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	375.72	329.56	21,932.03
อัตราดอกเบี้ย	111.81	33.26	4,100.00
รวม	487.53	362.82	26,032.03

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 สัดส่วนการทำธุรกรรมตารางอนุพันธ์แบ่งตามประเภท
คู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
สถาบันการเงิน	90.43%	86.26%
บุคคลภายนอก	9.57%	13.74%
รวม	100.00%	100.00%

๑

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

6.4.1 เงินลงทุนเมื่อขาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	0.21	0.54

6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,086.47	2,336.13

6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง (VAYU1)	1.00	1.00
อื่น ๆ	0.37	0.39
รวม	27.68	27.70
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(20.71)	(19.07)
รวม	6.97	8.63
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,093.65	2,345.30

๑๕

6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินเบิกเกินบัญชี	292.87	291.66
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	74,201.52	77,419.49
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	592.91	698.17
- สวัสดิการพนักงาน	261.91	269.62
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	1,064.35	1,096.34
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	30,747.67	28,791.17
อื่นๆ	22.06	22.11
รวมเงินให้สินเชื่อ	107,183.29	108,588.56
หัก รายได้รอดัดบัญชี	(2.13)	(2.47)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	107,181.16	108,586.09
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	346.03	349.92
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	107,527.19	108,936.01
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. (รายสินเชื่อ)	(6,031.67)	(4,411.03)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(3,859.24)	(4,812.24)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(135.59)	(161.33)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	97,500.69	99,551.41

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

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

๘

6.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	54,346.34	11,895.31	66,241.65	58,339.32	11,584.94	69,924.26
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,629.88	19,243.56	34,873.44	15,779.77	17,821.64	33,601.41
เงินสกุลอื่น	<u>5,392.93</u>	<u>673.14</u>	<u>6,066.07</u>	<u>4,579.48</u>	<u>480.94</u>	<u>5,060.42</u>
รวม *	<u>75,369.15</u>	<u>31,812.01</u>	<u>107,181.16</u>	<u>78,698.57</u>	<u>29,887.52</u>	<u>108,586.09</u>

* หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.5.1

6.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	3,316.71	53.51	-	0.50	330.66	3,701.38
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	37,888.95	1,487.07	66.07	711.95	2,952.39	43,106.43
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,295.34	10.00	3.64	-	41.20	4,350.18
การสาธารณูปโภคและบริการ	49,867.40	4,816.07	0.93	432.52	25.77	55,142.69
อื่นๆ	<u>880.48</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>880.48</u>
รวม *	<u>96,248.88</u>	<u>6,366.65</u>	<u>70.64</u>	<u>1,144.97</u>	<u>3,350.02</u>	<u>107,181.16</u>

	31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญเสีย	
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	46,889.45	5,392.98	-	0.02	27.16	52,309.61
อื่นๆ	<u>887.94</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>887.94</u>
รวม *	<u>98,535.06</u>	<u>5,948.10</u>	<u>537.81</u>	<u>249.72</u>	<u>3,315.40</u>	<u>108,586.09</u>

* หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.5.1

8

6.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2562

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	96,529.30	94,704.49	1,36,100	1,522.23
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,432.26	6,188.79	2,10,36,50,100	1,434.28
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	70.64	55.50	100	55.50
จัดชั้นสงสัย	1,144.97	759.19	100	759.19
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,350.02	2,260.47	100	2,260.47
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	107,527.19	103,968.44		6,031.67
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		3,859.24
รวม **	107,527.19	103,968.44		9,890.91

31 ธันวาคม 2561

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

** หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้ำรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.5.1

๘1

6.5.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

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

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	4,565.63	4,102.93
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	4.11	3.73
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	1,490.47	1,552.53
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.38	1.44

* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 2,577.73 ล้านบาท และ 2,597.25 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 4.96 ล้านบาท และ 154.40 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 4.96 ล้านบาท และ 35.81 ล้านบาท ตามลำดับ

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2562	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	4.90	4.80

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาเฉลี่ย 5.39 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 จำนวน 5.57 ล้านบาท

		2561	
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	7	249.95	249.95

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาเฉลี่ย 4.59 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 จำนวน 236.93 ล้านบาท

๑

6.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

สำหรับงวดเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2562		30 มิถุนายน 2561	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
	หน่วย : ล้านบาท			
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	3	4.80	7	249.95
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	2,029	107,527.19	1,813	96,764.71

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 126 ราย เป็นเงิน 2,006.90 ล้านบาท และจำนวน 94 ราย เป็นเงิน 2,593.10 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	สำหรับแต่ละงวดสามเดือน		สำหรับแต่ละงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561	2562	2561
	หน่วย : ล้านบาท			
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	27.89	36.14	54.95	61.50

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้รับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน 2.15 ล้านบาท และ 15.00 ล้านบาท ตามลำดับ

8

6.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2562							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,549.02	311.61	203.22	211.47	2,135.71	4,812.24	9,223.27
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ							
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(26.79)	1,122.67	(147.72)	547.72	124.76	(953.00)	667.64
ยอดปลายงวด	1,522.23	1,434.28	55.50	759.19	2,260.47	3,859.24	9,890.91
31 ธันวาคม 2561							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,231.92	4.28	42.00	396.89	1,686.24	4,455.24	7,816.57
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ							
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ จำนวน 9,890.91 ล้านบาท และ 9,223.27 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 3,859.24 ล้านบาท และ 4,812.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.5.4) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

6.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ยอดต้นงวด	161.33	99.24
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	(9.12)	102.85
ตัดจำหน่ายเป็นดอกเบี้ยรับ	(16.62)	(40.76)
ยอดปลายงวด	135.59	161.33

๘

6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		30 มิถุนายน 2562			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
ทรัพย์สินรอการขาย					
- อสังหาริมทรัพย์	523.49	0.18	22.06		501.61
- สิ่งหามทรัพย์	23.44	-	-		23.44
รวมทรัพย์สินรอการขาย	546.93	0.18	22.06		525.05
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(165.24)	(3.81)	(0.58)		(168.47)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	381.69	(3.63)	21.48		356.58
		31 ธันวาคม 2561			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
ทรัพย์สินรอการขาย					
- อสังหาริมทรัพย์	1,054.50	14.96	545.97		523.49
- สิ่งหามทรัพย์	208.02	-	184.58		23.44
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,262.52	14.96	730.55		546.93
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(457.78)	(10.84)	(303.38)		(165.24)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	804.74	4.12	427.17		381.69

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 501.61 ล้านบาท และ 523.49 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 26.68 ล้านบาท และ 159.78 ล้านบาท ตามลำดับ

๘

6.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

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

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2562									
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย/	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	โอนออก	ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	394.05	5.29	-	399.34	283.91
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	141.17	3.90	3.45	141.62	126.98	1.19	3.45	124.72	16.90
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	316.44	12.83	10.71	318.56	264.57	10.44	10.69	264.32	54.24
-ยานพาหนะ	110.90	-	0.01	110.89	42.71	4.81	0.01	47.51	63.38
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	0.21	0.21	-	-	-	-	-	-
รวม	1,643.02	16.94	14.38	1,645.58	828.31	21.73	14.15	835.89	809.69

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

31 ธันวาคม 2561									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย/	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	โอนออก	ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	383.39	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	1,614.02	44.84	15.84	1,643.02	795.35	42.57	9.61	828.31	814.71

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 338.22 ล้านบาท และ 340.47 ล้านบาท ตามลำดับ

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	ยอด	ไม่มีตัวตน
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	โอนออก	ปลายงวด	สุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	161.96	9.79	0.08	171.67	131.97	6.11	0.08	138.00	33.67
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	61.00	10.69	5.37	66.32	-	-	-	-	66.32
รวม	222.96	20.48	5.45	237.99	131.97	6.11	0.08	138.00	99.99

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	ยอด	ไม่มีตัวตน
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	โอนออก	ปลายงวด	สุทธิ
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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 105.44 ล้านบาท และ 100.45 ล้านบาท ตามลำดับ

6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินค้ำประกันเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	0.04	0.04
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	251.85	246.75
รวม	251.89	246.79

๘

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
รายได้ค้างรับสุทธิ	1.76	9.43
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	294.96	205.31
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(294.96)	(205.31)
สิทธิการเช่า	4.42	1.04
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.74	2.77
อื่นๆ	<u>2.52</u>	<u>1.78</u>
รวม	<u>11.44</u>	<u>15.02</u>

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,200.61	2,236.99
ออมทรัพย์	258.86	308.08
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	5,593.26	6,006.21
บัตรเงินฝาก	<u>16,919.68</u>	<u>21,608.75</u>
รวม	<u>24,972.41</u>	<u>30,160.03</u>

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	23,010.57	631.94	23,642.51	28,075.55	555.17	28,630.72
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,027.87	291.46	1,319.33	822.24	260.10	1,082.34
เงินสกุลอื่น	<u>10.57</u>	<u>-</u>	<u>10.57</u>	<u>446.97</u>	<u>-</u>	<u>446.97</u>
รวม	<u>24,049.01</u>	<u>923.40</u>	<u>24,972.41</u>	<u>29,344.76</u>	<u>815.27</u>	<u>30,160.03</u>

๘

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1.48	6,533.93	6,535.41	1.48	6,712.61	6,714.09
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	15.38	1,477.31	1,492.69	15.21	2,523.61	2,538.82
สถาบันการเงินอื่น	-	9,400.00	9,400.00	-	9,400.00	9,400.00
รวมในประเทศ	16.86	17,411.24	17,428.10	16.69	18,636.22	18,652.91
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	203.42	-	203.42	212.97	-	212.97
เงินยูโร	19.47	-	19.47	18.93	-	18.93
เงินสกุลอื่น	2.04	-	2.04	2.04	-	2.04
รวมต่างประเทศ	224.93	-	224.93	233.94	-	233.94
รวมในประเทศและต่างประเทศ	241.79	17,411.24	17,653.03	250.63	18,636.22	18,886.85

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	42,273.34	42,273.34	-	33,910.04	33,910.04
อื่นๆ	78.13	-	78.13	104.39	-	104.39
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	78.13	42,273.34	42,351.47	104.39	33,910.04	34,014.43

๑

6.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2562-2567	LIBOR ± MARGIN	42,273.34	33,910.04
อื่นๆ	บาท	2564-2567	ร้อยละ 0	78.13	104.39
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>42,351.47</u>	<u>34,014.43</u>

6.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	220.04	206.75
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	21.84	19.85
ประมาณการหนี้สินอื่นๆ	<u>23.46</u>	<u>20.61</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>265.34</u>	<u>247.21</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ยอดต้นงวด	206.75	193.80
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	10.16	20.03
ต้นทุนดอกเบี้ย*	3.13	5.73
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	-	(8.26)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	<u>-</u>	<u>(4.55)</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>220.04</u>	<u>206.75</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

81

6.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

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

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

6.17 สรรองบริการประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2562</u>	<u>31 ธันวาคม 2561</u>
สำรองการประกันการส่งออก	306.16	258.07
สำรองการประกันความเสี่ยงการลงทุน	113.59	104.92
สำรองเพื่อการรับผิดชอบต่อสิทธิเรียกร้อง	<u>120.62</u>	<u>159.42</u>
รวม	<u>540.37</u>	<u>522.41</u>

81

6.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินหลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex *	123.90	148.62
เงินมัดจำ	26.13	23.33
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	54.41	73.09
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	17.55	11.82
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	6.75	6.38
รายได้รับล่วงหน้า	21.79	19.36
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	15.02	7.57
สำรองเผื่อความเสียหายอื่น **	130.51	100.41
บัญชีพักหนี้สิน	146.90	422.20
อื่นๆ	0.16	3.57
รวม	<u>543.12</u>	<u>816.35</u>

* ธนาคารทำสัญญา Credit Support Annex เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา โดยการวางหลักประกันเป็นเงินสด เมื่อมูลค่ายุติธรรมของสัญญามีการเปลี่ยนแปลงไปเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดไว้ (Threshold)

** สำรองเผื่อความเสียหายสำหรับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

6.19 ทุน

ทุนประเดิม 2,500 ล้านบาท ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2541 จำนวน 4,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 ได้รับจำนวน 1,300 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2552 ได้รับจำนวน 5,000 ล้านบาท รวมทั้งสิ้น เป็นจำนวน 12,800 ล้านบาท

6.20 เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

กระทรวงการคลังอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 เป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 513.40 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2561 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล จำนวน 281.90 ล้านบาท และคงค้างนำส่งรายได้แผ่นดินประจำปีงวดสุดท้าย จำนวน 231.50 ล้านบาท โดยนำส่งรายได้แผ่นดินดังกล่าวเมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2562

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

81

6.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,226.24	1,496.55
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	257.35	1,270.32
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	555.69	2,558.55
การรับประกันการส่งออก	23,726.71	20,451.17
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	555.69	584.44
การค้าประกันอื่น	4,487.80	3,524.56
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,135.92	3,309.88
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	12,061.65	7,247.46
รวมภาระผูกพันอื่น	20,241.06	14,666.34
รวม	46,007.05	40,442.93

6.22 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

6.23 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ภายใน 1 ปี	4.53	3.93
เกิน 1 – 5 ปี	6.81	1.75
เกิน 5 ปี	9.45	-

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งของสำนักงานสาขา โดยจะได้รับค่าเช่าช่วงในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ภายใน 1 ปี	0.16	0.02

81

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

30 มิถุนายน 2562

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	109,292.76	2.69	109,295.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	7,623.67	0.89	7,624.56
เงินลงทุนสุทธิ	2,093.65	-	2,093.65
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	97,500.69	-	97,500.69
เงินรับฝาก	24,972.41	-	24,972.41
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	17,653.03	-	17,653.03
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,351.47	-	42,351.47

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

๘

6.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2562			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	2,900.83	-	2,900.83
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,090.88)	-	(1,090.88)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,809.95	-	1,809.95
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	127.45	-	127.45
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	98.84	-	98.84
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,506.45)	(6.96)	(1,513.41)
กำไรสุทธิ	<u>529.79</u>	<u>(6.96)</u>	<u>522.83</u>

30 มิถุนายน 2561			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	2,308.12	-	2,308.12
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(647.45)	-	(647.45)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,660.67	-	1,660.67
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	119.49	-	119.49
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	203.09	-	203.09
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,225.85)	(3.30)	(1,229.15)
กำไรสุทธิ	<u>757.40</u>	<u>(3.30)</u>	<u>754.10</u>

6.25 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	152.60	53.85
เงินลงทุนในตราสารหนี้	18.49	14.80
เงินให้สินเชื่อ	<u>2,729.74</u>	<u>2,239.47</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>2,900.83</u>	<u>2,308.12</u>

๑

6.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2562	2561
เงินรับฝาก	226.22	147.26
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	259.38	154.05
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	599.04	341.30
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	6.25	4.84
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>1,090.89</u>	<u>647.45</u>

6.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2562	2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	24.66	21.75
- รายได้จากบริการรับประกัน	103.82	101.39
- อื่น ๆ	<u>53.76</u>	<u>44.33</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>182.24</u>	<u>167.47</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	48.37	46.33
- อื่น ๆ	<u>6.42</u>	<u>1.65</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>54.79</u>	<u>47.98</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>127.45</u>	<u>119.49</u>

6.28 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรึวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรึวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2562	2561
เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	95.64	21.52
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	<u>(23.78)</u>	<u>(33.50)</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรึวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>71.86</u>	<u>(11.98)</u>

๑

6.29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2562	2561
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	21.75
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(1.63)	0.97
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(1.63)	22.72

6.30 หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน

หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2562	2561
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการประกันการส่งออก	30.75	30.81
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	8.67	10.66
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	63.11	22.05
รวม	102.53	63.52

6.31 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ - อื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ - อื่นๆ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 เปรียบเทียบกับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 เพิ่มขึ้น จำนวน 127.70 ล้านบาท โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายจากการกันเงินสำรองสำหรับหนังสือค้ำประกันและอื่นๆ เพิ่มขึ้น จำนวน 85.01 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายด้านการตลาด เพิ่มขึ้น จำนวน 31.25 ล้านบาท

๑

6.32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25.51	9.77
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับธุรกรรมปกติ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	662.68	582.77
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(9.12)	74.17
รวม	653.56	656.94
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	(32.85)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	679.07	633.86
* สรุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน		

6.33 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 มิถุนายน 2562		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	375.72	375.72
- อัตราดอกเบี้ย	-	111.81	111.81
เงินลงทุนเพื่อขาย	0.21	-	0.21
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	0.21	487.53	487.74
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	329.56	329.56
- อัตราดอกเบี้ย	-	33.26	33.26
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	362.82	362.82

๑

6.33 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2561

มูลค่ายุติธรรม

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

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

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

6.34 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2562

๑๓