

ที่ ธสน.บช. 0786 /2557

17 มีนาคม 2557

เรียน ประธานกรรมการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

เรื่อง พิจารณานอมนำเงินและลงนามในงบการเงินของธนาคาร
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ตามมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552) เรื่องเหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน กำหนดให้ต้องมีการนอมนำเงินและเปิดเผยรายชื่อผู้ให้การนอมนำเงิน และวันที่ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงิน ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2554 มีมติมอบอำนาจให้ประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการเป็นผู้นอมนำเงินรายไตรมาสและรายปีที่ผ่านการรับรองจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) โดยไม่มีเงื่อนไขที่มีนัยสำคัญ และให้นำเสนองบการเงินที่อนุมัติแล้วต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบต่อไป นั้น

ธนาคารจึงขอส่งงบการเงินของธนาคาร สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่ผ่านการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเรียบร้อยแล้วเพื่อพิจารณานอมนำเงิน และลงนามในงบการเงินดังกล่าว รวม 5 ชุด

จึงเรียนมาเพื่อพิจารณา

ลงนามแล้ว

(นายประสงค์ พูนธเนศ)
18 มี.ค. 2557

ขอแสดงความนับถือ



(นายคณิศร์ สุนธธมาน)

กรรมการผู้จัดการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย งบการเงิน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 5 ชุด

ส่วนบัญชีและงบประมาณ

ฝ่าย บัญชี

โทร. 0-2271-3700 ต่อ 1611



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

/การตรวจสอบ...

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General



การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของธนาคาร เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นางสาวจุไรรัตน์ ทิพย์เสถียร)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางอติษฐา เอี่ยมชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 7 มีนาคม 2557

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

	หมายเหตุ	2556	หน่วย : บาท 2555
สินทรัพย์			
เงินสด		553,209	312,144
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	5,002,117,750	5,088,579,539
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3	877,418,091	339,262,450
เงินลงทุนสุทธิ	6.4	4,078,316,972	3,721,515,314
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		67,526,796,976	66,676,345,788
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,191,136,713	1,024,604,277
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		68,717,933,689	67,700,950,065
หัก รายได้รอตัดบัญชี		4,301,438	4,034,488
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.6	3,663,603,847	3,206,907,882
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.7	1,093,293,588	920,037,535
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		63,956,734,816	63,569,970,160
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	833,146,053	875,103,428
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	824,237,094	844,314,926
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.10	105,098,729	47,037,771
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		1,599,537	3,067,746
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		20,611,638	16,293,987
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.11	16,068,777	16,580,986
รวมสินทรัพย์		75,715,902,666	74,522,038,451

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

	หมายเหตุ	2556	2555
หน่วย : บาท			
<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>			
เงินรับฝาก	6.12	5,727,131,202	7,103,230,710
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.13	11,736,867,539	7,573,455,563
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		295,537,173	145,909,283
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	176,930,360	88,536,835
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.14	39,387,573,532	42,294,277,532
ประมาณการหนี้สิน	6.15	147,022,420	155,734,752
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		235,227,353	283,461,506
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		92,536,175	128,315,111
หนี้สินอื่น	6.16	824,633,134	581,733,950
รวมหนี้สิน		<u>58,623,458,888</u>	<u>58,354,655,242</u>
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>			
ทุน	6.17	12,800,000,000	12,800,000,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		<u>12,800,000,000</u>	<u>12,800,000,000</u>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		1,073,487	3,209,817
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		3,677,853,887	3,126,853,887
ยังไม่ได้จัดสรร		613,516,404	237,319,505
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>17,092,443,778</u>	<u>16,167,383,209</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>75,715,902,666</u></u>	<u><u>74,522,038,451</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ประธานกรรมการ

(นายคณิศร์ สุคนธมาน)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2556	2555
รายได้ดอกเบี้ย	6.23	3,230,139,777	3,250,177,979
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.24	1,033,152,550	1,165,244,525
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,196,987,227	2,084,933,454
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		414,096,843	536,163,477
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		99,117,786	118,610,499
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.25	314,979,057	417,552,978
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.26	29,680,171	208,223,456
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.27	(27,198,128)	5,207,633
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		587,482,293	946,783,848
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		58,213,127	20,887,846
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		648,177,463	1,181,102,783
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		540,729,671	534,591,895
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,824,781	3,810,531
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		47,213,177	59,984,403
ค่าภาษีอากร		2,541	2,625
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		(24,291,185)	(16,415,487)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		45,007,961	204,838,076
อื่นๆ		57,797,799	129,140,412
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		671,284,745	915,952,455
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.28	1,186,349,590	1,667,547,193
กำไรสุทธิ		1,302,509,412	1,100,089,567
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		(2,136,330)	1,509,536
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		10,687,487	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		8,551,157	1,509,536
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,311,060,569	1,101,599,103
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ประธานกรรมการ

(นายคณิศร์ สุนทรธมาน)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท
					รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2555	12,800,000,000	1,700,281	2,824,553,887	(348,370,062)	15,277,884,106
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	302,300,000	(302,300,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	(212,100,000)	(212,100,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	1,509,536	-	1,100,089,567	1,101,599,103
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2555	12,800,000,000	3,209,817	3,126,853,887	237,319,505	16,167,383,209
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2556	12,800,000,000	3,209,817	3,126,853,887	237,319,505	16,167,383,209
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	551,000,000	(551,000,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	6.18	-	-	(386,000,000)	(386,000,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(2,136,330)	-	1,313,196,899	1,311,060,569
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2556	12,800,000,000	1,073,487	3,677,853,887	613,516,404	17,092,443,778

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประสงค์ พูนธเนศ)
 ประธานกรรมการ



(นายคณิศร์ สุกตมนาน)
 กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	2556	หน่วย : บาท 2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,302,509,412	1,100,089,567
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	52,534,856	54,281,654
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	966,540,161	856,775,895
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	220,397,987	705,427,463
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(389,970,646)	(745,966,152)
กลับรายการหนี้สูญได้รับคืน	(47,600)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(450,774)	401,896
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(54,819,099)	(11,619,908)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	45,007,961	204,838,076
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	317,678,436	173,549,921
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	133,446,582	(315,157,196)
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	22,062	-
กำไรจากการปิดกิจการของบริษัทที่ลงทุน - บริษัทร่วม	-	(226,047)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	27,176,066	(5,207,633)
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	8,239,890	(104,212)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	665,956	(86,294,453)
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	(48,315,699)	128,276,204
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (กลับรายการ)	(9,641,520)	(5,519,254)
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(1,919,246)	(3,360,810)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นเพิ่มขึ้น	(3,126,560)	(5,779,907)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(6,275,170)	2,927,856
	2,559,653,055	2,047,332,960
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,196,987,227)	(2,084,933,454)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,165,949,440	3,085,677,346
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,085,517,098)	(1,201,505,989)
	2,443,098,170	1,846,570,863
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	183,661,724	(47,955,975)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	624,574,944	(2,143,749,253)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	173,338,622	30,583,908
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(16,564,735)	(19,079,862)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	หน่วย : บาท	
	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(1,407,083,394)	(702,716,407)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,778,588,935	1,553,868,069
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	149,415,492	(27,899,215)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(618,793,785)
หนี้สินอื่น	232,704,416	110,280,933
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>6,161,734,174</u>	<u>(18,890,724)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เมื่อขาย	200,000,000	15,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(5,480,000,000)	(9,357,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	4,902,000,000	9,051,032,196
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(1,000,000)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	9,983,174	-
เงินสดรับจากการชำระบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	4,512,547
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(17,369,611)	(24,574,566)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,908,459	2,921,615
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(34,945,316)	(20,522,680)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(418,423,294)</u>	<u>(328,630,888)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	3,665,275,369	3,063,219,358
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(9,022,345,184)	(2,503,502,468)
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(386,000,000)	(212,100,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(5,743,069,815)</u>	<u>347,616,890</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	241,065	95,278
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	312,144	216,866
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>553,209</u>	<u>312,144</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประสงค์ พุทธเนศ)
ประธานกรรมการ



(นายคณิศร์ สุคนธมาน)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	
2.1	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
2.2	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่	11
3	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	12
4	การบริหารความเสี่ยง	
4.1	ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร	19
4.2	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	22
4.3	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง	23
5	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	23
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
6.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	24
6.2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	24
6.3	ตราสารอนุพันธ์	25
6.4	เงินลงทุนสุทธิ	26
6.5	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	27
6.6	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	31
6.7	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	32
6.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	32
6.9	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	33
6.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	34
6.11	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	34
6.12	เงินรับฝาก	35
6.13	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	35
6.14	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36
6.15	ประมาณการหนี้สิน	37
6.16	หนี้สินอื่น	38
6.17	ทุน	38
6.18	เงินนำส่งคลัง	38

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.19	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	39
6.20	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	39
6.21	สัญญาเช่าระยะยาว	39
6.22	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	39
6.23	รายได้ดอกเบี้ย	40
6.24	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	40
6.25	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	41
6.26	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	41
6.27	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	41
6.28	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	42
6.29	การอนุมัติงบการเงิน	42

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

1. ข้อมูลทั่วไป

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

- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารของผู้ส่งออก เพื่อใช้สนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกของธนาคารพาณิชย์
- การให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกกระยะสั้นและกระยะยาวโดยตรงเพื่อสนับสนุนการส่งออก
- การให้สินเชื่อระยะกลางเพื่อขยายการผลิต
- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารในต่างประเทศกระยะสั้นและระยะกลาง เพื่อการสั่งซื้อสินค้าจากประเทศไทย
- การให้สินเชื่อแก่นักลงทุนไทยในการลงทุนและเข้าร่วมการลงทุนในต่างประเทศที่ก่อประโยชน์แก่ประเทศไทย
- การรับประกันการส่งออกให้แก่ผู้ส่งสินค้าออก
- การให้สินเชื่อแก่โครงการในต่างประเทศที่ก่อให้เกิดประโยชน์ทางเศรษฐกิจแก่ประเทศไทย
- การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่นักลงทุนไทยเฉพาะกิจการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อ
- การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 20 การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

ฉบับที่ 21 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ปรับปรุง 2552)

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นนั้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

2.2.2 สภาวิชาชีพได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนี้

	<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1	การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17	สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	รายได้ (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 21	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 24	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 34	งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 36	การตัดยค่าของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 38	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559

ธนาคารได้ประเมินผลกระทบแล้วเห็นว่า การนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่องสัญญาประกันภัย ธนาคารกำลังอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.2 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่บันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งจำนวน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระจริง

เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐกรณีเงินชดเชยที่เกี่ยวกับดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ค่าเบี้ยประกันจากบริการรับประกันการส่งออก การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุน และการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง รับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์เงินสด

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าเบี้ยประกันต่อ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันทำสัญญา (Trade Date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้และแสดงในบัญชีกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

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

3.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและจากการขายเงินลงทุน รับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของและจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดมูลค่าเงินลงทุนกรณีที่เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่เปลี่ยนแปลงจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารรับรู้เงินลงทุน ณ วันที่ชำระเงิน (Settlement Date)

รายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย เงินปันผลจากตราสารทุน รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างและแสดงเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

3.6 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการ ณ วันที่มีการจ่ายและรับเงิน (Settlement Date)

3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากยอดลูกหนี้ค้างชำระและฐานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักประกันของหนี้ ตลอดจนแนวโน้มความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งรวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารจะใช้ผลการจัดชั้นและความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวของลูกหนี้ประกอบการพิจารณาตามหลักความรอบคอบ โดยปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งอ้างอิงมาจากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โดยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าว ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่า เครื่องจักร และยานพาหนะ ธนาคารจะทบทวนมูลค่าหลักประกันทุก 1 ถึง 3 ปี

ธนาคารไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่เกิดขึ้นตามนโยบายหรือคำสั่งของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ซึ่งธนาคารได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 23 ของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ.2536 และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการคุ้มครองจากการรับประกันการส่งออก

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีนำไปลดยอดจำนวนที่กินไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญได้รับคืนธนาคารจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากฐานะกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ จะบันทึกรับโอนด้วยมูลค่ายุติธรรม

กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขในการรับชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้าปฏิบัติตามปกติ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมใหม่กับจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับในบัญชีลูกหนี้) บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรับรู้ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.9 การตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี

ธนาคารมีนโยบายให้ตัดจำหน่ายลูกหนี้รายที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญเป็นเวลานานเกินกว่า 1 ปี และยังไม่มีความหวังในการแก้ไขหนี้อย่างชัดเจนออกจากบัญชี โดยธนาคารจะนำลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหากได้รับเงินคืนจากการทวงถามหรือได้รับอนุมัติปรับโครงสร้างหนี้และจัดชั้นกันสำรองดีขึ้นจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.10 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้ บันทึกด้วยราคาทุนหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าและบันทึกรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือกลับรายการจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารมีนโยบายให้ทบทวนราคาประเมินของทรัพย์สินรอกการขายทุก 1 ปี โดยมูลค่าของทรัพย์สินรอกการขายที่มีราคาตามบัญชีไม่เกิน 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในธนาคาร หรือผู้ประเมินราคาภายนอกตามคำสั่งของธนาคาร มูลค่าของทรัพย์สินรอกการขายที่มีราคาตามบัญชีเกินกว่า 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายนอก

3.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยสินทรัพย์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ในอัตราต่อไปนี้

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

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่าย

3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

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

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่าย

3.13 สิทธิตามสัญญาเช่า

สิทธิตามสัญญาเช่าแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า ซึ่งมีอายุระหว่าง 3-20 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

3.14 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.14.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลบาท ซึ่งเป็นสกุลที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

3.14.2 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศสกุลนั้นๆ และแปลงค่ายอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่า รับรู้และแสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.15 การรับประกันการส่งออกและการตั้งสำรอง

บันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออกที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดเชยสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของการบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

1) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับประกันการส่งออกที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน หักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

3) การดำรงสำรองภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการรับประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อภาระดำเนินงานกิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542

3.16 การประกันความเสี่ยงการลงทุนและการตั้งสำรอง

บันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่นที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะติดตามเรียกคืนจากรัฐบาลของประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน หรือจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตั้งสำรองของการบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

1) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

3) การตั้งสำรองภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันรับในแต่ละปี และหากอัตราส่วนของยอดเงินสำรองสะสมที่ตั้งไว้ต่อภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนคงค้างในแต่ละปีเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 10 ธนาคารจะไม่มี การตั้งสำรองเพิ่ม

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

3.17 การรับซื้อสิทธิเรียกร้องและการตั้งสำรอง

บันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง และจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่นที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อชดใช้คืนค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

การตั้งสำรองของการบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

1) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

3.17 การรับซื้อสิทธิเรียกร้องและการตั้งสำรอง (ต่อ)

3) การดำรงสำรองภาวะการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาวะการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

3.18 ประเมินการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพันภายในหน้า

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพันภายในหน้า อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตที่มีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยประมาณการหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานที่เกษียณอายุการทำงาน

3.19 ผลประโยชน์ของพนักงาน

3.19.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2537 โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน

ค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” โดยพนักงานจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 4-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน ตามอายุการทำงานของพนักงาน

3.19.2 โครงการผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงานโดยจำนวนเงินที่จ่ายขึ้นกับอัตราเงินเดือนและอายุการทำงานของพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงาน

ธนาคารประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งคำนวณจากข้อมูลฐานเงินเดือนของพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณอายุงานและปัจจัยอื่นๆ และคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยที่สมาคมตราสารหนี้ไทยเผยแพร่ โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเข้ากำไรสะสมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้นทั้งจำนวน

3.20 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือจัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Corporate Risk Management Framework) และทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง และกำกับดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งในปี 2556 ที่ผ่านมา ธนาคารมีการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ภายใต้กรอบเพดานความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRIs) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นการอบรมให้พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายสูงสุดคือเพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการปฏิบัติงานประจำวันและวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้ หรือความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้นี้ผิดนัดชำระหนี้ จนเป็นเหตุให้ธนาคารถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ธนาคารจึงกำหนดนโยบายสินเชื่อ เพื่อให้ใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ควบคุมการให้สินเชื่อของธนาคารให้มีคุณภาพ โดยคำนึงถึงกฎหมาย หลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร ตลอดจนกำหนดให้มีการติดตามการใช้วงเงินสินเชื่ออย่างเหมาะสมและรัดกุม

นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของผู้รับผิดชอบในกระบวนการสินเชื่ออย่างชัดเจน เพื่อให้มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) ที่เหมาะสม โดยธนาคารกำหนดผู้รับผิดชอบหลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ ครอบคลุม 5 กระบวนการหลัก ดังนี้ 1) กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ 2) กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ 3) กระบวนการหลังการอนุมัติและการตรวจสอบความถูกต้องของการปฏิบัติภายหลังการอนุมัติ 4) กระบวนการรายงานข้อมูลการให้สินเชื่อ และ 5) กระบวนการตรวจสอบการให้สินเชื่อ อีกทั้งยังกำหนดให้มีสัญญาณเตือนภัยความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมอีกด้วย

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในฐานะบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้แนวทางในการป้องกันและบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคารมี 3 ประเภท คือ 

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) (ต่อ)

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

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

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องมาจากทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศหรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในเงินสกุลต่างประเทศ

3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยแบ่งเป็นหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยง (Middle Office) และหน่วยงานที่รับผิดชอบในการส่งมอบ ชำระเงิน และบันทึกบัญชี (Back Office) รวมถึงมีการกำหนดอำนาจอนุมัติและหลักเกณฑ์ต่างๆ อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร อีกทั้งยังมีการเลือกใช้วิธีการประเมิน การติดตามและการจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความซับซ้อนของธุรกรรม และกำกับดูแลให้ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่สามารถยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ยังป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหักกลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

ธนาคารดำเนินนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแบบระมัดระวัง (Conservative Approach) เพื่อมิให้ธนาคารมีต้นทุนในการดำรงสภาพคล่องสูงจนเกินไป โดยพิจารณาถึงต้นทุนและผลตอบแทนจากการดำรงสภาพคล่องอย่างรอบคอบ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร อีกทั้งยังมีการจัดโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลอย่างเหมาะสม และมีการติดตามการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนเพื่อพิจารณาการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนตามคู่สัญญา ตามประเภทของตราสารทางการเงิน ตามตลาด ตามสกุลเงิน และตามถิ่นที่อยู่ของแหล่งเงิน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการจัดหาเงินทุน เพื่อประเมินและดำรงความสามารถในการจัดหาเงินทุน หรือการกู้ยืมเงินทั้งในภาวะปกติ และในภาวะวิกฤติให้เหมาะสม

ทั้งนี้ ธนาคารยังมีนโยบายการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าที่เป็นแหล่งเงินทุนอย่างต่อเนื่อง และสม่ำเสมอ ทั้งกรณีที่เป็นธนาคารลูกค้า และลูกค้าที่เป็นบริษัทขนาดใหญ่ รวมถึงคู่สัญญาในระบบการชำระเงิน ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารสภาพคล่องอีกด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	5,002.12	-	5,002.12	5,088.58	-	5,088.58
เงินลงทุนสุทธิ	3,593.88	484.44	4,078.32	3,202.81	518.70	3,721.51
เงินให้สินเชื่อ	18,762.65	48,764.14	67,526.79	22,604.79	44,071.56	66,676.35
รวม	<u>27,358.65</u>	<u>49,248.58</u>	<u>76,607.23</u>	<u>30,896.18</u>	<u>44,590.26</u>	<u>75,486.44</u>
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	5,727.13	-	5,727.13	7,103.23	-	7,103.23
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	6,814.83	4,922.04	11,736.87	2,978.72	4,594.74	7,573.46
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,745.28	33,642.29	39,387.57	8,794.74	33,499.54	42,294.28
รวม	<u>18,287.24</u>	<u>38,564.33</u>	<u>56,851.57</u>	<u>18,876.69</u>	<u>38,094.28</u>	<u>56,970.97</u>

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	0.55	0.55	0.31	0.31
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,002.12	5,002.12	5,088.58	5,088.58
ตราสารอนุพันธ์	877.42	877.42	339.26	339.26
เงินลงทุนสุทธิ	4,078.32	4,096.20	3,721.51	3,749.67
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>63,956.73</u>	<u>63,956.73</u>	<u>63,569.97</u>	<u>63,569.97</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>73,915.14</u>	<u>73,933.02</u>	<u>72,719.63</u>	<u>72,747.79</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	5,727.13	5,727.13	7,103.23	7,103.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,736.87	11,736.87	7,573.46	7,573.46
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	295.54	295.54	145.91	145.91
ตราสารอนุพันธ์	176.93	176.93	88.54	88.54
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>39,387.57</u>	<u>39,387.57</u>	<u>42,294.28</u>	<u>42,294.28</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>57,324.04</u>	<u>57,324.04</u>	<u>57,205.42</u>	<u>57,205.42</u>

4.3 การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 21.45 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 80.31 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

		หน่วย : ล้านบาท	
	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
1. เงินกองทุน *		15,778.17	15,064.08
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		73,567.51	71,421.91
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		19,647.66	27,648.20
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	21.45%	21.09%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	80.31%	54.48%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อกับเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐาน หลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	26.31
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2.14)	1.51
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	121.57	15.51

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	20.02	320.00	340.02	24.09	-	24.09
ธนาคารพาณิชย์	37.92	1,848.47	1,886.39	14.94	3,192.74	3,207.68
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>0.07</u>	<u>-</u>	<u>0.07</u>	<u>3.14</u>	<u>-</u>	<u>3.14</u>
รวม	58.01	2,168.47	2,226.48	42.17	3,192.74	3,234.91
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.11	0.11	-	0.03	0.03
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>-</u>	<u>(18.48)</u>	<u>(18.48)</u>	<u>-</u>	<u>(31.93)</u>	<u>(31.93)</u>
รวมในประเทศ	<u>58.01</u>	<u>2,150.10</u>	<u>2,208.11</u>	<u>42.17</u>	<u>3,160.84</u>	<u>3,203.01</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	357.09	1,666.22	2,023.31	659.13	345.76	1,004.89
เงินเยน	13.20	-	13.20	18.87	-	18.87
เงินยูโร	300.30	405.20	705.50	500.69	283.89	784.58
เงินสกุลอื่น	<u>51.58</u>	<u>-</u>	<u>51.58</u>	<u>77.23</u>	<u>-</u>	<u>77.23</u>
รวม	722.17	2,071.42	2,793.59	1,255.92	629.65	1,885.57
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.42	0.42	-	-	-
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวมต่างประเทศ	<u>722.17</u>	<u>2,071.84</u>	<u>2,794.01</u>	<u>1,255.92</u>	<u>629.65</u>	<u>1,885.57</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>780.18</u>	<u>4,221.94</u>	<u>5,002.12</u>	<u>1,298.09</u>	<u>3,790.49</u>	<u>5,088.58</u>

6.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้
หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2556		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
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>

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2555		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	137.08	30.34	17,032.31
อัตราดอกเบี้ย	202.18	58.20	11,739.42
รวม	<u>339.26</u>	<u>88.54</u>	<u>28,771.73</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	78.97%	83.80%
บุคคลภายนอก	<u>21.03%</u>	<u>16.20%</u>
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

6.4.1 เงินลงทุนเมื่อขาย

	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	199.80
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2.15	3.03
รวม	2.15	202.83

หน่วย : ล้านบาท

6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,572.32	3,003.02
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	380.65	356.33
รวม	3,952.97	3,359.35

หน่วย : ล้านบาท

6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เอนเนอร์จี ฟันด์ (MFC)	62.96	63.11
- กองทุนเปิดไทยทวีทุน 2 (TTPF2)	65.95	77.00
- กองทุนรวมวายุภักษ์ 1	1.00	-
อื่น ๆ	0.47	0.42
รวม	156.69	166.84
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(33.49)	(7.51)
รวม	123.20	159.33
รวมเงินลงทุนสุทธิ	4,078.32	3,721.51

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 26.31 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2556</u>	<u>31 ธันวาคม 2555</u>
เงินเบิกเกินบัญชี	315.96	267.86
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	49,530.97	51,106.78
- รับซื้อตัวสินค้าออก	561.07	430.17
- สวัสดิการพนักงาน	258.72	261.66
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	3,013.99	3,663.07
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	13,809.11	10,899.17
อื่นๆ	<u>36.97</u>	<u>47.64</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	67,526.79	66,676.35
(หัก) รายได้รอดตัดบัญชี	<u>(4.30)</u>	<u>(4.03)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	67,522.49	66,672.32
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>1,191.13</u>	<u>1,024.60</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	68,713.62	67,696.92
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,650.95)	(1,269.83)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(2,012.65)	(1,937.08)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(1,093.29)</u>	<u>(920.04)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>63,956.73</u>	<u>63,569.97</u>

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ จำนวน 3,013.99 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล ซึ่งธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างดอกเบี้ยรับกับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.75 ต่อปี

6.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	<u>31 ธันวาคม 2556</u>			<u>31 ธันวาคม 2555</u>		
	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
เงินบาท	33,808.13	7,506.17	41,314.30	34,392.97	7,673.48	42,066.45
เงินดอลลาร์สหรัฐ	16,862.88	9,316.93	26,179.81	17,674.15	6,888.76	24,562.91
เงินสกุลอื่น	<u>28.38</u>	<u>-</u>	<u>28.38</u>	<u>42.96</u>	<u>-</u>	<u>42.96</u>
รวม	<u>50,699.39</u>	<u>16,823.10</u>	<u>67,522.49</u>	<u>52,110.08</u>	<u>14,562.24</u>	<u>66,672.32</u>

6.5.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2556			ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	62,442.89	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.	65,433.84	62,003.81		1,650.95
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		<u>2,012.65</u>
รวม	<u>65,433.84</u>	<u>62,003.81</u>		<u>3,663.60</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555			ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	61,092.02	59,809.64	1,20,50,100	821.08
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9.76	8.86	2	0.18
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8.14	6.07	100	6.07
จัดชั้นสงสัย	508.40	418.06	100	418.06
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,295.76</u>	<u>24.44</u>	100	<u>24.44</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	63,914.08	60,267.07		1,269.83
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		<u>1,937.08</u>
รวม	<u>63,914.08</u>	<u>60,267.07</u>		<u>3,206.91</u>

6.5.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
ลูกหนี้จัดชั้น	65,433.84	95.23	63,914.08	94.41
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	3,279.78	4.77	3,782.84	5.59
รวม	68,713.62		67,696.92	

หน่วย : ล้านบาท

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

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

(1) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญาทบทวนดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

(2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,941.89	4.28	2,812.30	4.15

หน่วย : ล้านบาท

ในปี 2556 และ 2555 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี จำนวน 523.80 ล้านบาท และ 417.87 ล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี จำนวน 4,217.45 ล้านบาท และ 4,058.78 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2556 และ 2555 ธนาคารบันทึกกลับลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 587.48 ล้านบาท และ 946.78 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 197.51 ล้านบาท และ 200.81 ล้านบาท ตามลำดับ

6.5.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ในปี 2556 และ 2555 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 29.87 ล้านบาท และ 15.00 ล้านบาท ตามลำดับ

6.5.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในปี 2556 และ 2555 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2556			ปี 2555		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี
ดำเนินการแล้ว	13	94.22	0.14	13	600.72	0.89
อยู่ระหว่างดำเนินการ	40	342.86	0.50	25	445.94	0.66

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกค้าหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 28 ราย เป็นเงิน 2,878.30 ล้านบาท และจำนวน 27 ราย เป็นเงิน 2,448.67 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2556 และ 2555 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ปี 2556		ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2556	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
		จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	13	94.22	94.22	473.43		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	121.30	121.30	756.65	หุ้นสามัญ	26.31

หน่วย : ล้านบาท

6.5.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

ในปี 2556 และ 2555 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	13	94.22	13	600.72
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	1,032	68,713.62	1,002	67,696.92

ในปี 2556 และ 2555 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 140.85 ล้านบาท และ 695.85 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน 102.15 ล้านบาท และ 100.02 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2556						รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	
ยอดต้นงวด	821.08	0.18	6.07	418.06	24.44	1,937.08	3,206.91
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	230.95	0.79	23.08	131.99	518.11	75.57	980.49
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(523.80)	-	(523.80)
ยอดปลายงวด	<u>1,052.03</u>	<u>0.97</u>	<u>29.15</u>	<u>550.05</u>	<u>18.75</u>	<u>2,012.65</u>	<u>3,663.60</u>

	31 ธันวาคม 2555						รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	
ยอดต้นงวด	758.09	0.51	3.87	54.26	489.96	1,458.00	2,764.69
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	62.99	(0.33)	2.20	363.80	(47.65)	479.08	860.09
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(417.87)	-	(417.87)
ยอดปลายงวด	<u>821.08</u>	<u>0.18</u>	<u>6.07</u>	<u>418.06</u>	<u>24.44</u>	<u>1,937.08</u>	<u>3,206.91</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 3,663.60 ล้านบาท และ 3,206.91 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้

6.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2556								ที่ดินอาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	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	<u>1,535.93</u>	<u>24.55</u>	<u>20.03</u>	<u>1,540.45</u>	<u>691.62</u>	<u>37.54</u>	<u>12.95</u>	<u>716.21</u>	<u>824.24</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 2555								ที่ดินอาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	319.35	10.69	-	330.04	353.21
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	133.49	5.68	9.40	129.77	111.64	4.70	7.14	109.20	20.57
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	252.54	10.01	8.29	254.26	209.27	19.80	8.05	221.02	33.24
-ยานพาหนะ	76.85	6.38	5.84	77.39	29.44	6.54	4.62	31.36	46.03
ทรัพย์สินรอตัดจ่าย	0.41	1.22	1.63	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	5.92	5.92	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,537.80</u>	<u>29.21</u>	<u>31.08</u>	<u>1,535.93</u>	<u>669.70</u>	<u>41.73</u>	<u>19.81</u>	<u>691.62</u>	<u>844.31</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2556								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	79.33	23.20	0.27	102.26	36.13	14.62	0.27	50.48	51.78
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>3.84</u>	<u>66.67</u>	<u>17.19</u>	<u>53.32</u>	-	-	-	-	<u>53.32</u>
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>

	31 ธันวาคม 2555								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	52.12	27.21	-	79.33	24.01	12.12	-	36.13	43.20
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>10.54</u>	<u>13.30</u>	<u>20.00</u>	<u>3.84</u>	-	-	-	-	<u>3.84</u>
รวม	<u>62.66</u>	<u>40.51</u>	<u>20.00</u>	<u>83.17</u>	<u>24.01</u>	<u>12.12</u>	<u>-</u>	<u>36.13</u>	<u>47.04</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

6.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
รายได้ค้างรับสุทธิ	1.62	0.18
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	221.38	233.63
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(221.38)	(233.63)
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง	1.68	2.12
เงินมัดจำและเงินประกัน	11.77	11.57
อื่นๆ	<u>1.00</u>	<u>2.71</u>
รวม	<u>16.07</u>	<u>16.58</u>

6.12 เงินรับฝาก

6.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,569.39	1,233.55
ออมทรัพย์	220.90	225.09
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	3,936.84	5,644.59
รวม	<u>5,727.13</u>	<u>7,103.23</u>

6.12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	4,669.17	226.16	4,895.33	6,299.12	125.28	6,424.40
เงินดอลลาร์สหรัฐ	444.28	376.57	820.85	454.92	204.16	659.08
เงินสกุลอื่น	10.95	-	10.95	19.75	-	19.75
รวม	<u>5,124.40</u>	<u>602.73</u>	<u>5,727.13</u>	<u>6,773.79</u>	<u>329.44</u>	<u>7,103.23</u>

6.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	818.69	818.69	-	821.05	821.05
ธนาคารพาณิชย์	1.18	9,222.04	9,223.22	1.30	4,594.74	4,596.04
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	8.25	500.00	508.25	7.90	1,141.26	1,149.16
รวมในประเทศ	<u>9.43</u>	<u>10,540.73</u>	<u>10,550.16</u>	<u>9.20</u>	<u>6,557.05</u>	<u>6,566.25</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	395.17	-	395.17	240.58	-	240.58
เงินยูโร	711.10	-	711.10	747.29	-	747.29
เงินสกุลอื่น	80.44	-	80.44	19.34	-	19.34
รวมต่างประเทศ	<u>1,186.71</u>	<u>-</u>	<u>1,186.71</u>	<u>1,007.21</u>	<u>-</u>	<u>1,007.21</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>1,196.14</u>	<u>10,540.73</u>	<u>11,736.87</u>	<u>1,016.41</u>	<u>6,557.05</u>	<u>7,573.46</u>

6.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.14.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2556

	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
พันธบัตร	-	31,008.85	31,008.85
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	8,375.00	-	8,375.00
อื่นๆ	<u>3.72</u>	<u>-</u>	<u>3.72</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>8,378.72</u>	<u>31,008.85</u>	<u>39,387.57</u>

31 ธันวาคม 2555

	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
พันธบัตร	-	29,712.65	29,712.65
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	12,575.00	-	12,575.00
อื่นๆ	<u>6.63</u>	<u>-</u>	<u>6.63</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>12,581.63</u>	<u>29,712.65</u>	<u>42,294.28</u>

6.14.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				<u>31 ธันวาคม 2556</u>	<u>31 ธันวาคม 2555</u>
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2557-2561	LIBOR ± MARGIN	31,008.85	29,712.65
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	2559-2564	3.80 - 4.75%	6,125.00	10,325.00
		2562	6M THBFIX ± MARGIN	2,250.00	2,250.00
อื่นๆ	บาท	2558	-	<u>3.72</u>	<u>6.63</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>39,387.57</u>	<u>42,294.28</u>

6.15 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2556</u>	<u>2555</u>
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	116.44	120.57
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	<u>30.58</u>	<u>35.16</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>147.02</u>	<u>155.73</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2556</u>	<u>31 ธันวาคม 2555</u>
ยอดต้นงวด	120.57	107.46
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	8.49	12.59
ต้นทุนดอกเบี้ย*	4.80	3.97
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(6.73)	(3.45)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	<u>(10.69)</u>	<u>-</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>116.44</u>	<u>120.57</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	<u>2556</u>	<u>2555</u>
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	6% - 8.5%	5% - 7.5%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	2.2% - 28.95%	5% - 19%
อัตราคิดลด	2.25% - 4.55%	2.38% - 4.27%

๑

6.16 หนี้สินอื่น

	31 ธันวาคม 2556	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2555
เงินมัดจำ	47.21	13.26
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	13.71	16.20
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	43.85	1.47
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	5.50	14.19
รายได้รับล่วงหน้า	13.46	13.64
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	0.68	6.39
สำรองเพื่อการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	41.65	28.18
สำรองเพื่อการประกันความเสี่ยงการลงทุน	34.58	27.10
สำรองเผื่อความเสียหายอื่น	173.32	227.31
บัญชีพักหนี้สิน	450.61	233.98
อื่นๆ	<u>0.06</u>	<u>0.01</u>
รวม	<u>824.63</u>	<u>581.73</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 30 กรกฎาคม 2556 และวันที่ 11 พฤศจิกายน 2556 ธนาคารได้นำส่งกำไรสุทธิประจำปี 2555 จำนวน 100.00 ล้านบาท และ 286.00 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นรายได้แผ่นดิน ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่ กค 0806.3/3775 ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2556 เรื่อง การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2555 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

6.19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	276.87	1,795.43
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,439.32	399.55
การรับประกันการส่งออก	18,855.99	26,945.93
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	479.00	510.11
การค้ำประกันอื่น	2,176.93	2,167.05
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	918.78	857.68
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	<u>7,374.79</u>	<u>6,220.28</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>10,949.50</u>	<u>9,755.12</u>
รวม	<u>32,521.68</u>	<u>38,896.03</u>

6.20 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

6.21 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
ภายใน 1 ปี	3.40	4.05
เกิน 1 – 5 ปี	6.71	7.33
เกิน 5 ปีขึ้นไป	-	0.33

6.22 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

6.23 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2556</u>	<u>2555</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	62.22	86.75
เงินลงทุนในตราสารหนี้	86.41	101.63
เงินให้สินเชื่อ	<u>3,081.51</u>	<u>3,061.80</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>3,230.14</u>	<u>3,250.18</u>

6.24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2556</u>	<u>2555</u>
เงินรับฝาก	70.03	122.77
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	215.68	123.37
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตรธนาคารต่างประเทศ	396.62	386.45
- ตัวแลกเงินธนาคาร	-	0.97
- ตัวสัญญาใช้เงินธนาคาร	346.48	530.89
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>4.34</u>	<u>0.79</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>1,033.15</u>	<u>1,165.24</u>

6.25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2556</u>	<u>2555</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	17.18	36.47
- รายได้จากบริการรับประกัน	167.03	208.19
- อื่น ๆ	<u>229.89</u>	<u>291.50</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>414.10</u>	<u>536.16</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	87.69	114.60
- อื่น ๆ	<u>11.43</u>	<u>4.01</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>99.12</u>	<u>118.61</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>314.98</u>	<u>417.55</u>

6.26 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2556</u>	<u>2555</u>
	<u>กำไรสุทธิ</u>	<u>กำไรสุทธิ</u>
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	29.19	194.70
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	<u>0.49</u>	<u>13.52</u>
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>29.68</u>	<u>208.22</u>

6.27 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2556</u>	<u>2555</u>
	<u>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</u>	<u>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนทั่วไป	(0.02)	-
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	<u>(27.18)</u>	5.21
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>(27.20)</u>	<u>5.21</u>

6.28 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(14.36)	(3.34)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	980.31	860.20
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>220.40</u>	<u>810.69</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>1,186.35</u>	<u>1,667.55</u>

6.29 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2557