



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี  
และงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผล การสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

### ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 "การสอบทาน ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ" การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการ สอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถ ได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

### ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้น ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจ เงินแผ่นดิน

### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชี และข้อ 5.19 การจัดประเภทรายการใหม่ ซึ่งผู้บริหารได้แก้ไขตัวเลขที่นำมาเปรียบเทียบของปี 2556 ให้ถูกต้องแล้ว

(นางสาวจุไรรัตน์ ทิพย์เสถียร)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางอติษฐ เวียนชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน  
วันที่ 5 มิถุนายน 2557

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา) (ปรับปรุงใหม่)
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	186,696	553,209	312,144
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,949,400,210	5,002,117,750	5,088,579,539
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.2 604,228,981	877,418,091	339,262,450
เงินลงทุนสุทธิ	5.3 2,493,192,865	4,078,316,972	3,721,515,314
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	73,238,792,384	67,526,796,976	66,676,345,788
ดอกเบี้ยค้างรับ	226,378,257	257,691,902	252,778,879
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	73,465,170,641	67,784,488,878	66,929,124,667
หัก รายได้รอดัดบัญชี	8,976,680	4,301,438	4,034,488
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.5 3,872,420,464	3,663,603,847	3,206,907,882
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.6 133,111,733	139,977,314	142,122,382
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	69,450,661,764	63,976,606,279	63,576,059,915
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	832,606,917	833,146,053	875,103,428
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	816,383,474	824,237,094	844,314,926
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	101,249,436	105,098,729	47,037,771
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	3,934,155	1,599,537	3,067,746
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	24,601,961	20,611,638	16,293,987
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14,407,811	16,068,777	16,580,986
รวมสินทรัพย์	80,290,854,270	75,735,774,129	74,528,128,206

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา) (ปรับปรุงใหม่)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก	5,581,934,938	5,727,131,202	7,103,230,710
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,324,669,623	11,736,867,539	7,573,455,563
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	44,864,951	295,537,173	145,909,283
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.2 75,261,575	176,930,360	88,536,835
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.7 39,336,819,532	39,387,573,532	42,294,277,532
ประมาณการหนี้สิน	5.8 149,904,655	147,022,420	155,734,752
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	268,224,886	235,227,353	283,461,506
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก	97,783,302	92,536,175	128,315,111
หนี้สินอื่น	928,656,854	824,633,134	581,733,950
รวมหนี้สิน	62,808,120,316	58,623,458,888	58,354,655,242
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุน	5.9 12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว	12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	1,261,347	1,073,487	3,209,817
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	4,330,000,000	3,677,853,887	3,126,853,887
ยังไม่ได้จัดสรร	351,472,607	633,387,867	243,409,260
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	17,482,733,954	17,112,315,241	16,173,472,964
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	80,290,854,270	75,735,774,129	74,528,128,206

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ประธานกรรมการ

(นายคณิศร์ สุคนธมาน)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

	หมายเหตุ	2557	หน่วย : บาท 2556 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	5.14	792,636,561	774,587,786
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.15	235,824,034	274,016,600
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		556,812,527	500,571,186
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		191,461,048	137,954,880
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		14,384,285	32,006,511
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.16	177,076,763	105,948,369
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.17	27,726,273	18,264,591
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		1,212,878	3,788,538
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		5,131,622	17,366,382
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		34,070,773	39,419,511
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		138,811,492	136,118,710
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,623,067	1,061,903
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		9,642,807	9,568,495
ค่าภาษีอากร		2,466	2,493
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		7,752,630	22,419,259
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		8,506,944	22,704,917
อื่นๆ		33,755,911	49,885,041
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		200,095,317	241,760,818
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.18	197,633,893	4,939,770
กำไรสุทธิ		370,230,853	399,238,478
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		187,860	(115,672)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		187,860	(115,672)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		370,418,713	399,122,806

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑



(นายประสงค์ พูนธเนศ)  
ประธานกรรมการ



(นายคณิศร์ สุคนธมาน)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2556	12,800,000,000	3,209,817	3,126,853,887	237,319,505	16,167,383,209
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี ปี 2555	2.2	-	-	6,089,755	6,089,755
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2556 (ปรับปรุงใหม่)	12,800,000,000	3,209,817	3,126,853,887	243,409,260	16,173,472,964
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	551,000,000	(551,000,000)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ปรับปรุงใหม่)	2.2	(115,672)	-	399,238,478	399,122,806
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2556	12,800,000,000	3,094,145	3,677,853,887	91,647,738	16,572,595,770
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2557	12,800,000,000	1,073,487	3,677,853,887	613,516,404	17,092,443,778
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี ปี 2555	2.2	-	-	6,089,755	6,089,755
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี ปี 2556	2.2	-	-	13,781,708	13,781,708
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2557 (ปรับปรุงใหม่)	12,800,000,000	1,073,487	3,677,853,887	633,387,867	17,112,315,241
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	652,146,113	(652,146,113)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	187,860	-	370,230,853	370,418,713
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2557	12,800,000,000	1,261,347	4,330,000,000	351,472,607	17,482,733,954

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
 (นายประสงค์ พูนธเนศ)  
 ประธานกรรมการ

  
 (นายคณิศร์ สุกตมนาน)  
 กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

	2557	หน่วย : บาท 2556 (ปรับปรุงใหม่)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	370,230,853	399,238,478
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	13,651,357	12,716,739
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	203,588,126	33,804,218
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	(936,546)	1,129,554
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-	(73,102)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	-	(15,415,328)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	8,506,944	22,704,917
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	257,162,040	113,117,795
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(81,379,231)	(40,113,456)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(1,212,877)	(3,788,538)
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(17,790,555)	(3,693,452)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	1,938,234	8,748,807
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	12,796,329	(3,049,592)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	8,038,545	49,611,579
รายได้ค้างรับลดลง	1,599,676	15,366
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นเพิ่มขึ้น	(4,196,026)	(8,696,288)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	24,446,186	7,197,476
	<u>796,443,055</u>	<u>573,455,173</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(556,812,527)	(500,571,186)
เงินสดรับดอกเบี้ย	818,768,226	799,935,118
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(200,302,411)	(279,054,933)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	858,096,343	593,764,172
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,016,238,633)	(2,109,301,761)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(6,091,734,742)	(196,718,584)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	(47,808)	20,465,328
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(4,222,904)	(1,039,805)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

	2557	หน่วย : บาท 2556 (ปรับปรุงใหม่)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(118,885,745)	1,855,603,002
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,658,329,922	(331,329,587)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(250,488,171)	122,746,263
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	300,000,000	1,460,000,000
หนี้สินอื่น	106,335,074	(155,179,964)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(1,558,856,664)	1,259,009,064
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(1,000,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,600,000,000	1,600,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(2,958,377)	(3,214,607)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	480,000
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(37,825,472)	(1,497,254)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1,559,216,151	595,768,139
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	3,665,275,369
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(726,000)	(5,520,167,184)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(726,000)	(1,854,891,815)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(366,513)	(114,612)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	553,209	312,144
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	186,696	197,532

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นายประสงค์ พูนธเนศ)  
ประธานกรรมการ

  
(นายคินสิร์ สุคนธมาน)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	9
2	หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	
2.1	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	9
2.2	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	10
3	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง	11
4	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	11
5	ข้อมูลเพิ่มเติม	
5.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	11
5.2	ตราสารอนุพันธ์	12
5.3	เงินลงทุนสุทธิ	13
5.4	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	14
5.5	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	18
5.6	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	19
5.7	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19
5.8	ประมาณการหนี้สิน	20
5.9	ทุน	21
5.10	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	21
5.11	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	21
5.12	สัญญาเช่าระยะยาว	21
5.13	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	22
5.14	รายได้ดอกเบี้ย	22
5.15	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22
5.16	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23
5.17	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	23
5.18	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	23
5.19	การจัดประเภทรายการใหม่	24
5.20	การอนุมัติงบการเงิน	24

## ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออกและนำเข้า และการลงทุนเพื่อการพัฒนาประเทศ ได้แก่

- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารของผู้ส่งออก เพื่อใช้สนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกของธนาคารพาณิชย์
- การให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกระยะสั้นและระยะยาวโดยตรงเพื่อสนับสนุนการส่งออก
- การให้สินเชื่อระยะกลางเพื่อขยายการผลิต
- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารในต่างประเทศระยะสั้นและระยะกลาง เพื่อการสั่งซื้อสินค้าจากประเทศไทย
- การให้สินเชื่อแก่นักลงทุนไทยในการลงทุนและเข้าร่วมการลงทุนในต่างประเทศที่ก่อประโยชน์แก่ประเทศไทย
- การรับประกันการส่งออกให้แก่ผู้ส่งสินค้าออก
- การให้สินเชื่อแก่โครงการในต่างประเทศที่ก่อให้เกิดประโยชน์ทางเศรษฐกิจแก่ประเทศไทย
- การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่นักลงทุนไทยเฉพาะกิจการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อ
- การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

#### 2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

## 2.2 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี

ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดเป็นลูกหนี้ปกติ โดยธนาคารได้ยกเลิกการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับสำหรับดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ หากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ พร้อมทั้งยกเลิกการตั้งสำรองสำหรับดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าว มาเป็นการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับเฉพาะดอกเบี้ยตามสัญญาใหม่ที่ลูกหนี้ต้องชำระ

การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว มีผลกระทบต่องบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบ ดังนี้

### 1) งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายการ	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน
	ก่อนปรับปรุง	หลังปรับปรุง	ปรับเพิ่ม (ลด)
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,191.13	257.69	(933.44)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,093.29	139.98	(953.31)
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	613.52	633.39	19.87
- ปี 2555			6.09
- ปี 2556			13.78

หน่วย : ล้านบาท

### 2) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายการ	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน
	ก่อนปรับปรุง	หลังปรับปรุง	ปรับเพิ่ม (ลด)
รายได้ดอกเบี้ยรับ	3,230.14	3,175.88	(54.26)
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	587.48	450.27	(137.21)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,186.35	981.10	(205.25)
กำไรสุทธิ	1,302.51	1,316.29	13.78
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	1,311.06	1,324.84	13.78

หน่วย : ล้านบาท

### 3) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

รายการ	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน
	ก่อนปรับปรุง	หลังปรับปรุง	ปรับเพิ่ม (ลด)
รายได้ดอกเบี้ยรับ	792.74	774.59	(18.15)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	54.60	35.28	(19.32)
กำไรสุทธิ	398.07	399.24	1.17
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	397.95	399.12	1.17

หน่วย : ล้านบาท

๑

### 3. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 20.50 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.00) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 83.30 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.00)

#### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย	หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
1. เงินกองทุน *		16,450.19	15,772.08
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		80,237.16	73,587.38
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		19,748.70	19,647.66
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8.00%	20.50%	21.43%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20.00%	83.30%	80.27%

หมายเหตุ : \* เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

\*\* เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎหมาย ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

### 4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้ในการประเมินและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

### 5. ข้อมูลเพิ่มเติม

#### 5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2557	31 มีนาคม 2556
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.19	(0.12)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	7.92	-

๐

## 5.2 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2557		จำนวนเงินตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	391.29	28.55	15,391.60
อัตราดอกเบี้ย	<u>212.94</u>	<u>46.71</u>	<u>6,952.10</u>
รวม	<u>604.23</u>	<u>75.26</u>	<u>22,343.70</u>

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2556		จำนวนเงินตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	692.06	134.88	20,148.23
อัตราดอกเบี้ย	<u>185.36</u>	<u>42.05</u>	<u>6,954.70</u>
รวม	<u>877.42</u>	<u>176.93</u>	<u>27,102.93</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

สัญญา	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	81.95%	78.97%
บุคคลภายนอก	<u>18.05%</u>	<u>21.03%</u>
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

๑

### 5.3 เงินลงทุนสุทธิ

#### 5.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	<u>2.33</u>	<u>2.15</u>
รวม	<u>2.33</u>	<u>2.15</u>

#### 5.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,990.40	3,572.32
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>376.05</u>	<u>380.65</u>
รวม	<u>2,366.45</u>	<u>3,952.97</u>

#### 5.3.3 เงินลงทุนทั่วไป

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เอนเนอร์จี ฟันด์ (MFC)	62.96	62.96
- กองทุนเปิดไทยทวิทุน 2 (TTPF 2)	65.95	65.95
- กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	1.00	1.00
อื่น ๆ	<u>0.46</u>	<u>0.47</u>
รวม	156.68	156.69
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(32.27)</u>	<u>(33.49)</u>
รวม	<u>124.41</u>	<u>123.20</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>2,493.19</u>	<u>4,078.32</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 26.31 ล้านบาท เป็น  
หุ้นสามัญที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

๑๐

## 5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	31 มีนาคม 2557	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2556
เงินเบิกเกินบัญชี	323.55	315.96
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	53,747.74	49,530.97
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	1,035.33	561.07
- สวัสดิการพนักงาน	256.66	258.72
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	2,731.01	3,013.99
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	15,109.79	13,809.11
อื่นๆ	<u>34.71</u>	<u>36.97</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	73,238.79	67,526.79
(หัก) รายได้รอดตัดบัญชี	<u>(8.98)</u>	<u>(4.30)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	73,229.81	67,522.49
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>226.38</u>	<u>257.69</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	73,456.19	67,780.18
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,758.77)	(1,650.95)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(2,113.65)	(2,012.65)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(133.11)</u>	<u>(139.98)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>69,450.66</u>	<u>63,976.60</u>

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ จำนวน 2,731.01 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล ซึ่งธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างดอกเบี้ยรับกับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.75 ต่อปี

๑

5.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2557			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	67,470.79	67,192.47	1,20,50,100	1,136.16
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	27.24	26.20	2	0.52
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6.90	3.86	100	3.86
จัดชั้นสงสัย	78.25	41.36	100	41.36
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,845.69</u>	<u>576.87</u>	100	<u>576.87</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	70,428.87	67,840.76		1,758.77
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		2,113.65
รวม	<u>70,428.87</u>	<u>67,840.76</u>		<u>3,872.42</u>

	31 ธันวาคม 2556			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	61,509.45	61,357.41	1,20,50,100	1,052.03
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	49.06	48.45	2	0.97
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	58.38	29.15	100	29.15
จัดชั้นสงสัย	855.27	550.05	100	550.05
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,028.24</u>	<u>18.75</u>	100	<u>18.75</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	64,500.40	62,003.81		1,650.95
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		2,012.65
รวม	<u>64,500.40</u>	<u>62,003.81</u>		<u>3,663.60</u>

๑

5.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี
ลูกหนี้จัดชั้น	70,428.87	95.88	64,500.40	95.16
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	<u>3,027.32</u>	4.12	<u>3,279.78</u>	4.84
รวม	<u>73,456.19</u>		<u>67,780.18</u>	

ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น หมายถึง ลูกหนี้ หรือบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลที่เป็นลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายหรือคำสั่งของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ซึ่งธนาคารได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 23 ของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ.2536 และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการคุ้มครองจากการรับประกันการส่งออก

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นและหรือดอกเบี้ย เป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นและหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย และมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย เว้นแต่ธนาคารเห็นสมควรผ่อนผันในกรณีดังต่อไปนี้

(1) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญาทบทดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

(2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าทำได้ข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	31 มีนาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,930.84	3.99	2,941.89	4.34

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี จำนวน 4,205.37 ล้านบาท และ 4,217.45 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ธนาคารบันทึกลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 13.45 ล้านบาท และ 30.34 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 4.60 ล้านบาท และ 29.04 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 1.09 ล้านบาท

### 5.4.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	31 มีนาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
ดำเนินการแล้ว	2	10.26	0.01	13	94.22	0.14
อยู่ระหว่างดำเนินการ	4	8.31	0.01	40	342.86	0.51

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 30 ราย เป็นเงิน 2,718.37 ล้านบาท และจำนวน 28 ราย เป็นเงิน 2,878.30 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	31 มีนาคม 2557			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 31 มีนาคม 2557
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	10.26	10.26	33.00

  

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	31 มีนาคม 2556			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 31 มีนาคม 2556
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	17.46	17.46	25.57

5.4.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2557		31 มีนาคม 2556	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	2	10.26	2	17.46
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,010	73,456.19	1,002	66,147.49

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 19.77 บาท และ 35.22 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีภาวะผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน 100.00 ล้านบาท และ 102.15 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2557						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,052.03	0.97	29.15	550.05	18.75	2,012.65	3,663.60
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	84.13	(0.45)	(25.29)	(508.69)	558.12	101.00	208.82
ยอดปลายงวด	<u>1,136.16</u>	<u>0.52</u>	<u>3.86</u>	<u>41.36</u>	<u>576.87</u>	<u>2,113.65</u>	<u>3,872.42</u>
	31 ธันวาคม 2556						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	821.08	0.18	6.07	418.06	24.44	1,937.08	3,206.91
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	230.95	0.79	23.08	131.99	518.11	75.57	980.49
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(523.80)	-	(523.80)
ยอดปลายงวด	<u>1,052.03</u>	<u>0.97</u>	<u>29.15</u>	<u>550.05</u>	<u>18.75</u>	<u>2,012.65</u>	<u>3,663.60</u>

### 5.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้วจำนวน 3,872.42 ล้านบาท และ 3,663.60 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 2,113.65 ล้านบาท และ 2,012.65 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 5.4.2) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

### 5.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ยอดต้นงวด	139.98	142.12
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	1.44	15.14
ลดลงระหว่างงวด	(8.31)	(17.28)
ยอดปลายงวด	<u>133.11</u>	<u>139.98</u>

### 5.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

#### 5.7.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

	หน่วย : ล้านบาท		
	ในประเทศ	31 มีนาคม 2557	
		ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	30,658.82	30,658.82
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	8,675.00	-	8,675.00
อื่นๆ	3.00	-	3.00
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>8,678.00</u>	<u>30,658.82</u>	<u>39,336.82</u>
		31 ธันวาคม 2556	
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	31,008.85	31,008.85
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	8,375.00	-	8,375.00
อื่นๆ	3.72	-	3.72
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>8,378.72</u>	<u>31,008.85</u>	<u>39,387.57</u>

5.7.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2557-2561	LIBOR ± MARGIN	30,658.82	31,008.85
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	2558-2564	2.70 - 4.75%	6,425.00	6,125.00
		2562	6M THBFIX ± MARGIN	2,250.00	2,250.00
อื่นๆ	บาท	2558	-	3.00	3.72
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>39,336.82</u>	<u>39,387.57</u>

5.8 ประเมินการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีประเมินการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	119.54	116.44
ประเมินการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	<u>30.36</u>	<u>30.58</u>
รวมประเมินการหนี้สิน	<u>149.90</u>	<u>147.02</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ยอดต้นงวด	116.44	120.57
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	2.04	8.49
ต้นทุนดอกเบี้ย*	1.06	4.80
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	-	(6.73)
กำไรจากการประเมินการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(10.69)
ยอดสิ้นงวด	<u>119.54</u>	<u>116.44</u>

\* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ข้อสมมติฐานหลักในการประเมินการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	2557	2556
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	6% - 8.5%	6% - 8.5%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	2.24% - 19.00%	2.2% - 28.95%
อัตราคิดลด	2.25% - 4.55%	2.25% - 4.55%

### 5.9 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

### 5.10 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2557</u>	<u>31 ธันวาคม 2556</u>
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	282.98	276.87
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	4,063.63	2,439.32
การรับประกันการส่งออก	18,974.48	18,855.99
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	520.42	479.00
การค้าประกันอื่น	2,502.05	2,176.93
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	908.41	918.78
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>7,505.00</u>	<u>7,374.79</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>11,435.88</u>	<u>10,949.50</u>
รวม	<u>34,756.97</u>	<u>32,521.68</u>

### 5.11 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

### 5.12 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	<u>31 มีนาคม 2557</u>	<u>31 ธันวาคม 2556</u>
ภายใน 1 ปี	2.83	3.40
เกิน 1 - 5 ปี	6.23	6.71

### 5.13 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกิจในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

### 5.14 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2557</u>	<u>2556</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12.53	18.25
เงินลงทุนในตราสารหนี้	21.45	21.97
เงินให้สินเชื่อ	<u>758.66</u>	<u>734.37</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>792.64</u>	<u>774.59</u>

### 5.15 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2557</u>	<u>2556</u>
เงินรับฝาก	10.21	27.73
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	62.62	44.63
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตรธนาคารต่างประเทศ	96.71	99.06
- ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคาร	65.58	101.40
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>0.70</u>	<u>1.20</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>235.82</u>	<u>274.02</u>

5.16 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	4.90	4.51
- รายได้จากบริการรับประกัน	30.37	52.71
- อื่น ๆ	156.19	80.73
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>191.46</u>	<u>137.95</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	13.51	31.40
- อื่น ๆ	<u>0.87</u>	<u>0.60</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>14.38</u>	<u>32.00</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>177.08</u>	<u>105.95</u>

5.17 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	4.99	19.51
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	22.74	(1.25)
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>27.73</u>	<u>18.26</u>

5.18 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.18	17.89
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	195.39	(12.99)
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(0.94)</u>	<u>0.04</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>197.63</u>	<u>4.94</u>

\* รวมหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

#### 5.19 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 โดยแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

#### 5.20 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2557

---