



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณารอบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของธนาคาร เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับ
เพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารเพื่อการ
ส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปี
สิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นางสาวจุไรรัตน์ ทิพย์เสถียร)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางอติษฐา เอี่ยมชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 3 มีนาคม 2558

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา) (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์			
เงินสด	254,654	553,209	312,144
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2 5,164,251,221	5,002,117,750	5,088,579,539
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3 824,672,610	877,418,091	339,262,450
เงินลงทุนสุทธิ	6.4 1,869,817,635	4,078,316,972	3,721,515,314
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	73,167,994,782	67,526,796,976	66,676,345,788
ดอกเบี้ยค้างรับ	245,983,358	257,691,902	252,778,879
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	73,413,978,140	67,784,488,878	66,929,124,667
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	5,910,795	4,301,438	4,034,488
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.6 4,609,015,698	3,663,603,847	3,206,907,882
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.7 117,584,233	139,977,314	142,122,382
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	68,681,467,414	63,976,606,279	63,576,059,915
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8 843,948,443	833,146,053	875,103,428
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9 814,388,232	824,237,094	844,314,926
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.10 94,248,002	105,098,729	47,037,771
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	6,503,380	1,599,537	3,067,746
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	27,552,005	20,611,638	16,293,987
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.11 14,183,948	16,068,777	16,580,986
รวมสินทรัพย์	78,341,287,544	75,735,774,129	74,528,128,206

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา) (ปรับปรุงใหม่)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	6.12	5,493,950,733	5,727,131,202	7,103,230,710
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.13	13,430,747,598	11,736,867,539	7,573,455,563
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		259,508,592	295,537,173	145,909,283
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	119,040,858	176,930,360	88,536,835
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.14	39,825,852,532	39,387,573,532	42,294,277,532
ประมาณการหนี้สิน	6.15	175,861,200	147,022,420	155,734,752
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		322,883,582	235,227,353	283,461,506
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		88,785,173	92,536,175	128,315,111
หนี้สินอื่น	6.16	752,680,323	824,633,134	581,733,950
รวมหนี้สิน		60,469,310,591	58,623,458,888	58,354,655,242
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุน	6.17	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		739,373,747	633,387,867	243,409,260
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		17,871,976,953	17,112,315,241	16,173,472,964
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		78,341,287,544	75,735,774,129	74,528,128,206

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายนิศ ชัยสุตร)
ประธานกรรมการ

(นายสุธัญ ประเสริฐสรรพ)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

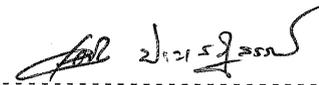
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2557	2556 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	6.23	3,441,544,677	3,241,944,528
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.24	985,828,506	1,033,152,550
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,455,716,171	2,208,791,978
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		650,024,875	414,096,843
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		83,895,380	99,117,786
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.25	566,129,495	314,979,057
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.26	237,064,488	29,680,171
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.27	19,291,635	(27,198,128)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		5,771,201	58,165,526
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		262,127,324	60,647,569
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		554,525,404	540,729,671
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,660,312	4,824,781
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		41,068,842	47,213,177
ค่าภาษีอากร		3,797	2,541
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		29,418,711	(24,291,185)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		8,498,481	45,007,961
อื่นๆ		282,469,760	57,797,799
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		921,645,307	671,284,745
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.28	846,250,530	596,842,739
กำไรสุทธิ		1,516,077,153	1,316,291,120
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		1,529,719	(2,136,330)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(10,445,160)	10,687,487
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(8,915,441)	8,551,157
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,507,161,712	1,324,842,277

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายนิริศ ชัยสุตร)
ประธานกรรมการ



(นายสุรนัย ประเสริฐสรรพ)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 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	2.3	-	-	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)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	(386,000,000)	(386,000,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ปรับปรุงใหม่)	2.3	(2,136,330)	-	1,326,978,607	1,324,842,277
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2556	12,800,000,000	1,073,487	3,677,853,887	633,387,867	17,112,315,241
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	2.3	-	-	6,089,755	6,089,755
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี ปี 2556	2.3	-	-	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)	-
เงินนำส่งคลัง	6.18	-	-	(747,500,000)	(747,500,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	1,529,719	-	1,505,631,993	1,507,161,712
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2557	12,800,000,000	2,603,206	4,330,000,000	739,373,747	17,871,976,953

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายนิริศ ชัยสุตร)
 ประธานกรรมการ



(นายสุรชัย ประเสริฐสุวรรณ)
 รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	2557	2556 (ปรับปรุงใหม่)
		หน่วย : บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,516,077,153	1,316,291,120
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	56,285,310	52,534,856
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	955,983,669	731,055,952
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	(1,139,943)	44,996,866
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	237,534	(450,774)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	-	(54,819,099)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	8,498,481	45,007,961
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	259,934,478	317,678,436
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(238,997,691)	133,446,582
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(7,682,937)	22,062
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	(11,608,698)	27,176,066
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(24,409,793)	8,239,890
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	17,449,620	665,956
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	171,110,451	(48,315,699)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (กลับรายการ)	31,131,197	(9,641,520)
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(2,484,332)	(1,919,246)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นเพิ่มขึ้น	(7,056,235)	(3,126,560)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	10,152,510	(6,275,170)
	2,733,480,774	2,552,567,679
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,455,716,171)	(2,208,791,978)
รายได้เงินปันผล	(2,685)	-
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,424,850,506	3,184,839,567
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(895,708,972)	(1,085,517,098)
เงินสดรับเงินปันผล	2,685	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,806,906,137	2,443,098,170
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(271,835,539)	183,661,724
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(5,593,642,654)	624,574,944
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	(3,520,871)	173,338,622
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(34,423,096)	(16,564,735)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

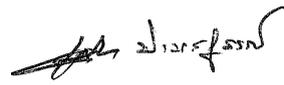
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	2557	2556 (ปรับปรุงใหม่)
หน่วย : บาท		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(211,636,087)	(1,407,083,394)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,747,425,299	3,778,588,935
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(35,943,468)	149,415,492
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	300,000,000	-
หนี้สินอื่น	(215,660,556)	232,704,416
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(1,512,330,835)	6,161,734,174
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เมื่อขาย	-	200,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(1,900,000,000)	(5,480,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	4,121,948,261	4,902,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(1,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	33,902,090	9,983,174
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(31,889,058)	(17,369,611)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,536,530	2,908,459
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(41,851,567)	(34,945,316)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	2,184,646,256	(418,423,294)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	5,637,650,768	3,665,275,369
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(5,562,764,744)	(9,022,345,184)
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(747,500,000)	(386,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(672,613,976)	(5,743,069,815)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(298,555)	241,065
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	553,209	312,144
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	254,654	553,209

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายณริศ ชัยสุตร)
ประธานกรรมการ



(นายสุชนัย ประเสริฐสุธรรม)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	
2.1	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
2.2	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่	11
2.3	การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีและการจัดประเภทรายการใหม่	13
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	14
4	การบริหารความเสี่ยง	
4.1	ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร	21
4.2	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	24
4.3	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง	25
5	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	25
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
6.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	26
6.2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	26
6.3	ตราสารอนุพันธ์	27
6.4	เงินลงทุนสุทธิ	28
6.5	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	29
6.6	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	33
6.7	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	34
6.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	34
6.9	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	35
6.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	36
6.11	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	36
6.12	เงินรับฝาก	37
6.13	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	37
6.14	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	38
6.15	ประมาณการหนี้สิน	39

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.16	หนี้สินอื่น	40
6.17	ทุน	40
6.18	เงินนำส่งคลัง	40
6.19	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	41
6.20	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	41
6.21	สัญญาเช่าระยะยาว	41
6.22	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	41
6.23	รายได้ดอกเบี้ย	42
6.24	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	42
6.25	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	43
6.26	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	43
6.27	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	43
6.28	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	44
6.29	การอนุมัติงบการเงิน	44

๐.

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (“ธนาคาร”) 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 กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

- | | |
|------------|---|
| ฉบับที่ 1 | การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2555) |
| ฉบับที่ 7 | งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2555) |
| ฉบับที่ 17 | สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2555) |
| ฉบับที่ 18 | รายได้ (ปรับปรุง 2555) |
| ฉบับที่ 19 | ผลประโยชน์ของพนักงาน (ปรับปรุง 2555) |
| ฉบับที่ 21 | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ปรับปรุง 2555) |

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 24 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2555)
- ฉบับที่ 34 งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2555)
- ฉบับที่ 36 การด้อยค่าของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2555)
- ฉบับที่ 38 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2555)

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นนั้น ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.2.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนี้

	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558

มาตรฐานการบัญชี

	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 7 งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 8 นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 10 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 17 สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 18 รายได้ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 19 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 20 การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 21 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 24 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 29 การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 34 งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 36 การด้อยค่าของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

<u>มาตรฐานการบัญชี</u>		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 37	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 38	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 4	สัญญาประกัน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2558

ธนาคารได้ประเมินผลกระทบแล้วเห็นว่า การนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่องสัญญาประกัน (ปรับปรุง 2557) ธนาคารกำลังอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

2.3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีและการจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดเป็นลูกหนี้ปกติ โดยธนาคารได้ยกเลิกการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ หากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ พร้อมทั้งยกเลิกการตั้งสำรองสำหรับดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าวมาเป็นการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเฉพาะดอกเบี้ยตามสัญญาใหม่ที่ลูกหนี้ต้องชำระ

การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว มีผลกระทบต่องบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบ ดังนี้

1) งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

<u>รายการ</u>	<u>หน่วย : ล้านบาท</u>		
	<u>จำนวนเงิน</u> <u>ก่อนปรับปรุง</u>	<u>การเปลี่ยนแปลง</u> <u>นโยบายบัญชี</u>	<u>จำนวนเงิน</u> <u>หลังปรับปรุง</u>
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	

๑

2.3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีและการจัดประเภทรายการใหม่ (ต่อ)

2) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	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)	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ *	58.21	-	(0.05)	58.16
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,186.35	(205.25)	(384.26)	596.84
กำไรสุทธิ	1,302.51	13.78	-	1,316.29
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	1,311.06	13.78	-	1,324.84

* รายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนส่วนของเงินต้นและหนี้สูญได้รับคืนส่วนของเงินต้น และดอกเบี้ยแสดงเป็นยอดสุทธิกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนส่วนของ ดอกเบี้ยแสดงรวมกับรายได้ดอกเบี้ย

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่บันทึกยกเลิกรายได้ ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งจำนวน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระจริง

เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐกรณีเงินชดเชยที่เกี่ยวกับดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ค่าเบี้ยประกันจากบริการประกันการส่งออก บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน และการรับซื้อสิทธิ เรียกร่อง รับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์เงินสด

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าเบี้ยประกันต่อ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันทำสัญญา (Trade Date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้และแสดงในบัญชีกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรุกรรม เพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.4 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่าย หรือได้รับในการแลกเปลี่ยนหรือยุติสัญญาตราสารอนุพันธ์ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมจากการหามูลค่าปัจจุบันของตราสารอนุพันธ์ตามทฤษฎีกระแสเงินสดลดค่า (Discounted Cash Flow) ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาสิทธิเลือกซื้อและขาย (Options) ใช้การวัดมูลค่าสิทธิเลือกซื้อและขาย อันเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป

3.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและจากการขายเงินลงทุน รับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของและจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิ จากค่าเผื่อการลดมูลค่าเงินลงทุนกรณีที่เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่เปลี่ยนแปลงจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารรับรู้เงินลงทุน ณ วันที่ชำระเงิน (Settlement Date) ด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย เงินปันผลจากตราสารทุน รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างและแสดงเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

3.6 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับ ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการ ณ วันที่มีการจ่ายและรับเงิน (Settlement Date)

3.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากยอดลูกหนี้ค้างชำระและฐานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับหลักประกันของหนี้ ตลอดจนแนวโน้มความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งรวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารจะใช้ผลการจัดชั้นและความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวของลูกหนี้ ประกอบการพิจารณาตามหลักความรอบคอบ โดยปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งอ้างอิงมาจากหลักเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ ด้อยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะ ได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าว ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่า เครื่องจักร และยานพาหนะ ธนาคารจะทบทวนมูลค่าหลักประกันทุก 1 ถึง 3 ปี

ธนาคารไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่เกิดขึ้นตามนโยบายหรือคำสั่งของรัฐบาลหรือ มติคณะรัฐมนตรี ซึ่งธนาคารได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 23 ของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย พ.ศ.2536 และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการคุ้มครองจากการรับประกันการส่งออก

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สำรองประจำงวดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญได้รับคืนรับรู้ เป็นรายได้ โดยแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณาจาก ฐานะกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ จะบันทึกกับโอนด้วย มูลค่ายุติธรรม

กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณหา มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขการรับชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้ากู้ตามปกติ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมใหม่กับจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ ในบัญชีลูกหนี้) บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรับรู้ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.9 การตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี

ธนาคารมีนโยบายให้ตัดจำหน่ายลูกหนี้รายที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญเป็นเวลานานเกินกว่า 1 ปี และยังไม่ มีแนวทางในการแก้ไขหนี้อย่างชัดเจนออกจากบัญชี โดยธนาคารจะนำลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีไปลดยอดค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ และหากได้รับเงินคืนจากการทวงถามหรือได้รับอนุมัติปรับโครงสร้างหนี้และเปลี่ยนเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ จะรับรู้เป็นรายได้ โดยแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้ บันทึกด้วยราคาทุนหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า และบันทึกรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือกลับรายการจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารมีนโยบายให้ทบทุนราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขายทุกปี โดยผู้ประเมินภายนอก

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ในอัตราต่อไปนี้

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

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อมีการจำหน่าย

3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

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

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่าย

3.13 สิทธิตามสัญญาเช่า

สิทธิตามสัญญาเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า ซึ่งมีอายุระหว่าง 3-20 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.14 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.14.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

บันทึกรายการบัญชีด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน งบการเงินของธนาคารแสดงด้วยสกุลบาท ซึ่งเป็นสกุลที่ใช้ในการนำเสนองบการเงิน

3.14 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ต่อ)

3.14.2 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศสกุลนั้นๆ และแปลงค่ายอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้และแสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.15 การประกันการส่งออกและการตั้งสำรอง

บันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออกที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดใช้คืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของบริการประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

- 2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับประกันการส่งออกที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน หักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

- 3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินกิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542

3.16 การประกันความเสี่ยงการลงทุนและการตั้งสำรอง

บันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่นที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะติดตามเรียกคืนจากรัฐบาลของประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน หรือจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตั้งสำรองของบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันรับในแต่ละปี และหากอัตราส่วนของยอดเงินสำรองสะสมที่ตั้งไว้ต่อภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนคงค้างในแต่ละปีเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 10 ธนาคารจะไม่มี การตั้งสำรองเพิ่ม

- 2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้อง จากการประกันต่อ

- 3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิล้างหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิล้างหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินกิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542

3.17 การรับซื้อสิทธิเรียกร้องและการตั้งสำรอง

บันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง และจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่นที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อชดใช้คืนค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

การตั้งสำรองของบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

3.17 การรับซื้อสิทธิเรียกร้องและการตั้งสำรอง (ต่อ)

2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

3.18 ประเมินการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตที่มีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยประมาณการหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานที่เกษียณอายุการทำงาน

3.19 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

3.19.1 โครงการสมทบเงิน

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

การจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ "กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว" โดยพนักงานสามารถเลือกที่จะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 4-8.5 ของเงินเดือนพนักงานตามอายุงานของพนักงาน ซึ่งพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวเมื่อพ้นสภาพจากการทำงาน

3.19.2 โครงการผลประโยชน์

ธนาคารมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงานโดยจำนวนเงินที่จ่ายขึ้นกับอัตราเงินเดือนและอายุการทำงานของพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงาน

ธนาคารประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งคำนวณจากข้อมูล

3.19.2 โครงการผลประโยชน์ (ต่อ)

ฐานเงินเดือนของพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณ อายุงานและปัจจัยอื่นๆ และคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทน พันธบัตรรัฐบาลไทยที่สมาคมตราสารหนี้ไทยเผยแพร่ โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) เข้ากำไรสะสมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้นทั้งจำนวน

3.20 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือจัดสรรเข้าเงินกองทุน และหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Corporate Risk Management Framework) และทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง และกำกับดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งในปี 2557 ที่ผ่านมานี้ ธนาคารมีการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ภายใต้ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่กำหนด (Key Risk Indicators : KRIs) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นการอบรมให้ผู้บริหารและพนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายสูงสุดคือเพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการปฏิบัติงานประจำวันและวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระคืน หรือความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จนเป็นเหตุให้ธนาคารถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือถดถอย ธนาคารจึงกำหนดนโยบายสินเชื่อ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ควบคุมการให้สินเชื่อของธนาคารให้มีคุณภาพ โดยคำนึงถึงกฎหมาย หลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร ตลอดจนกำหนดให้มีการติดตามการใช้วงเงินสินเชื่ออย่างเหมาะสมและรัดกุม

นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของผู้รับผิดชอบในกระบวนการสินเชื่อ อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) ที่เหมาะสม โดยธนาคารกำหนด ผู้รับผิดชอบ หลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ ครอบคลุม 5 กระบวนการหลัก ดังนี้ 1) กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ 2) กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ 3) กระบวนการหลังการอนุมัติและการตรวจสอบความถูกต้องของการปฏิบัติภายหลังการอนุมัติ 4) กระบวนการรายงานข้อมูลการให้สินเชื่อ และ 5) กระบวนการตรวจสอบการให้สินเชื่อ อีกทั้งยังกำหนดให้มี

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) (ต่อ)

สัญญาณเดือนภัยความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมอีกด้วย

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในฐานะบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) ซึ่งเป็นฐานะหลักของธนาคาร และฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ซึ่งเป็นฐานะที่ทำเพื่อลูกค้าเป็นหลัก โดยใช้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคารมี 3 ประเภท คือ

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) มูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) และรายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องมาจากทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศหรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในเงินสกุลต่างประเทศ

3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงาน รวมถึงมีการกำหนดอำนาจอนุมัติและหลักเกณฑ์ต่างๆ อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร อีกทั้งยังมีการเลือกใช้วิธีการประเมิน การติดตามและการจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความซับซ้อนของธุรกรรม และกำกับดูแลให้ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่สามารถยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ยังป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหักกลับความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) (ต่อ)

ธนาคารพิจารณาโครงสร้างของแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินอย่างรอบคอบ และรัดกุม เพื่อกระจายความเสี่ยงและลดการพึ่งพาแหล่งเงินจากเจ้าหนี้เพียงบางรายหรือบางประเภทมากเกินไป อีกทั้งยังพิจารณาถึงต้นทุนและผลตอบแทนจากการดำรงสภาพคล่อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารเน้นการรักษาความสัมพันธ์กับคู่ค้าที่เป็นแหล่งเงินทุนทั้งภายในประเทศ และต่างประเทศอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารสภาพคล่องอีกด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	5,164.25	-	5,164.25	5,002.12	-	5,002.12
เงินลงทุนสุทธิ	1,635.73	234.09	1,869.82	3,593.88	484.44	4,078.32
เงินให้สินเชื่อ	<u>18,611.56</u>	<u>54,556.43</u>	<u>73,167.99</u>	<u>18,762.65</u>	<u>48,764.14</u>	<u>67,526.79</u>
รวม	<u>25,411.54</u>	<u>54,790.52</u>	<u>80,202.06</u>	<u>27,358.65</u>	<u>49,248.58</u>	<u>76,607.23</u>
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	5,493.95	-	5,493.95	5,727.13	-	5,727.13
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	8,486.30	4,944.45	13,430.75	6,814.83	4,922.04	11,736.87
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>9,365.64</u>	<u>30,460.21</u>	<u>39,825.85</u>	<u>5,745.28</u>	<u>33,642.29</u>	<u>39,387.57</u>
รวม	<u>23,345.89</u>	<u>35,404.66</u>	<u>58,750.55</u>	<u>18,287.24</u>	<u>38,564.33</u>	<u>56,851.57</u>

๑

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	0.25	0.25	0.55	0.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,164.25	5,164.25	5,002.12	5,002.12
ตราสารอนุพันธ์	824.67	824.67	877.42	877.42
เงินลงทุนสุทธิ	1,869.82	1,877.72	4,078.32	4,096.20
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>68,681.47</u>	<u>68,681.47</u>	<u>63,976.60</u>	<u>63,976.60</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>76,540.46</u>	<u>76,548.36</u>	<u>73,935.01</u>	<u>73,952.89</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	5,493.95	5,493.95	5,727.13	5,727.13
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,430.75	13,430.75	11,736.87	11,736.87
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	259.51	259.51	295.54	295.54
ตราสารอนุพันธ์	119.04	119.04	176.93	176.93
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>39,825.85</u>	<u>39,825.85</u>	<u>39,387.57</u>	<u>39,387.57</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>59,129.10</u>	<u>59,129.10</u>	<u>57,324.04</u>	<u>57,324.04</u>

๑

4.3 การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 21.44 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 104.92 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

หน่วย : ล้านบาท

	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
1. เงินกองทุน *		16,621.55	15,772.08
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		77,509.58	73,587.38
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		15,841.97	19,647.66
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	21.44%	21.43%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	104.92%	80.27%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

5 ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

๑

6 ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1.53	(2.14)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	15.78	121.57

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	17.52	-	17.52	20.02	320.00	340.02
ธนาคารพาณิชย์	47.19	4,060.56	4,107.75	37.92	1,848.47	1,886.39
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.01	-	0.01	0.07	-	0.07
รวม	64.72	4,060.56	4,125.28	58.01	2,168.47	2,226.48
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	0.11	0.11
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(40.60)	(40.60)	-	(18.48)	(18.48)
รวมในประเทศ	64.72	4,019.96	4,084.68	58.01	2,150.10	2,208.11
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	134.87	429.51	564.38	357.09	1,666.22	2,023.31
เงินเยน	18.17	-	18.17	13.20	-	13.20
เงินยูโร	99.93	360.48	460.41	300.30	405.20	705.50
เงินสกุลอื่น	36.60	-	36.60	51.58	-	51.58
รวม	289.57	789.99	1,079.56	722.17	2,071.42	2,793.59
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.01	0.01	-	0.42	0.42
รวมต่างประเทศ	289.57	790.00	1,079.57	722.17	2,071.84	2,794.01
รวมในประเทศและต่างประเทศ	354.29	4,809.96	5,164.25	780.18	4,221.94	5,002.12

6.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2557		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	396.36	21.73	13,522.20
อัตราดอกเบี้ย	428.31	97.31	6,934.31
รวม	<u>824.67</u>	<u>119.04</u>	<u>20,456.51</u>

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2556		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	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 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	82.98%	78.97%
บุคคลภายนอก	<u>17.02%</u>	<u>21.03%</u>
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

6.4.1 เงินลงทุนเผื่อขาย

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3.68	2.15

หน่วย : ล้านบาท

6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,397.60	3,572.32
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>360.00</u>	<u>380.65</u>
รวม	<u>1,757.60</u>	<u>3,952.97</u>

หน่วย : ล้านบาท

6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เอนเนอร์จี ฟันด์ (MFC)	62.49	62.96
- กองทุนเปิดไทยทวิทุน 2 (TTPF2)	40.03	65.95
- กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	1.00	1.00
อื่น ๆ	<u>0.42</u>	<u>0.47</u>
รวม	130.25	156.69
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(21.71)</u>	<u>(33.49)</u>
รวม	<u>108.54</u>	<u>123.20</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>1,869.82</u>	<u>4,078.32</u>

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 26.31 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับสุทธิ

6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 ธันวาคม 2556</u>
เงินเบิกเกินบัญชี	316.40	315.96
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	47,865.14	49,530.97
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	687.15	561.07
- สวัสดิการพนักงาน	244.24	258.72
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	2,351.81	3,013.99
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	21,675.81	13,809.11
อื่นๆ	<u>27.44</u>	<u>36.97</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	73,167.99	67,526.79
หัก รายได้รอดัดบัญชี	<u>(5.91)</u>	<u>(4.30)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	73,162.08	67,522.49
บวก ดอกเบียค้ำรับ	<u>245.98</u>	<u>257.69</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้ำรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	73,408.06	67,780.18
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,515.77)	(1,650.95)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(2,093.24)	(2,012.65)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(117.58)</u>	<u>(139.98)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>68,681.47</u>	<u>63,976.60</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ จำนวน 2,351.81 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล ซึ่งธนาคารได้รับดอกเบียจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตรา ร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างดอกเบียรับกับต้นทุนดอกเบียของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนส่วนเพิ่มอีก ร้อยละ 0.75 ต่อปี

6.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>			<u>31 ธันวาคม 2556</u>		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	30,714.14	8,048.02	38,762.16	33,808.13	7,506.17	41,314.30
เงินดอลลาร์สหรัฐ	18,265.05	15,979.60	34,244.65	16,862.88	9,316.93	26,179.81
เงินสกุลอื่น	<u>155.27</u>	<u>-</u>	<u>155.27</u>	<u>28.38</u>	<u>-</u>	<u>28.38</u>
รวม	<u>49,134.46</u>	<u>24,027.62</u>	<u>73,162.08</u>	<u>50,699.39</u>	<u>16,823.10</u>	<u>67,522.49</u>

6.5.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	66,624.10	65,602.33	1,50,100	1,072.32
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	32.01	31.39	2	0.63
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,201.19	624.89	100	624.89
จัดชั้นสงสัย	34.19	14.72	100	14.72
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,850.45</u>	<u>803.21</u>	100	<u>803.21</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	70,741.94	67,076.54		2,515.77
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		<u>2,093.24</u>
รวม	<u>70,741.94</u>	<u>67,076.54</u>		<u>4,609.01</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	-	-		<u>2,012.65</u>
รวม	<u>64,500.40</u>	<u>62,003.81</u>		<u>3,663.60</u>

6.5.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
ลูกหนี้จัดชั้น	70,741.94	96.37	64,500.40	95.16
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	<u>2,666.12</u>	3.63	<u>3,279.78</u>	4.84
รวม	<u>73,408.06</u>		<u>67,780.18</u>	

หน่วย : ล้านบาท

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

6.5.4 เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,085.83	2,941.89
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	5.29	4.24
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,643.01	2,343.94
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	3.49	3.41

* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น รวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 4,097.69 ล้านบาท และ 4,217.45 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2557 และ 2556 ธนาคารบันทึกลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 120.07 ล้านบาท และ 384.21 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้วจำนวน 108.12 ล้านบาท และ 148.76 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2557 และ 2556 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 0.99 ล้านบาท และ 0.02 ล้านบาท ตามลำดับ

6.5.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในปี 2557 และ 2556 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ปี 2557	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	97.41	97.41

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาถัวเฉลี่ย 8 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 103.54 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ปี 2556	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	13	94.22	94.22

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาถัวเฉลี่ย 4.4 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 325.29 ล้านบาท

ในปี 2557 และ 2556 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี	3	97.41	13	94.22
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,052	73,408.06	1,032	67,780.18

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 27 ราย เป็นเงิน 1,080.63 ล้านบาท และจำนวน 32 ราย เป็นเงิน 1,262.69 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 69.10 ล้านบาท และ 86.60 ล้านบาท ตามลำดับ

๑

6.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,052.03	0.97	29.15	550.05	18.75	2,012.65	3,663.60
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	20.29	(0.34)	595.74	(535.33)	784.46	80.59	945.41
ยอดปลายงวด	<u>1,072.32</u>	<u>0.63</u>	<u>624.89</u>	<u>14.72</u>	<u>803.21</u>	<u>2,093.24</u>	<u>4,609.01</u>
	31 ธันวาคม 2556						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	821.08	0.18	6.07	418.06	24.44	1,937.08	3,206.91
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
เพิ่มขึ้น (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>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 4,609.01 ล้านบาท และ 3,663.60 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 2,093.24 ล้านบาท และ 2,012.65 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.5.3) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

6.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ยอดต้นงวด	139.98	142.12
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	2.08	15.14
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	(24.48)	(17.28)
ยอดปลายงวด	<u>117.58</u>	<u>139.98</u>

6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2557			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,069.92	19.30	-	1,089.22
- สงหาริมทรัพย์	<u>208.17</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>208.17</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,278.09	19.30	-	1,297.39
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(444.94)</u>	<u>(8.50)</u>	<u>-</u>	<u>(453.44)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>833.15</u>	<u>10.80</u>	<u>-</u>	<u>843.95</u>

	31 ธันวาคม 2556			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,067.05	121.57	118.70	1,069.92
- สงหาริมทรัพย์	<u>278.04</u>	<u>-</u>	<u>69.87</u>	<u>208.17</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,345.09	121.57	188.57	1,278.09
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(469.99)</u>	<u>(45.01)</u>	<u>(70.06)</u>	<u>(444.94)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>875.10</u>	<u>76.56</u>	<u>118.51</u>	<u>833.15</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 1,089.22 ล้านบาท และ 1,069.92 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

6.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ที่ดิน	31 ธันวาคม 2557								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	340.70	10.67	-	351.37	331.88
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	129.77	0.12	-	129.89	113.67	4.35	-	118.02	11.87
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	256.39	17.21	0.86	272.74	229.09	14.49	0.86	242.72	30.02
-ยานพาหนะ	77.17	16.90	10.64	83.43	32.75	8.60	7.27	34.08	49.35
ทรัพย์สินรอตัดจ่าย	-	3.37	3.37	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	2.61	3.63	6.24	-	-	-	-	-	-
รวม	1,540.45	41.23	21.11	1,560.57	716.21	38.11	8.13	746.19	814.38

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

ที่ดิน	31 ธันวาคม 2556								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	330.04	10.66	-	340.70	342.55
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	129.77	-	-	129.77	109.20	4.47	-	113.67	16.10
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	254.26	9.31	7.18	256.39	221.02	15.12	7.05	229.09	27.30
-ยานพาหนะ	77.39	8.18	8.40	77.17	31.36	7.29	5.90	32.75	44.42
ทรัพย์สินรอตัดจ่าย	-	2.50	2.50	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	4.56	1.95	2.61	-	-	-	-	2.61
รวม	1,535.93	24.55	20.03	1,540.45	691.62	37.54	12.95	716.21	824.24

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2557

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	โอนออก	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	102.26	12.80	-	115.06	50.48	17.80	-	68.28	46.78
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	53.32	-	5.85	47.47	-	-	-	-	47.47
รวม	<u>155.58</u>	<u>12.80</u>	<u>5.85</u>	<u>162.53</u>	<u>50.48</u>	<u>17.80</u>	<u>-</u>	<u>68.28</u>	<u>94.25</u>

31 ธันวาคม 2556

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	โอนออก	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	79.33	23.20	0.27	102.26	36.13	14.62	0.27	50.48	51.78
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	3.84	66.67	17.19	53.32	-	-	-	-	53.32
รวม	<u>83.17</u>	<u>89.87</u>	<u>17.46</u>	<u>155.58</u>	<u>36.13</u>	<u>14.62</u>	<u>0.27</u>	<u>50.48</u>	<u>105.10</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

6.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
รายได้ค้างรับสุทธิ	2.23	1.62
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	228.32	221.38
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(228.32)	(221.38)
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง	1.38	1.68
เงินมัดจำและเงินประกัน	9.62	11.77
อื่นๆ	<u>0.95</u>	<u>1.00</u>
รวม	<u>14.18</u>	<u>16.07</u>

6.12 เงินรับฝาก

6.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,539.82	1,569.39
ออมทรัพย์	208.78	220.90
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	<u>3,745.35</u>	<u>3,936.84</u>
รวม	<u>5,493.95</u>	<u>5,727.13</u>

6.12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	4,159.80	304.29	4,464.09	4,669.17	226.16	4,895.33
เงินดอลลาร์สหรัฐ	375.73	622.89	998.62	444.28	376.57	820.85
เงินสกุลอื่น	<u>31.24</u>	<u>-</u>	<u>31.24</u>	<u>10.95</u>	<u>-</u>	<u>10.95</u>
รวม	<u>4,566.77</u>	<u>927.18</u>	<u>5,493.95</u>	<u>5,124.40</u>	<u>602.73</u>	<u>5,727.13</u>

6.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	13.69	13.69	-	818.69	818.69
ธนาคารพาณิชย์	0.76	10,944.45	10,945.21	1.18	9,222.04	9,223.22
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>150.22</u>	<u>1,085.68</u>	<u>1,235.90</u>	<u>8.25</u>	<u>500.00</u>	<u>508.25</u>
รวมในประเทศ	<u>150.98</u>	<u>12,043.82</u>	<u>12,194.80</u>	<u>9.43</u>	<u>10,540.73</u>	<u>10,550.16</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	484.27	-	484.27	395.17	-	395.17
เงินยูโร	434.06	-	434.06	711.10	-	711.10
เงินสกุลอื่น	<u>317.62</u>	<u>-</u>	<u>317.62</u>	<u>80.44</u>	<u>-</u>	<u>80.44</u>
รวมต่างประเทศ	<u>1,235.95</u>	<u>-</u>	<u>1,235.95</u>	<u>1,186.71</u>	<u>-</u>	<u>1,186.71</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>1,386.93</u>	<u>12,043.82</u>	<u>13,430.75</u>	<u>1,196.14</u>	<u>10,540.73</u>	<u>11,736.87</u>

6.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.14.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	31,150.03	31,150.03
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	8,675.00	-	8,675.00
อื่นๆ	0.82	-	0.82
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>8,675.82</u>	<u>31,150.03</u>	<u>39,825.85</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>

6.14.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	หน่วย : ล้านบาท	
				จำนวนเงิน	
				31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2558-2562	LIBOR ± MARGIN	31,150.03	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	-	0.82	3.72
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>39,825.85</u>	<u>39,387.57</u>

6.15 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	134.73	116.44
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	<u>41.13</u>	<u>30.58</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>175.86</u>	<u>147.02</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ยอดต้นงวด	116.44	120.57
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	7.32	8.49
ต้นทุนดอกเบี้ย*	4.66	4.80
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(4.13)	(6.73)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	<u>10.44</u>	<u>(10.69)</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>134.73</u>	<u>116.44</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	2557	2556
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	6.50% - 8.50%	6.00% - 8.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	1.68% - 16.67%	2.2% - 28.95%
อัตราคิดลด	2.06% - 4.26%	2.25% - 4.55%

6.16 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 ธันวาคม 2556</u>
เงินมัดจำ	49.85	47.21
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	16.58	13.71
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	12.38	43.85
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	7.66	5.50
รายได้รับล่วงหน้า	7.83	13.46
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอโอนส่ง	4.35	0.68
สำรองเพื่อการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	21.99	41.65
สำรองเพื่อการประกันความเสี่ยงการลงทุน	66.67	34.58
สำรองเพื่อความเสียหายอื่น	329.59	173.32
บัญชีพักหนี้สิน	235.77	450.61
อื่นๆ	<u>0.01</u>	<u>0.06</u>
รวม	<u>752.68</u>	<u>824.63</u>

6.17 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

6.18 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 และเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2557 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลประจำปี 2557 จำนวน 268.50 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่นำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2557 จำนวน 747.50 ล้านบาท

6.19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	303.76	276.87
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	248.45	2,439.32
การรับประกันการส่งออก	13,393.35	18,855.99
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	545.24	479.00
การค้าประกันอื่น	3,835.20	2,176.93
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	2,604.08	918.78
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	5,498.48	7,374.79
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>12,483.00</u>	<u>10,949.50</u>
รวม	<u>26,428.56</u>	<u>32,521.68</u>

6.20 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

6.21 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ภายใน 1 ปี	4.63	3.40
เกิน 1 - 5 ปี	8.95	6.71

6.22 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

6.23 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2557</u>	<u>2556</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64.34	62.22
เงินลงทุนในตราสารหนี้	55.99	86.41
เงินให้สินเชื่อ	<u>3,321.21</u>	<u>3,093.31</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>3,441.54</u>	<u>3,241.94</u>

6.24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2557</u>	<u>2556</u>
เงินรับฝาก	48.39	70.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	298.11	215.68
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	381.57	396.62
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	253.10	346.48
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>4.66</u>	<u>4.34</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>985.83</u>	<u>1,033.15</u>

๑

6.25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	25.79	17.18
- รายได้จากบริการรับประกัน	193.35	167.03
- อื่น ๆ	430.88	229.89
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>650.02</u>	<u>414.10</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	69.67	87.69
- อื่น ๆ	<u>14.22</u>	<u>11.43</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>83.89</u>	<u>99.12</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>566.13</u>	<u>314.98</u>

6.26 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	49.38	29.19
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	187.68	0.49
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>237.06</u>	<u>29.68</u>

6.27 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนทั่วไป	7.68	(0.02)
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	11.61	(27.18)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>19.29</u>	<u>(27.20)</u>

๑

6.28 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22.08	(14.36)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	825.31	596.06
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1.14)	15.14
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>846.25</u>	<u>596.84</u>

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

6.29 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2558