



รายงานการสอบทานงบการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบ ในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้น ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2 การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี และการจัดประเภทรายการใหม่ ซึ่งผู้บริหารได้แก้ไขตัวเลขที่นำมาเปรียบเทียบของปี 2556 ให้ถูกต้องแล้ว

(นางสาวจุไรรัตน์ ทิพย์เสถียร)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางอดิตุช เวียนชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 25 พฤศจิกายน 2557

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา) (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสด		1,249,953	553,209	312,144
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		7,228,821,714	5,002,117,750	5,088,579,539
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.2	641,939,374	877,418,091	339,262,450
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	1,880,863,866	4,078,316,972	3,721,515,314
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับสุทธิ	5.4			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		70,066,404,803	67,526,796,976	66,676,345,788
ดอกเบียค้ำรับ		256,476,439	257,691,902	252,778,879
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับ		70,322,881,242	67,784,488,878	66,929,124,667
หัก รายได้รอดัดบัญชี		5,404,006	4,301,438	4,034,488
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.5	4,404,661,588	3,663,603,847	3,206,907,882
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.6	122,426,067	139,977,314	142,122,382
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับสุทธิ		65,790,389,581	63,976,606,279	63,576,059,915
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		844,000,386	833,146,053	875,103,428
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		820,810,977	824,237,094	844,314,926
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		96,054,591	105,098,729	47,037,771
ดอกเบียค้ำรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		3,784,641	1,599,537	3,067,746
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		24,309,287	20,611,638	16,293,987
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		15,275,991	16,068,777	16,580,986
รวมสินทรัพย์		77,347,500,361	75,735,774,129	74,528,128,206

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา) (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก		5,914,332,608	5,727,131,202	7,103,230,710
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		12,806,766,764	11,736,867,539	7,573,455,563
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		294,386,973	295,537,173	145,909,283
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.2	98,986,786	176,930,360	88,536,835
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.7	39,269,264,782	39,387,573,532	42,294,277,532
ประมาณการหนี้สิน	5.8	151,787,335	147,022,420	155,734,752
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		292,154,178	235,227,353	283,461,506
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		82,563,075	92,536,175	128,315,111
หนี้สินอื่น		649,134,362	824,633,134	581,733,950
รวมหนี้สิน		59,559,376,863	58,623,458,888	58,354,655,242
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
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
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		2,603,206	1,073,487	3,209,817
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		4,330,000,000	3,677,853,887	3,126,853,887
ยังไม่ได้จัดสรร		655,520,292	633,387,867	243,409,260
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		17,788,123,498	17,112,315,241	16,173,472,964
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		77,347,500,361	75,735,774,129	74,528,128,206

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายนิศ ชัยสุตร)
ประธานกรรมการ

(นายสุธัญย์ ประเสริฐสุวรรณ์)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

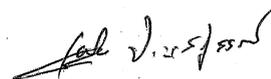
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

	2557	2556 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	881,484,778	828,792,328
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	247,961,848	249,003,775
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	633,522,930	579,788,553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	173,707,318	82,953,197
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	28,914,794	20,681,400
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	144,792,524	62,271,797
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	62,619,851	12,698,847
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	1,570,931	(13,418,478)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	65,580	515,182
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	64,256,362	(204,449)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	138,749,389	136,022,345
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,407,887	1,374,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,316,055	13,824,646
ค่าภาษีอากร	9	9
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(8,938,389)	(38,595,205)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	4,993,549
อื่นๆ	67,131,626	(5,915,779)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	206,666,577	111,703,565
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	249,439,388	207,590,157
กำไรสุทธิ	386,465,851	322,562,179
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,073,487	(702,798)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	1,073,487	(702,798)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	387,539,338	321,859,381

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายนิศ ชัยสุตร)
ประธานกรรมการ



(นายสุทธัย ประเสริฐสรรพ)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

	หมายเหตุ	2557	2556 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	5.15	2,578,976,872	2,394,068,446
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.16	747,561,968	776,193,921
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,831,414,904	1,617,874,525
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		517,287,290	317,834,116
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		62,722,238	79,225,950
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.17	454,565,052	238,608,166
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.18	141,915,031	17,448,717
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.19	12,737,129	(27,974,669)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		5,654,540	58,023,392
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		160,306,700	47,497,440
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		416,848,287	406,971,806
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,575,487	3,529,903
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		27,087,954	34,592,364
ค่าภาษีอากร		2,583	2,529
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		3,213,164	(15,338,288)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		8,446,538	44,466,426
อื่นๆ		170,280,079	21,265,429
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		630,454,092	495,490,169
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.20	662,554,026	432,848,606
กำไรสุทธิ		1,153,278,538	975,641,356
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		1,529,719	(1,760,610)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		1,529,719	(1,760,610)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,154,808,257	973,880,746

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายนิริศ ชัยสุตร)
ประธานกรรมการ

(นายสุชนัย ประเสริฐสรรพ)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

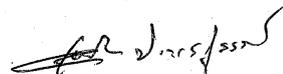
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท
					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)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	(100,000,000)	(100,000,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ปรับปรุงใหม่)	2.2	(1,760,610)	-	975,641,356	973,880,746
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2556	12,800,000,000	1,449,207	3,677,853,887	568,050,616	17,047,353,710
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)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	5.10	-	-	(479,000,000)	(479,000,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	1,529,719	-	1,153,278,538	1,154,808,257
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2557	12,800,000,000	2,603,206	4,330,000,000	655,520,292	17,788,123,498

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายนิริศ ชัยสุตร)
ประธานกรรมการ



(นายสุธัญย์ ประเสริฐสุธรรม)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

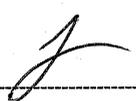
	2557	หน่วย : บาท 2556 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,153,278,538	975,641,356
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	41,917,840	38,993,728
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	732,178,110	540,532,887
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	(1,174,163)	20,623,960
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	237,534	(450,774)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	-	(54,819,099)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	8,446,538	44,466,426
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	310,618,416	80,897,534
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(162,402,011)	79,494,839
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(535)	52,478
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	(12,736,594)	27,922,191
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ดัดจำหน่าย	(14,846,455)	13,587,939
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	3,820,915	4,410,218
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	97,631,897	(50,273,255)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (กลับรายการ)	5,628,650	(11,515,945)
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(3,518,564)	(693,589)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นเพิ่มขึ้น	(4,060,576)	(5,618,008)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	13,267,704	9,323,885
	2,168,287,244	1,712,576,771
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,831,414,904)	(1,617,874,525)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,558,524,970	2,380,093,882
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(687,815,062)	(833,772,298)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,207,582,248	1,641,023,830
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,319,226,954)	(1,515,653,202)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(3,022,633,823)	(2,028,296,325)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	(3,520,871)	173,338,622
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(33,394,201)	(8,038,232)

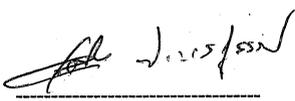
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

	2557	2556 (ปรับปรุงใหม่)
หน่วย : บาท		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	214,296,182	(1,265,633,434)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,201,521,852	5,188,814,889
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(967,711)	2,588,881,649
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	300,000,000	-
หนี้สินอื่น	(225,216,902)	43,996,293
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>(1,681,560,180)</u>	<u>4,818,434,090</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(1,400,000,000)	(3,980,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,621,948,261	4,632,000,000
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	305,252	101,751
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(31,163,993)	(9,044,555)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,502,796	2,890,725
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(41,851,567)	(8,082,548)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	<u>2,151,740,749</u>	<u>637,865,373</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	2,394,491,637	3,665,275,369
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,384,975,462)	(9,021,619,184)
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(479,000,000)	(100,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(469,483,825)</u>	<u>(5,456,343,815)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	696,744	(44,352)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	553,209	312,144
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>1,249,953</u>	<u>267,792</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายนิริศ ชัยสุตร)
ประธานกรรมการ


(นายสุหนัย ประเสริฐสุวรรณ์)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	10
2	หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	
2.1	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	10
2.2	การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีและการจัดประเภทรายการใหม่	11
3	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง	13
4	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	13
5	ข้อมูลเพิ่มเติม	
5.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	14
5.2	ตราสารอนุพันธ์	14
5.3	เงินลงทุนสุทธิ	15
5.4	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	16
5.5	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	20
5.6	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	21
5.7	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21
5.8	ประมาณการหนี้สิน	22
5.9	ทุน	22
5.10	เงินนำส่งคลัง	23
5.11	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	23
5.12	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	23
5.13	สัญญาเช่าระยะยาว	23
5.14	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	23
5.15	รายได้ดอกเบี้ย	24
5.16	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24
5.17	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24
5.18	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	25
5.19	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	25
5.20	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	25
5.21	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	26
5.22	การอนุมัติงบการเงิน	26

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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 2555) 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 การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีและการจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดเป็นลูกหนี้ปกติ โดยธนาคารได้ยกเลิกการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ หากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ พร้อมทั้งยกเลิกการตั้งสำรองสำหรับดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าว มาเป็นการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเฉพาะดอกเบี้ยตามสัญญาใหม่ที่ลูกหนี้ต้องชำระ

การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว มีผลกระทบต่องบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบ ดังนี้

1) งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	จำนวนเงิน	การเปลี่ยนแปลง	จำนวนเงิน
	ก่อนปรับปรุง	นโยบายบัญชี	หลังปรับปรุง
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,191.13	(933.44)	257.69
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,093.29	(953.31)	139.98
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	613.52	19.87	633.39
- ปี 2555		6.09	
- ปี 2556		13.78	

2) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายการ	หน่วย : ล้านบาท			
	จำนวนเงิน	การเปลี่ยนแปลง	การจัดประเภท	จำนวนเงิน
	ก่อนปรับปรุง	นโยบายบัญชี	รายการใหม่	หลังปรับปรุง
รายได้ดอกเบี้ย	3,230.14	(54.26)	66.06	3,241.94
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน *	587.48	(137.21)	(450.27)	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,186.35	(205.25)	(384.21)	596.89
กำไรสุทธิ	1,302.51	13.78	-	1,316.29
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	1,311.06	13.78	-	1,324.84

2.2 การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีและการจัดประเภทรายการใหม่ (ต่อ)

3) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวนเงิน	การเปลี่ยนแปลง	การจัดประเภท	จำนวนเงิน
	ก่อนปรับปรุง	นโยบายบัญชี	รายการใหม่	หลังปรับปรุง
รายได้ดอกเบี้ย	818.80	(11.00)	20.99	828.79
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน *	89.43	-	(89.43)	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	287.20	(11.17)	(68.44)	207.59
กำไรสุทธิ	322.39	0.17	-	322.56
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	321.69	0.17	-	321.86

4) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	จำนวนเงิน	การเปลี่ยนแปลง	การจัดประเภท	จำนวนเงิน
	ก่อนปรับปรุง	นโยบายบัญชี	รายการใหม่	หลังปรับปรุง
รายได้ดอกเบี้ย	2,393.00	(40.85)	41.92	2,394.07
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน *	198.70	(12.26)	(186.44)	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	631.90	(54.53)	(144.52)	432.85
กำไรสุทธิ	974.22	1.42	-	975.64
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	972.46	1.42	-	973.88

* รายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 โดยหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนส่วนของเงินต้นแสดงเป็นยอดสุทธิกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนส่วนของดอกเบี้ยแสดงรวมกับรายได้ดอกเบี้ย

๑.

3. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 22.13 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.00) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 112.77 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.00)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมาย

หน่วย : ล้านบาท

	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย	ข้อกำหนดตาม	
		30 กันยายน 2557	31 ธันวาคม 2556
1. เงินกองทุน *		16,621.55	15,772.08
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		75,103.04	73,587.38
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		14,739.30	19,647.66
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8.00%	22.13%	21.43%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20.00%	112.77%	80.27%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมาย ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามกฎหมาย ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

๐

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2557	30 กันยายน 2556
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1.53	(1.76)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	15.78	41.70

5.2 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2557		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	321.83	26.77	13,064.03
อัตราดอกเบี้ย	320.11	72.22	6,930.57
รวม	<u>641.94</u>	<u>98.99</u>	<u>19,994.60</u>

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	30 กันยายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	80.73%	78.97%
บุคคลภายนอก	<u>19.27%</u>	<u>21.03%</u>
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

5.3.1 เงินลงทุนเมื่อขาย

	30 กันยายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3.68	2.15

5.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด

	30 กันยายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,387.87	3,572.32
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>353.72</u>	<u>380.65</u>
รวม	<u>1,741.59</u>	<u>3,952.97</u>

5.3.3 เงินลงทุนทั่วไป

	30 กันยายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เอนเนอร์จี ฟันด์ (MFC)	62.49	62.96
- กองทุนเปิดไทยทวิทุน 2 (TTPF 2)	65.95	65.95
- กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	1.00	1.00
อื่น ๆ	<u>0.43</u>	<u>0.47</u>
รวม	156.18	156.69
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(20.59)</u>	<u>(33.49)</u>
รวม	<u>135.59</u>	<u>123.20</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>1,880.86</u>	<u>4,078.32</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 26.31 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

๑.

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	30 กันยายน 2557	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2556
เงินเบิกเกินบัญชี	298.40	315.96
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	48,903.99	49,530.97
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	446.93	561.07
- สวัสดิการพนักงาน	255.93	258.72
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	2,400.37	3,013.99
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	17,730.60	13,809.11
อื่นๆ	30.18	36.97
รวมเงินให้สินเชื่อ	70,066.40	67,526.79
หัก รายได้รอดัดบัญชี	(5.40)	(4.30)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	70,061.00	67,522.49
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	256.48	257.69
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	70,317.48	67,780.18
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,863.03)	(1,650.95)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(2,541.63)	(2,012.65)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(122.43)	(139.98)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>65,790.39</u>	<u>63,976.60</u>

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ จำนวน 2,400.37 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล ซึ่งธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างดอกเบี้ยรับกับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.75 ต่อปี

5.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2557			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	64,344.04	64,227.33	1,50,100	1,037.03
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33.65	33.56	2	0.67
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	307.25	23.27	100	23.27
จัดชั้นสงสัย	13.13	3.69	100	3.69
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,916.11</u>	<u>798.37</u>	100	<u>798.37</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	67,614.18	65,086.22		1,863.03
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		2,541.63
รวม	<u>67,614.18</u>	<u>65,086.22</u>		<u>4,404.66</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>

5.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

	30 กันยายน 2557		31 ธันวาคม 2556	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี
ลูกหนี้จัดชั้น	67,614.18	96.16	64,500.40	95.16
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	2,703.30	3.84	3,279.78	4.84
รวม	70,317.48		67,780.18	

หน่วย : ล้านบาท

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) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญาทบทวนดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

(2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

สินเชื่อ	30 กันยายน 2557		31 ธันวาคม 2556	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,236.48	4.60	2,941.89	4.34

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี จำนวน 4,132.80 ล้านบาท และ 4,217.45 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 79.81 ล้านบาท และ 144.51 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 68.03 ล้านบาท และ 111.28 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 0.99 ล้านบาท และ 16.91 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคาร มีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	30 กันยายน 2557		31 ธันวาคม 2556		
		จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ	จำนวนราย	จำนวน	คิดเป็นร้อยละ
		ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี		ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี		
ดำเนินการแล้ว	3	97.41	0.14	13	94.22	0.14
อยู่ระหว่างดำเนินการ	22	173.50	0.25	40	342.86	0.51

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 28 ราย เป็นเงิน 1,102.71 ล้านบาท และจำนวน 32 ราย เป็นเงิน 1,262.69 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	30 กันยายน 2557		
		จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 30 กันยายน 2557
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	97.41	97.41	86.08

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	30 กันยายน 2556		
		จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 30 กันยายน 2556
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	5	43.97	43.97	66.00

5.4.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2557		30 กันยายน 2556	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	3	97.41	5	43.97
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,034	70,317.48	1,008	69,475.68

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับแต่ละงวดสามเดือน		สำหรับแต่ละงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2557	2556	2557	2556
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	16.02	16.43	54.38	63.49

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	30 กันยายน 2557			
				สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,052.03	0.97	29.15	550.05	18.75	2,012.65	3,663.60
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(15.00)	(0.30)	(5.88)	(546.36)	779.62	528.98	741.06
ยอดปลายงวด	1,037.03	0.67	23.27	3.69	798.37	2,541.63	4,404.66

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	31 ธันวาคม 2556			
				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	1,052.03	0.97	29.15	550.05	18.75	2,012.65	3,663.60

5.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 4,404.66 ล้านบาท และ 3,663.60 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 2,541.63 ล้านบาท และ 2,012.65 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 5.4.2) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

5.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2557</u>	<u>31 ธันวาคม 2556</u>
ยอดต้นงวด	139.98	142.12
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	2.05	15.14
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	(19.60)	(17.28)
ยอดปลายงวด	<u>122.43</u>	<u>139.98</u>

5.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

5.7.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

	หน่วย : ล้านบาท		
	<u>30 กันยายน 2557</u>		
	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
พันธบัตร	-	30,592.72	30,592.72
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	8,675.00	-	8,675.00
อื่นๆ	<u>1.54</u>	<u>-</u>	<u>1.54</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>8,676.54</u>	<u>30,592.72</u>	<u>39,269.26</u>
	<u>31 ธันวาคม 2556</u>		
	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
พันธบัตร	-	31,008.85	31,008.85
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	8,375.00	-	8,375.00
อื่นๆ	<u>3.72</u>	<u>-</u>	<u>3.72</u>
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/		จำนวนเงิน	
			อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	30 กันยายน 2557	31 ธันวาคม 2556	
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2557-2562	LIBOR ± MARGIN	30,592.72	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	-	1.54	3.72	
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>39,269.26</u>	<u>39,387.57</u>	

5.8 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2557	31 ธันวาคม 2556
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	121.62	116.44
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	<u>30.17</u>	<u>30.58</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>151.79</u>	<u>147.02</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2557	31 ธันวาคม 2556
ยอดต้นงวด	116.44	120.57
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	5.53	8.49
ต้นทุนดอกเบี้ย*	3.78	4.80
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(4.13)	(6.73)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(10.69)
ยอดสิ้นงวด	<u>121.62</u>	<u>116.44</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

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 เงินนำส่งคลัง

เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2557 ธนาคารได้นำส่งกำไรสุทธิประจำปี 2556 จำนวน 479.00 ล้านบาท เป็นรายได้แผ่นดิน ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่ กค 0819.1/1921 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2557 เรื่อง การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2556 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

5.11 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2557</u>	<u>31 ธันวาคม 2556</u>
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	281.49	276.87
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	371.27	2,439.32
การรับประกันการส่งออก	12,311.68	18,855.99
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	596.39	479.00
การค้าประกันอื่น	3,705.28	2,176.93
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	2,557.49	918.78
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>5,674.23</u>	<u>7,374.79</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>12,533.39</u>	<u>10,949.50</u>
รวม	<u>25,497.83</u>	<u>32,521.68</u>

5.12 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

5.13 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	<u>30 กันยายน 2557</u>	<u>31 ธันวาคม 2556</u>
ภายใน 1 ปี	4.61	3.40
เกิน 1 - 5 ปี	10.12	6.71

5.14 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

5.15 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2557</u>	<u>2556</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39.91	44.71
เงินลงทุนในตราสารหนี้	45.24	60.27
เงินให้สินเชื่อ	<u>2,493.83</u>	<u>2,289.09</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>2,578.98</u>	<u>2,394.07</u>

5.16 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2557</u>	<u>2556</u>
เงินรับฝาก	37.67	58.51
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	228.92	136.05
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	287.18	298.32
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	191.58	279.67
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>2.21</u>	<u>3.64</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>747.56</u>	<u>776.19</u>

5.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2557</u>	<u>2556</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	15.11	12.77
- รายได้จากบริการรับประกัน	120.85	131.58
- อื่น ๆ	<u>381.33</u>	<u>173.48</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>517.29</u>	<u>317.83</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	51.86	69.65
- อื่น ๆ	<u>10.86</u>	<u>9.57</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>62.72</u>	<u>79.22</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>454.57</u>	<u>238.61</u>

5.18 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	37.56	40.96
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	104.36	(23.51)
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>141.92</u>	<u>17.45</u>

5.19 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	(0.05)
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	12.74	(27.92)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>12.74</u>	<u>(27.97)</u>

5.20 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2.45	11.61
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	661.28	417.51
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1.18)	3.73
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>662.55</u>	<u>432.85</u>

* รวมหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน ๐.

5.21 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ได้มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิ จำนวน 268.50 ล้านบาท เพื่อนำส่งเป็นรายได้แผ่นดินระหว่างกาลปี 2557 โดยธนาคารได้นำส่งแล้ว เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2557

5.22 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2557
