



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของธนาคาร เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



2

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นางสาวจุไรรัตน์ ทิพย์เสถียร)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางอติษฐา เจียนชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 4 มีนาคม 2559

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
สินทรัพย์			
เงินสด		179,281	254,654
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	4,969,562,311	5,164,251,221
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3	797,968,984	824,672,610
เงินลงทุนสุทธิ	6.4	2,462,857,083	1,869,817,635
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		73,539,506,135	73,167,994,782
ดอกเบี้ยค้างรับ		243,552,937	245,983,358
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		73,783,059,072	73,413,978,140
หัก รายได้รอดัดบัญชี		(2,940,489)	(5,910,795)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	6.6	(5,615,545,433)	(4,609,015,698)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.7	(38,725,782)	(117,584,233)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		68,125,847,368	68,681,467,414
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	815,368,280	843,948,443
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	807,019,222	814,388,232
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.10	96,114,450	94,248,002
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		15,217,686	6,503,380
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		39,970,901	27,552,005
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.11	9,012,409	14,183,948
รวมสินทรัพย์		78,139,117,975	78,341,287,544
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			๐

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

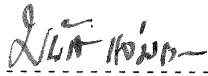
		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	6.12	6,277,082,829	5,493,950,733
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.13	15,143,736,503	20,580,747,598
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		460,121,102	259,508,592
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	119,466,090	119,040,858
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.14	36,230,893,500	32,675,852,532
ประมาณการหนี้สิน	6.15	208,452,242	184,876,149
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		186,308,381	322,883,582
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		94,282,092	88,785,173
หนี้สินอื่น	6.16	600,772,324	743,665,374
รวมหนี้สิน		<u>59,321,115,063</u>	<u>60,469,310,591</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	6.17	12,800,000,000	12,800,000,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000,000	12,800,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		1,395,533	2,603,206
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		5,089,000,000	4,330,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		927,607,379	739,373,747
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>18,818,002,912</u>	<u>17,871,976,953</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>78,139,117,975</u>	<u>78,341,287,544</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			๐.


(นายมนัส แจ่มเวหา)
ประธานกรรมการ

(นายเชมศักดิ์ สายเชื้อ)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย	6.23	3,294,128,609	3,441,544,677
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.24	875,223,208	985,828,506
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>2,418,905,401</u>	<u>2,455,716,171</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		488,537,213	650,024,875
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		80,212,772	83,895,380
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.25	<u>408,324,441</u>	<u>566,129,495</u>
กำไรสุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.26	65,613,150	237,064,488
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.27	(5,982,150)	19,291,635
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		42,287,889	5,771,201
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>101,918,889</u>	<u>262,127,324</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		578,097,229	554,525,404
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,495,538	5,660,312
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		41,543,637	41,068,842
ค่าภาษีอากร		2,493	3,797
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		(9,205,668)	29,418,711
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		17,836,144	8,498,481
อื่นๆ		143,540,216	282,469,760
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		<u>777,309,589</u>	<u>921,645,307</u>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.28	<u>631,676,290</u>	<u>846,250,530</u>
กำไรสุทธิ		<u>1,520,162,852</u>	<u>1,516,077,153</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(1,207,673)	1,529,719
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(14,329,220)	(10,445,160)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		<u>(15,536,893)</u>	<u>(8,915,441)</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u>1,504,625,959</u>	<u>1,507,161,712</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			


.....
(นายมนัส แจ่มเวหา)
ประธานกรรมการ


.....
(นายเชมทัศน์ สายเชื้อ)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท
					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)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	(747,500,000)	(747,500,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	1,529,719	-	1,505,631,993	1,507,161,712
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2557	12,800,000,000	2,603,206	4,330,000,000	739,373,747	17,871,976,953
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2558	12,800,000,000	2,603,206	4,330,000,000	739,373,747	17,871,976,953
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	759,000,000	(759,000,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	6.18	-	-	(558,600,000)	(558,600,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(1,207,673)	-	1,505,833,632	1,504,625,959
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2558	12,800,000,000	1,395,533	5,089,000,000	927,607,379	18,818,002,912

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายมนัส แจ่มเวหา)
 ประธานกรรมการ



(นายเชมทัศน์ สายเชื้อ)
 รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด


สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558


	2558	2557
หน่วย : บาท		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,520,162,852	1,516,077,153
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	54,315,208	56,285,310
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	886,554,632	955,983,669
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	(57,900,792)	(1,139,943)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(438,225)	237,534
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	17,836,144	8,498,481
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	128,506,862	259,934,478
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(51,604,317)	(238,997,691)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(3,282,738)	(7,682,937)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	9,264,888	(11,608,698)
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(10,309,115)	(24,409,793)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	9,246,873	15,747,803
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	(39,129,146)	174,524,754
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (กลับรายการ)	(9,205,668)	29,418,711
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(2,601,516)	(2,484,332)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นเพิ่มขึ้น	(10,548,616)	(7,056,235)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	7,677,569	10,152,510
	2,448,544,895	2,733,480,774
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,418,905,401)	(2,455,716,171)
รายได้เงินปันผล	-	(2,685)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,272,733,458	3,424,850,506
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,013,052,042)	(895,708,972)
เงินสดรับเงินปันผล	-	2,685
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,289,320,910	2,806,906,137
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	219,878,601	(271,835,539)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	1,803,454,065	(5,593,642,654)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15,164,019	(3,520,871)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	11,113,767	(34,423,096)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	2558	หน่วย : บาท 2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	771,317,646	(211,636,087)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5,168,567,826)	1,747,425,299
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	200,739,794	(35,943,468)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(300,000,000)	300,000,000
หนี้สินอื่น	(91,372,510)	(215,660,556)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(248,951,534)	(1,512,330,835)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,210,000,000)	(1,900,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,616,781,284	4,121,948,261
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	22,456,359	33,902,090
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(35,238,350)	(31,889,058)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,628,274	2,536,530
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(21,158,090)	(41,851,567)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(623,530,523)	2,184,646,256
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	10,262,782,548	5,637,650,768
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(8,831,775,864)	(5,562,764,744)
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(558,600,000)	(747,500,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	872,406,684	(672,613,976)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(75,373)	(298,555)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	254,654	553,209
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	179,281	254,654
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		


(นายมนัส แจ่มเวหา)
ประธานกรรมการ


(นายเชมทัศน์ สายเชื้อ)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	
	2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
	2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่	11
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	13
4	การบริหารความเสี่ยง	
	4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร	20
	4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	23
	4.3 การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง	24
5	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	24
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
	6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	25
	6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	25
	6.3 ตราสารอนุพันธ์	26
	6.4 เงินลงทุนสุทธิ	27
	6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	28
	6.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	32
	6.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	33
	6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	33
	6.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	34
	6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	35
	6.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	35
	6.12 เงินรับฝาก	36
	6.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	36
	6.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37
	6.15 ประมาณการหนี้สิน	38

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.16	หนี้สินอื่น	39
6.17	ทุน	39
6.18	เงินนำส่งคลัง	39
6.19	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	40
6.20	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	40
6.21	สัญญาเช่าระยะยาว	40
6.22	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	40
6.23	รายได้ดอกเบี้ย	41
6.24	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41
6.25	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	41
6.26	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	42
6.27	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	42
6.28	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	42
6.29	การนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ	43
6.30	การจัดประเภทรายการใหม่	44
6.31	การอนุมัติงบการเงิน	44

๐.

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

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

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 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 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.2.2 สาขาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาประกันภัย
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า

ธนาคารได้ประเมินผลกระทบแล้วเห็นว่า การนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่บันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยคงค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งจำนวน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระจริง

เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐกรณีเงินชดเชยที่เกี่ยวกับดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ค่าเบี้ยประกันจากบริการประกันการส่งออก บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน และการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง รับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์เงินสด

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าเบี่ยงแปรกันต่อ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 ตราสารอนุพันธ์

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

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมจากการหามูลค่าปัจจุบันของตราสารอนุพันธ์ตามทฤษฎีกระแสเงินสดลดค่า (Discounted Cash Flow) ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาสิทธิเลือกซื้อและขาย (Options) ใช้การวัดมูลค่าสิทธิเลือกซื้อและขายอันเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป

3.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและจากการขายเงินลงทุน รับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของและจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิ จากค่าเผื่อการลดมูลค่าเงินลงทุนกรณีที่เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่เปลี่ยนแปลงจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารรับรู้เงินลงทุน ณ วันที่ชำระเงิน (Settlement Date)

รายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย เงินปันผลจากตราสารทุน รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างและแสดงเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก

3.6 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับ ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการ ณ วันที่มีการจ่ายและรับเงิน (Settlement Date)

3.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

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

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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สำรองประจำงวดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญได้รับคืนรับรู้ เป็นรายได้ โดยแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณาจาก ฐานะกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ จะบันทึกกับโอนด้วย มูลค่ายุติธรรม

กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณหา มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขในการรับชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้ากู้ตามปกติ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมใหม่กับจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ ในบัญชีลูกหนี้) บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรับรู้ส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้ บันทึกด้วยราคาทุนหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า และบันทึกรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือกลับรายการจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารมีนโยบายให้ทบทวนราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขายทุกปี โดยผู้ประเมินภายนอก

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ในอัตราต่อไปนี้

- อาคาร	20 - 50 ปี
- ค่าปรับปรุงและตกแต่งอาคาร	10 ปี
- อุปกรณ์	3 - 5 ปี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

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

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.12 สิทธิตามสัญญาเช่า

สิทธิตามสัญญาเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า ซึ่งมีอายุระหว่าง 3-20 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.13 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.13.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลบาท ซึ่งเป็นสกุลที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

3.13.2 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศสกุลนั้นๆ และแปลงค่ายอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้และแสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.14 การประกันการส่งออกและการตั้งสำรอง

บันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออกที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดใช้คืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของบริการประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

- 2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับประกันการส่งออกที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน หักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

- 3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

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

3.15 การประกันความเสี่ยงการลงทุนและการตั้งสำรอง

บันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่นที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะติดตามเรียกคืนจากรัฐบาลของประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน หรือจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง

3.15 การประกันความเสี่ยงการลงทุนและการตั้งสำรอง (ต่อ)

การตั้งสำรองของบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันรับในแต่ละปี และหากอัตราส่วนของยอดเงินสำรองสะสมที่ตั้งไว้ต่อภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนคงค้างในแต่ละปีเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 10 ธนาคารจะไม่มี การตั้งสำรองเพิ่ม

- 2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้อง จากการประกันต่อ

- 3) การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

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

3.16 การรับซื้อสิทธิเรียกร้องและการตั้งสำรอง

บันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง และจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่นที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อชดใช้คืนค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

การตั้งสำรองของบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

- 2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

3.16 การรับซื้อสิทธิเรียกร้องและการตั้งสำรอง (ต่อ)

3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

3.17 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตที่มีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยประมาณการหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานที่เกษียณอายุการทำงาน และประมาณการหนี้สินอื่นๆ

3.18 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

3.18.1 โครงการสมทบเงิน

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

การจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” โดยพนักงานสามารถเลือกที่จะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 4-8.5 ของเงินเดือนพนักงานตามอายุงานของพนักงาน ซึ่งพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน

3.18.2 โครงการผลประโยชน์

ธนาคารมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงานโดยจำนวนเงินที่จ่ายขึ้นกับอัตราเงินเดือนและอายุการทำงานของพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงาน

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

ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) เข้ากำไรสะสมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้นทั้งจำนวน

3.19 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือจัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระคืน หรือความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จนเป็นเหตุให้ธนาคารถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือถดถอย ธนาคารจึงกำหนดนโยบายสินเชื่อ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ควบคุมการให้สินเชื่อของธนาคารให้มีคุณภาพ โดยคำนึงถึงกฎหมาย หลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร ตลอดจนกำหนดให้มีการติดตามการใช้งบการเงินสินเชื่ออย่างเหมาะสมและรัดกุม ซึ่งแบ่งกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย 2 กลุ่มหลัก ดังนี้

1. กลุ่มลูกค้าเชิงนโยบายรัฐ (Policy Group) มุ่งเน้นการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาล
2. กลุ่มลูกค้าเชิงพาณิชย์ (Commercial Group) เป็นการดำเนินธุรกรรมตามปกติของธนาคารในการส่งเสริมและสนับสนุนผู้ส่งออก ผู้นำเข้า และผู้ลงทุน โดยมุ่งเน้นกลุ่มธุรกิจที่มีศักยภาพและมีแนวโน้มขยายตัว รวมทั้งธุรกิจในประเทศที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาประเทศ

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

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคารมี 3 ประเภท ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

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

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) (ต่อ)

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศหรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ

3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงาน รวมถึงมีการกำหนดอำนาจอนุมัติและหลักเกณฑ์ต่างๆ อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร อีกทั้งยังมีการเลือกใช้วิธีการประเมิน การติดตามและการจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความซับซ้อนของธุรกรรม และกำกับดูแลให้ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่สามารถยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ยังป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหักลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

ธนาคารกำหนดให้มีนโยบายการจัดโครงสร้างทางการเงิน หรือโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยคำนึงถึงโครงสร้างของแหล่งที่มาของเงิน และแหล่งที่ใช้ไปของเงินที่เหมาะสม โดยการบริหารและจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาวที่เหมาะสมกับโครงสร้างของสินทรัพย์ เพื่อกระจายความเสี่ยงและลดการพึ่งพาแหล่งเงินจากเจ้าหนี้เพียงบางรายหรือบางประเภทมากเกินไปซึ่งอาจสร้างผลกระทบต่อสภาพคล่อง

ทั้งนี้ ธนาคารเน้นการสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าที่เป็นแหล่งเงินทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันปัญหาสภาพคล่องและถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารสภาพคล่องอีกด้วย

๐

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญจำแนกตาม
ระยะเวลาคงเหลือ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	4,969.56	-	4,969.56	5,164.25	-	5,164.25
เงินลงทุนสุทธิ	2,218.44	244.42	2,462.86	1,635.73	234.09	1,869.82
เงินให้สินเชื่อ	<u>19,760.26</u>	<u>53,779.25</u>	<u>73,539.51</u>	<u>18,611.56</u>	<u>54,556.43</u>	<u>73,167.99</u>
รวม	<u>26,948.26</u>	<u>54,023.67</u>	<u>80,971.93</u>	<u>25,411.54</u>	<u>54,790.52</u>	<u>80,202.06</u>
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	6,277.08	-	6,277.08	5,493.95	-	5,493.95
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	7,890.70	7,253.04	15,143.74	8,486.30	12,094.45	20,580.75
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>6,638.28</u>	<u>29,592.61</u>	<u>36,230.89</u>	<u>9,365.64</u>	<u>23,310.21</u>	<u>32,675.85</u>
รวม	<u>20,806.06</u>	<u>36,845.65</u>	<u>57,651.71</u>	<u>23,345.89</u>	<u>35,404.66</u>	<u>58,750.55</u>

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	0.18	0.18	0.25	0.25
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,969.56	4,969.56	5,164.25	5,164.25
ตราสารอนุพันธ์	797.97	797.97	824.67	824.67
เงินลงทุนสุทธิ	2,462.86	2,466.55	1,869.82	1,877.72
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	68,125.85	68,125.85	68,681.47	68,681.47
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>76,356.42</u>	<u>76,360.11</u>	<u>76,540.46</u>	<u>76,548.36</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	6,277.08	6,277.08	5,493.95	5,493.95
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,143.74	15,143.74	20,580.75	20,580.75
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	460.12	460.12	259.51	259.51
ตราสารอนุพันธ์	119.47	119.47	119.04	119.04
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36,230.89	36,230.89	32,675.85	32,675.85
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>58,231.30</u>	<u>58,231.30</u>	<u>59,129.10</u>	<u>59,129.10</u>

๑

4.3 การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 24.04 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 110.86 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

หน่วย : ล้านบาท

	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
1. เงินกองทุน *		17,583.33	16,621.55
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		73,149.50	77,509.58
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		15,861.46	15,841.97
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	24.04%	21.44%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	110.86%	104.92%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

5 ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

6 ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1.21)	1.53
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	-	15.78

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>31 ธันวาคม 2558</u>			<u>31 ธันวาคม 2557</u>		
	<u>เมื่อทวงถาม</u>	<u>มีระยะเวลา</u>	<u>รวม</u>	<u>เมื่อทวงถาม</u>	<u>มีระยะเวลา</u>	<u>รวม</u>
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	27.35	680.00	707.35	17.52	-	17.52
ธนาคารพาณิชย์	174.60	952.62	1,127.22	47.19	2,760.56	2,807.75
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>0.01</u>	<u>1,200.00</u>	<u>1,200.01</u>	<u>0.01</u>	<u>1,300.00</u>	<u>1,300.01</u>
รวม	201.96	2,832.62	3,034.58	64.72	4,060.56	4,125.28
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.04	0.04	-	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	<u>(21.52)</u>	<u>(21.52)</u>	-	<u>(40.60)</u>	<u>(40.60)</u>
รวมในประเทศ	<u>201.96</u>	<u>2,811.14</u>	<u>3,013.10</u>	<u>64.72</u>	<u>4,019.96</u>	<u>4,084.68</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	314.63	899.28	1,213.91	134.87	429.51	564.38
เงินเยน	31.83	-	31.83	18.17	-	18.17
เงินยูโร	480.54	197.19	677.73	99.93	360.48	460.41
เงินสกุลอื่น	<u>32.95</u>	<u>-</u>	<u>32.95</u>	<u>36.60</u>	<u>-</u>	<u>36.60</u>
รวม	859.95	1,096.47	1,956.42	289.57	789.99	1,079.56
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	<u>0.04</u>	<u>0.04</u>	-	<u>0.01</u>	<u>0.01</u>
รวมต่างประเทศ	<u>859.95</u>	<u>1,096.51</u>	<u>1,956.46</u>	<u>289.57</u>	<u>790.00</u>	<u>1,079.57</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>1,061.91</u>	<u>3,907.65</u>	<u>4,969.56</u>	<u>354.29</u>	<u>4,809.96</u>	<u>5,164.25</u>

6.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	387.72	27.03	10,540.13
อัตราดอกเบี้ย	410.25	92.44	6,881.98
รวม	<u>797.97</u>	<u>119.47</u>	<u>17,422.11</u>

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	<u>824.67</u>	<u>119.04</u>	<u>20,456.51</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	83.26%	82.98%
บุคคลภายนอก	<u>16.74%</u>	<u>17.02%</u>
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

๑

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

6.4.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2.47	3.68

หน่วย : ล้านบาท

6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,218.44	1,397.60
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>161.85</u>	<u>360.00</u>
รวม	<u>2,380.29</u>	<u>1,757.60</u>

หน่วย : ล้านบาท

6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดคอร์ ฟેล็กซ์อิเบิล (CORE)*	56.23	62.49
- กองทุนเปิดไทยทวีทุน 2 (TTPF2)	24.65	40.03
- กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง (VAYU1)	1.00	1.00
อื่น ๆ	<u>0.41</u>	<u>0.42</u>
รวม	108.60	130.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(28.50)</u>	<u>(21.71)</u>
รวม	<u>80.10</u>	<u>108.54</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>2,462.86</u>	<u>1,869.82</u>

หน่วย : ล้านบาท

* ชื่อเดิม กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เอนเนอร์จี ฟันด์ (MFC)

๐.

6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินเบิกเกินบัญชี	295.15	316.40
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	45,796.03	47,865.14
- รับซื้อตัวสินค้าออก	448.21	687.15
- สวัสดิการพนักงาน	232.94	244.24
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	1,788.08	2,351.81
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	24,972.57	21,675.81
อื่นๆ	<u>6.53</u>	<u>27.44</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	73,539.51	73,167.99
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	<u>(2.94)</u>	<u>(5.91)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	73,536.57	73,162.08
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>243.55</u>	<u>245.98</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	73,780.12	73,408.06
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,851.30)	(2,515.77)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(2,764.24)	(2,093.24)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(38.73)</u>	<u>(117.58)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>68,125.85</u>	<u>68,681.47</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ จำนวน 1,788.08 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล ซึ่งธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตรา ร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างดอกเบี้ยรับกับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนส่วนเพิ่มอีก ร้อยละ 0.75 ต่อปี

6.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	27,810.44	8,643.08	36,453.52	30,714.14	8,048.02	38,762.16
เงินดอลลาร์สหรัฐ	18,798.42	18,117.57	36,915.99	18,265.05	15,979.60	34,244.65
เงินสกุลอื่น	<u>167.06</u>	-	<u>167.06</u>	<u>155.27</u>	-	<u>155.27</u>
รวม	<u>46,775.92</u>	<u>26,760.65</u>	<u>73,536.57</u>	<u>49,134.46</u>	<u>24,027.62</u>	<u>73,162.08</u>

6.5.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	67,260.34	66,921.45	1,100	1,076.21
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	453.39	452.61	2	9.05
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	323.18	72.79	100	72.79
จัดชั้นสงสัย	899.30	259.22	100	259.22
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,770.54</u>	<u>1,434.03</u>	100	<u>1,434.03</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	71,706.75	69,140.10		2,851.30
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		2,764.24
รวม	<u>71,706.75</u>	<u>69,140.10</u>		<u>5,615.54</u>

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

๐

6.5.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
ลูกหนี้จัดชั้น	71,706.75	97.19	70,741.94	96.37
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	<u>2,073.37</u>	2.81	<u>2,666.12</u>	3.63
รวม	<u>73,780.12</u>		<u>73,408.06</u>	

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

6.5.4 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,993.02	4,085.83
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	5.28	5.29
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,226.98	2,643.01
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	3.01	3.49

* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น รวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 3,827.13 ล้านบาท และ 4,097.69 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2558 และ 2557 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 297.87 ล้านบาท และ 120.07 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 196.98 ล้านบาท และ 108.12 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2558 และ 2557 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 9.17 ล้านบาท และ 0.99 ล้านบาท ตามลำดับ

๐

6.5.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในปี 2558 และ 2557 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ปี 2558	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	15.46	15.46

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาเฉลี่ย 2.98 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 98.44 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ปี 2557	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	97.41	97.41

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

ในปี 2558 และ 2557 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี	4	15.46	3	97.41
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,125	73,780.12	1,052	73,408.06

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 30 ราย เป็นเงิน 521.83 ล้านบาท และจำนวน 27 ราย เป็นเงิน 1,080.63 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี่ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 40.11 ล้านบาท และ 69.10 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 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
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>3.89</u>	<u>8.42</u>	<u>(552.10)</u>	<u>244.50</u>	<u>630.82</u>	<u>671.00</u>	<u>1,006.53</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,076.21</u>	<u>9.05</u>	<u>72.79</u>	<u>259.22</u>	<u>1,434.03</u>	<u>2,764.24</u>	<u>5,615.54</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
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 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 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 5,615.54 ล้านบาท และ 4,609.01 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 2,764.24 ล้านบาท และ 2,093.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.5.3) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

๐

6.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	351.37	10.66	-	362.03	321.22
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	129.89	2.35	1.79	130.45	118.02	3.36	1.79	119.59	10.86
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	272.74	15.08	8.09	279.73	242.72	12.50	8.08	247.14	32.59
-ยานพาหนะ	83.43	15.37	12.18	86.62	34.08	9.80	8.35	35.53	51.09
ทรัพย์สินรอตัดจ่าย	-	3.77	3.77	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	1.61	1.61	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,560.57</u>	<u>38.18</u>	<u>27.44</u>	<u>1,571.31</u>	<u>746.19</u>	<u>36.32</u>	<u>18.22</u>	<u>764.29</u>	<u>807.02</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

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

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	115.06	19.41	0.03	134.44	68.28	17.55	0.03	85.80	48.64
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>47.47</u>	<u>6.37</u>	<u>6.37</u>	<u>47.47</u>	-	-	-	-	<u>47.47</u>
รวม	<u>162.53</u>	<u>25.78</u>	<u>6.40</u>	<u>181.91</u>	<u>68.28</u>	<u>17.55</u>	<u>0.03</u>	<u>85.80</u>	<u>96.11</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 2557								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	102.26	12.80	-	115.06	50.48	17.80	-	68.28	46.78
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>53.32</u>	-	<u>5.85</u>	<u>47.47</u>	-	-	-	-	<u>47.47</u>
รวม	<u>155.58</u>	<u>12.80</u>	<u>5.85</u>	<u>162.53</u>	<u>50.48</u>	<u>17.80</u>	-	<u>68.28</u>	<u>94.25</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

6.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
รายได้ค้างรับสุทธิ	4.15	2.23
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	204.65	228.32
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(204.65)	(228.32)
สิทธิการเช่า	1.34	1.38
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.31	9.62
อื่นๆ	<u>1.21</u>	<u>0.95</u>
รวม	<u>9.01</u>	<u>14.18</u>

6.12 เงินรับฝาก

6.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,171.05	1,539.82
ออมทรัพย์	207.47	208.78
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	3,898.56	3,745.35
รวม	<u>6,277.08</u>	<u>5,493.95</u>

6.12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	4,771.23	1.07	4,772.30	4,159.80	304.29	4,464.09
เงินดอลลาร์สหรัฐ	476.75	1,014.18	1,490.93	375.73	622.89	998.62
เงินสกุลอื่น	13.85	-	13.85	31.24	-	31.24
รวม	<u>5,261.83</u>	<u>1,015.25</u>	<u>6,277.08</u>	<u>4,566.77</u>	<u>927.18</u>	<u>5,493.95</u>

6.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	8.11	8.11	-	13.69	13.69
ธนาคารพาณิชย์	0.62	5,413.28	5,413.90	0.76	10,944.45	10,945.21
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	15.46	1,274.75	1,290.21	150.22	1,085.68	1,235.90
สถาบันการเงินอื่น	-	7,150.00	7,150.00	-	7,150.00	7,150.00
รวมในประเทศ	<u>16.08</u>	<u>13,846.14</u>	<u>13,862.22</u>	<u>150.98</u>	<u>19,193.82</u>	<u>19,344.80</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	317.78	-	317.78	484.27	-	484.27
เงินยูโร	654.86	-	654.86	434.06	-	434.06
เงินสกุลอื่น	308.88	-	308.88	317.62	-	317.62
รวมต่างประเทศ	<u>1,281.52</u>	<u>-</u>	<u>1,281.52</u>	<u>1,235.95</u>	<u>-</u>	<u>1,235.95</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>1,297.60</u>	<u>13,846.14</u>	<u>15,143.74</u>	<u>1,386.93</u>	<u>19,193.82</u>	<u>20,580.75</u>

6.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.14.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินทุน

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	35,005.89	35,005.89
ตัวสัญญาใช้เงิน	1,225.00	-	1,225.00
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,225.00	35,005.89	36,230.89
	31 ธันวาคม 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	31,150.03	31,150.03
ตัวสัญญาใช้เงิน	1,525.00	-	1,525.00
อื่นๆ	0.82	-	0.82
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,525.82	31,150.03	32,675.85

6.14.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
				หน่วย : ล้านบาท	
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2559-2563	LIBOR ± MARGIN	35,005.89	31,150.03
ตัวสัญญาใช้เงิน	บาท	2559	3.80 - 4.50%	1,225.00	1,525.00
อื่นๆ	บาท	-	-	-	0.82
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				36,230.89	32,675.85

๑

6.15 ประเมินการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	156.54	134.73
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	49.79	41.13
ประมาณการหนี้สินอื่นๆ	<u>2.12</u>	<u>9.02</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>208.45</u>	<u>184.88</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดต้นงวด	134.73	116.44
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	10.38	7.32
ต้นทุนดอกเบี้ย*	4.80	4.66
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(7.70)	(4.13)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	<u>14.33</u>	<u>10.44</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>156.54</u>	<u>134.73</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	2558	2557
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	6.50% - 9.00%	6.50% - 8.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	1.87% - 27.56%	1.68% - 16.67%
อัตราคิดลด	1.50% - 3.59%	2.06% - 4.26%

๑

6.16 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินมัดจำ	50.66	49.85
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	20.39	16.58
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	10.57	12.38
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	4.46	7.66
รายได้รับล่วงหน้า	9.12	7.83
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอจัดส่ง	5.69	4.35
สำรองเพื่อการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	5.42	21.99
สำรองเพื่อการประกันความเสี่ยงการลงทุน	42.07	66.67
สำรองเพื่อความเสียหายอื่น	311.96	320.57
บัญชีพักหนี้สิน	140.21	235.77
อื่นๆ	<u>0.22</u>	<u>0.01</u>
รวม	<u>600.77</u>	<u>743.66</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

กระทรวงการคลังอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 เป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 554.30 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2557 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล จำนวน 268.50 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2558 นำส่งรายได้แผ่นดินงวดสุดท้าย จำนวน 285.80 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2558 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลประจำปี 2558 จำนวน 272.80 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่นำส่งรายได้แผ่นดินในปี 2558 จำนวน 558.60 ล้านบาท

6.19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	398.85	303.76
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	327.44	248.45
การรับประกันการส่งออก	14,157.29	13,393.35
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยงไม่ได้ถอน	569.20	545.24
การค้าประกันอื่น	4,455.24	3,835.20
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	1,840.52	2,604.08
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	1,340.16	5,498.48
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>8,205.12</u>	<u>12,483.00</u>
รวม	<u>23,088.70</u>	<u>26,428.56</u>

6.20 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

6.21 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
<u>ระยะเวลา</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
ภายใน 1 ปี	4.33	4.63
เกิน 1 – 5 ปี	4.33	8.95

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งของสำนักงานสาขา โดยจะได้รับค่าเช่าช่วงในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
<u>ระยะเวลา</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
ภายใน 1 ปี	0.22	0.02
เกิน 1 – 5 ปี	0.02	-

6.22 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

6.23 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	71.60	64.34
เงินลงทุนในตราสารหนี้	40.72	55.99
เงินให้สินเชื่อ	<u>3,181.81</u>	<u>3,321.21</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>3,294.13</u>	<u>3,441.54</u>

6.24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
เงินรับฝาก	57.02	48.39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	351.22	494.60
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	407.29	381.57
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	51.15	56.61
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>8.54</u>	<u>4.66</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>875.22</u>	<u>985.83</u>

6.25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	41.41	25.79
- รายได้จากบริการรับประกัน	168.15	193.35
- อื่น ๆ	<u>278.98</u>	<u>430.88</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>488.54</u>	<u>650.02</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	76.88	69.67
- อื่น ๆ	<u>3.33</u>	<u>14.22</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>80.21</u>	<u>83.89</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>408.33</u>	<u>566.13</u>

6.26 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	78.09	49.38
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(12.48)	187.68
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>65.61</u>	<u>237.06</u>

6.27 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	3.28	7.68
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(9.26)	11.61
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>(5.98)</u>	<u>19.29</u>

6.28 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(19.08)	22.08
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	708.66	825.31
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(57.90)	(1.14)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>631.68</u>	<u>846.25</u>

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

๑.

6.29 การนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ธนาคารได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมมาถือปฏิบัติ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่องการวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่ธนาคารสามารถเข้าทำรายการได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558

มูลค่ายุติธรรม

	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	387.72	387.72
- อัตราดอกเบี้ย	-	410.25	410.25
เงินลงทุนเผื่อขาย	2.47	-	2.47
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2.47	797.97	800.44
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	27.03	27.03
- อัตราดอกเบี้ย	-	92.44	92.44
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	119.47	119.47

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

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

6.30 การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบที่เคยรายงานไว้เดิม เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

การจัดประเภทรายการใหม่นี้ ไม่มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงฐานะการเงินมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2557		
	เดิม	ใหม่	เพิ่ม (ลด)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,430.75	20,580.75	7,150.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	39,825.85	32,675.85	(7,150.00)

6.31 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2559

๐