



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี
และงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

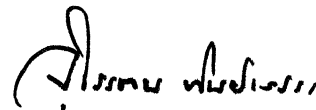
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 "การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ" การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางสาวจุไรรัตน์ ทิพย์เสถียร)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1



(นางอติษฐา เรียงชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 2 มิถุนายน 2558

โครงการเผยแพร่พระบรมราโชวาท เฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสพระราชพิธีมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา ๗ รอบ ๕ ธันวาคม ๒๕๕๔

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		238,227	254,654
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		4,155,721,745	5,164,251,221
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.2	788,179,561	824,672,610
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	1,853,216,047	1,869,817,635
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		71,887,459,520	73,167,994,782
ดอกเบี้ยค้างรับ		266,858,925	245,983,358
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		72,154,318,445	73,413,978,140
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(3,151,726)	(5,910,795)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.5	(4,807,956,149)	(4,609,015,698)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.6	(111,002,323)	(117,584,233)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		67,232,208,247	68,681,467,414
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		839,748,320	843,948,443
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		816,586,620	814,388,232
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		92,708,893	94,248,002
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		5,399,411	6,503,380
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		39,706,668	27,552,005
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		20,767,340	14,183,948
รวมสินทรัพย์		75,844,481,079	78,341,287,544

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑.

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก		8,691,940,706	5,493,950,733
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		9,581,711,311	13,430,747,598
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		264,828,636	259,508,592
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.2	126,998,814	119,040,858
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.7	37,511,906,032	39,825,852,532
ประมาณการหนี้สิน	5.8	181,506,555	175,861,200
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		200,473,405	322,883,582
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		116,679,181	88,785,173
หนี้สินอื่น		917,222,874	752,680,323
รวมหนี้สิน		57,593,267,514	60,469,310,591
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	5.9	12,800,000,000	12,800,000,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000,000	12,800,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		2,442,182	2,603,206
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		4,330,000,000	4,330,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		1,118,771,383	739,373,747
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		18,251,213,565	17,871,976,953
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		75,844,481,079	78,341,287,544
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

(นายนิศ ชัยสุตร)

ประธานกรรมการ

(นายสุรชัย ประเสริฐสรรพ)

รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

		หน่วย : บาท
	หมายเหตุ	2558 2557
รายได้ดอกเบี้ย	5.14	841,066,665 797,256,807
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.15	232,127,042 235,824,034
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		608,939,623 561,432,773
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		90,054,086 191,461,048
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		19,381,257 14,384,285
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.16	70,672,829 177,076,763
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.17	20,778,678 27,726,273
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.18	3,250,014 1,212,878
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		65,644 5,131,622
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		24,094,336 34,070,773
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		145,818,945 138,811,492
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,437,400 1,623,067
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		6,957,324 9,642,807
ค่าภาษีอากร		2,466 2,466
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		33,321,098 7,752,630
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		4,264,291 8,506,944
อื่นๆ		31,662,703 33,755,911
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		223,464,227 200,095,317
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.19	100,844,925 202,254,139
กำไรสุทธิ		379,397,636 370,230,853
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(161,024) 187,860
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(161,024) 187,860
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		379,236,612 370,418,713

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายนิริศ ชัยสุตร)

ประธานกรรมการ

(นายสุชนัย ประเสริฐสรรพ)

รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

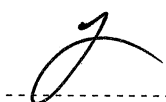
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

หน่วย : บาท

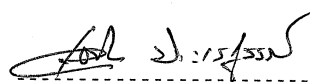
	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2557	12,800,000,000	1,073,487	3,677,853,887	613,516,404	17,092,443,778
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี เกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	-	-	-	19,871,463	19,871,463
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2557 (ปรับปรุงใหม่)	12,800,000,000	1,073,487	3,677,853,887	633,387,867	17,112,315,241
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	652,146,113	(652,146,113)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	187,860	-	370,230,853	370,418,713
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2557	12,800,000,000	1,261,347	4,330,000,000	351,472,607	17,482,733,954
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2558	12,800,000,000	2,603,206	4,330,000,000	739,373,747	17,871,976,953
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(161,024)	-	379,397,636	379,236,612
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2558	12,800,000,000	2,442,182	4,330,000,000	1,118,771,383	18,251,213,565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑



(นายนิศ ชัยสูตร)
ประธานกรรมการ



(นายสุนัย ประเสริฐสรรพ)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

	2558	2557
หน่วย : บาท		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	379,397,636	370,230,853
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	13,734,007	13,651,357
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	178,615,757	204,034,592
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	(1,449,328)	(936,546)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	4,264,291	8,506,944
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(169,773,661)	257,162,040
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	1,016,749	(81,379,231)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(3,186,902)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	(63,112)	(1,212,877)
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(3,389,875)	(17,790,555)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	5,645,355	1,938,234
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น	9,985,654	13,082,244
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	33,321,098	7,752,630
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	(5,276,850)	1,599,676
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นเพิ่มขึ้น	(12,513,534)	(4,196,026)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	14,833,601	24,446,186
	445,160,886	796,889,521
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(608,939,623)	(561,432,773)
เงินสดรับดอกเบี้ย	812,489,290	822,942,006
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(353,371,675)	(200,302,411)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	295,338,878	858,096,343
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,015,139,329	(1,016,238,633)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	845,666,575	(6,091,734,742)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	(64,168)	(47,808)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(7,805,653)	(4,222,904)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

	2558	หน่วย : บาท 2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	3,212,043,791	(118,885,745)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,731,109,416)	4,658,329,922
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,917,025	(250,488,171)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(300,000,000)	300,000,000
หนี้สินอื่น	141,009,613	106,335,074
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,474,135,974	(1,558,856,664)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	-	1,600,000,000
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	18,577,075	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(10,965,413)	(2,958,377)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,746,099)	(37,825,472)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	3,865,563	1,559,216,151
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	4,916,462,650	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(6,394,480,614)	(726,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,478,017,964)	(726,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(16,427)	(366,513)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	254,654	553,209
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	238,227	186,696

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายนิรุต ชัยสุตร)

ประธานกรรมการ

(นายสุรชัย ประเสริฐสรรพ)

รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	9
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	
2.1	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	9
2.2	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่	10
3	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง	11
4	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	11
5	ข้อมูลเพิ่มเติม	
5.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	11
5.2	ตราสารอนุพันธ์	12
5.3	เงินลงทุนสุทธิ	13
5.4	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	14
5.5	ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	18
5.6	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	18
5.7	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19
5.8	ประมาณการหนี้สิน	20
5.9	ทุน	20
5.10	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	21
5.11	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	21
5.12	สัญญาเช่าระยะยาว	21
5.13	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	21
5.14	รายได้ดอกเบี้ย	22
5.15	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22
5.16	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	22
5.17	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	23
5.18	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	23
5.19	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	23
5.20	การนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ	24
5.21	การอนุมัติงบการเงิน	25

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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
- การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่ักลงทุนไทยเฉพาะกิจการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อ
- การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	การตัดยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ธนาคารกำลังอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

๐.

3. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 21.79 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.00) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 72.02 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.00)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

หน่วย : ล้านบาท

	ข้อกำหนดตามกฎหมายกระทรวง	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
1. เงินกองทุน *		16,621.55	16,621.55
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		76,294.64	77,509.58
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		23,078.01	15,841.97
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8.00%	21.79%	21.44%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20.00%	72.02%	104.92%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อกับเกณฑ์กฎหมายกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(0.16)	0.19
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	-	7.92

5.2 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	341.38	22.69	13,726.65
อัตราดอกเบี้ย	446.80	104.31	6,931.73
รวม	788.18	127.00	20,658.38

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

สัญญา	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	85.68%	82.98%
บุคคลภายนอก	14.32%	17.02%
รวม	100.00%	100.00%

๑.

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

5.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3.52	3.68

5.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,401.21	1,397.60
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	355.33	360.00
รวม	1,756.54	1,757.60

5.3.3 เงินลงทุนทั่วไป

	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เอนเนอร์จี ฟันด์ (MFC)	62.49	62.49
- กองทุนเปิดไทยทวีทุน 2 (TTPF 2)	24.64	40.03
- กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	1.00	1.00
อื่น ๆ	0.37	0.42
รวม	114.81	130.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(21.65)	(21.71)
รวม	93.16	108.54
รวมเงินลงทุนสุทธิ	1,853.22	1,869.82

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 26.31 ล้านบาท เป็น
หุ้นสามัญที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	31 มีนาคม 2558	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2557
เงินเบิกเกินบัญชี	290.44	316.40
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	47,133.63	47,865.14
- รับซื้อตัวสินค้าออก	480.91	687.15
- สวัสดิการพนักงาน	239.43	244.24
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	2,069.95	2,351.81
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	21,648.22	21,675.81
อื่นๆ	24.88	27.44
รวมเงินให้สินเชื่อ	71,887.46	73,167.99
หัก รายได้รอดัดบัญชี	(3.15)	(5.91)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	71,884.31	73,162.08
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	266.86	245.98
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	72,151.17	73,408.06
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,619.72)	(2,515.77)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(2,188.24)	(2,093.24)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(111.00)	(117.58)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	67,232.21	68,681.47

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ จำนวน 2,069.95 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล ซึ่งธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตรา ร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างดอกเบี้ยรับกับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงิน อุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนส่วนเพิ่มอีก ร้อยละ 0.75 ต่อปี

๑

5.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2558				
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	65,559.04	64,423.09	1,50,100	1,176.38
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	126.62	125.60	2	2.51
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	275.21	2.40	100	2.40
จัดชั้นสงสัย	954.33	635.95	100	635.95
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,847.20	802.48	100	802.48
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	69,762.40	65,989.52		2,619.72
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		2,188.24
รวม	69,762.40	65,989.52		4,807.96

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	2,850.45	803.21	100	803.21
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	70,741.94	67,076.54		2,515.77
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		2,093.24
รวม	70,741.94	67,076.54		4,609.01

๑.

5.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
	จากรายได้รอดัดบัญชี	จากรายได้รอดัดบัญชี	จากรายได้รอดัดบัญชี	จากรายได้รอดัดบัญชี
ลูกหนี้จัดชั้น	69,762.40	96.69	70,741.94	96.37
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	2,388.77	3.31	2,666.12	3.63
รวม	72,151.17		73,408.06	

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

5.4.3 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย ดังนี้

	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย	4,076.74	4,085.83
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	5.51	5.29
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย	2,635.91	2,643.01
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	3.64	3.49

* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น รวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 4,017.50 ล้านบาท และ 4,097.69 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 76.63 ล้านบาท และ 8.83 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 76.32 ล้านบาท และ 0.43 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2558	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	-	0.49

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญา 2.08 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 จำนวน 0.26 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2557	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	10.26	10.26

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาเฉลี่ย 3.54 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวน 18.75 ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558		31 มีนาคม 2557	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	1	-	2	10.26
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,063	72,151.17	1,010	73,456.19

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้รับปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 35 ราย เป็นเงิน 1,076.76 ล้านบาท และจำนวน 34 ราย เป็นเงิน 1,255.29 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 13.41 บาท และ 19.77 ล้านบาท ตามลำดับ

๐.

5.5 ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,072.32	0.63	624.89	14.72	803.21	2,093.24	4,609.01
ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ							
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>104.06</u>	<u>1.88</u>	<u>(622.49)</u>	<u>621.23</u>	<u>(0.73)</u>	<u>95.00</u>	<u>198.95</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,176.38</u>	<u>2.51</u>	<u>2.40</u>	<u>635.95</u>	<u>802.48</u>	<u>2,188.24</u>	<u>4,807.96</u>

	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
ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ							
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>20.29</u>	<u>(0.34)</u>	<u>595.74</u>	<u>(535.33)</u>	<u>784.46</u>	<u>80.59</u>	<u>945.41</u>
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>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้วจำนวน 4,807.96 ล้านบาท และ 4,609.01 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 2,188.24 ล้านบาท และ 2,093.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 5.4.2) ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

5.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดต้นงวด	117.58	139.98
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	0.54	2.08
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	<u>(7.12)</u>	<u>(24.48)</u>
ยอดปลายงวด	<u>111.00</u>	<u>117.58</u>

5.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

5.7.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	29,136.82	29,136.82
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	8,375.00	-	8,375.00
อื่นๆ	0.09	-	0.09
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>8,375.09</u>	<u>29,136.82</u>	<u>37,511.91</u>

	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>

5.7.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2558-2563	LIBOR $\pm$ MARGIN	29,136.82	31,150.03
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	2559-2564	3.80 - 4.75%	6,125.00	6,425.00
		2562	6M THBFIX $\pm$ MARGIN	2,250.00	2,250.00
อื่นๆ	บาท	2558	-	0.09	0.82
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>37,511.91</u>	<u>39,825.85</u>

๑

5.8 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	140.62	134.73
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	40.89	41.13
รวมประมาณการหนี้สิน	181.51	175.86

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดต้นงวด	134.73	116.44
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	4.77	7.32
ต้นทุนดอกเบี้ย*	1.12	4.66
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	-	(4.13)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	10.44
ยอดสิ้นงวด	140.62	134.73

* 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 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	432.65	303.76
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	270.94	248.45
การรับประกันการส่งออก	20,670.18	13,393.35
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	576.22	545.24
การค้าประกันอื่น	3,643.99	3,835.20
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	2,571.85	2,604.08
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	5,804.73	5,498.48
รวมภาระผูกพันอื่น	12,596.79	12,483.00
รวม	33,970.56	26,428.56

5.11 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

5.12 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ภายใน 1 ปี	4.64	4.63
เกิน 1 – 5 ปี	7.79	8.95

5.13 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

๑.

5.14 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2558</u>	<u>2557</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	26.29	12.53
เงินลงทุนในตราสารหนี้	10.29	21.45
เงินให้สินเชื่อ	804.49	763.28
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>841.07</u>	<u>797.26</u>

5.15 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2558</u>	<u>2557</u>
เงินรับฝาก	12.11	10.21
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65.79	62.62
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	92.63	96.71
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	59.43	65.58
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>2.17</u>	<u>0.70</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>232.13</u>	<u>235.82</u>

5.16 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2558</u>	<u>2557</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	9.41	4.90
- รายได้จากบริการรับประกัน	32.70	30.37
- อื่น ๆ	<u>47.94</u>	<u>156.19</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>90.05</u>	<u>191.46</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	18.27	13.51
- อื่น ๆ	<u>1.11</u>	<u>0.87</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>19.38</u>	<u>14.38</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>70.67</u>	<u>177.08</u>

๑

5.17 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	9.43	4.99
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	11.35	22.74
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	20.78	27.73

5.18 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

(กำไรสุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	3.19	-
กลับรายการจากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	0.06	1.21
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25	1.21

5.19 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(20.02)	3.18
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	122.31	200.01
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1.45)	(0.94)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	100.84	202.25

* สุทธิจากหนี้ที่ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

๑.

5.20 การนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ธนาคารได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมมาถือปฏิบัติ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่องการวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติ ในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่ธนาคาร สามารถเข้าทำรายการได้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2558			
มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	341.38	341.38
- อัตราดอกเบี้ย	-	446.80	446.80
เงินลงทุนเพื่อขาย	3.52	-	3.52
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3.52	788.18	791.70
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	22.69	22.69
- อัตราดอกเบี้ย	-	104.31	104.31
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	127.00	127.00

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

๑.

5.20 การนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

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

5.21 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2558

๑
