



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบ ในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้น ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวจุไรรัตน์ ทิพย์เสถียร)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางอดิษฐ์ เวียนชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 16 พฤศจิกายน 2558

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		5,264,606	254,654
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		3,679,000,033	5,164,251,221
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.2	1,006,214,234	824,672,610
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	2,475,025,212	1,869,817,635
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		73,732,799,777	73,167,994,782
ดอกเบี้ยค้างรับ		278,329,027	245,983,358
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		74,011,128,804	73,413,978,140
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(3,231,198)	(5,910,795)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.5	(5,413,160,356)	(4,609,015,698)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.6	(40,067,708)	(117,584,233)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		68,554,669,542	68,681,467,414
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		844,304,139	843,948,443
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		805,407,728	814,388,232
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		88,919,533	94,248,002
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		6,845,123	6,503,380
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า		44,780,204	27,552,005
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		15,457,938	14,183,948
รวมสินทรัพย์		77,525,888,292	78,341,287,544

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก		6,262,860,276	5,493,950,733
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		14,292,792,276	20,580,747,598
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		308,685,525	259,508,592
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.2	257,607,292	119,040,858
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.7	36,503,512,000	32,675,852,532
ประมาณการหนี้สิน	5.8	211,585,677	184,876,149
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		206,353,804	322,883,582
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		100,155,557	88,785,173
หนี้สินอื่น		618,310,133	743,665,374
รวมหนี้สิน		58,761,862,540	60,469,310,591
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	5.9	12,800,000,000	12,800,000,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000,000	12,800,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		1,824,928	2,603,206
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		5,089,000,000	4,330,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		873,200,824	739,373,747
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		18,764,025,752	17,871,976,953
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		77,525,888,292	78,341,287,544

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมนัส แจ่มเวหา)
ประธานกรรมการ

(นายเชมศักดิ์ สายเชื้อ)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

	หน่วย : บาท	
หมายเหตุ	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย	792,940,181	881,484,778
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	209,021,882	247,961,848
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	583,918,299	633,522,930
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	89,265,880	173,707,318
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	19,930,635	28,914,794
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	69,335,245	144,792,524
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูปรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(1,735,289)	62,619,851
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(2,608,818)	1,570,931
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	158,410	65,580
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	(4,185,697)	64,256,362
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	148,439,177	138,749,389
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,632,240	1,407,887
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	10,068,335	8,316,055
ค่าภาษีอากร	9	9
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(65,108,563)	(8,938,389)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	16,304	-
อื่นๆ	(4,112,371)	67,131,626
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	90,935,131	206,666,577
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	158,869,411	249,439,388
กำไรสุทธิ	399,263,305	386,465,851
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(536,743)	1,073,487
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(536,743)	1,073,487
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	398,726,562	387,539,338

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมนัส แจ่มเวหา)

ประธานกรรมการ

(นายเชมศักดิ์ สายเชื้อ)

รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

	หมายเหตุ	2558	หน่วย : บาท 2557
รายได้ดอกเบี้ย	5.15	2,466,474,878	2,578,976,872
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.16	659,934,793	747,561,968
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,806,540,085	1,831,414,904
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		374,849,065	517,287,290
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		56,496,869	62,722,238
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.17	318,352,196	454,565,052
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.18	32,065,025	141,915,031
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.19	(2,817)	12,737,129
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		779,390	5,654,540
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		32,841,598	160,306,700
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		440,512,813	416,848,287
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,689,652	4,575,487
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		27,423,821	27,087,954
ค่าภาษีอากร		2,484	2,583
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		(17,690,494)	3,213,164
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		4,202,017	8,446,538
อื่นๆ		91,307,264	170,280,079
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		550,447,557	630,454,092
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.20	428,659,245	662,554,026
กำไรสุทธิ		1,178,627,077	1,153,278,538
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(778,278)	1,529,719
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(778,278)	1,529,719
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,177,848,799	1,154,808,257

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมนัส แจ่มเวหา)

ประธานกรรมการ

(นายเชมศักดิ์ สายเชื้อ)

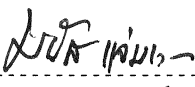
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558


หน่วย : บาท
รวม

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2557	12,800,000,000	1,073,487	3,677,853,887	613,516,404	17,092,443,778
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี เกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	-	-	-	19,871,463	19,871,463
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2557 (ปรับปรุงใหม่)	12,800,000,000	1,073,487	3,677,853,887	633,387,867	17,112,315,241
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	652,146,113	(652,146,113)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	(479,000,000)	(479,000,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	1,529,719	-	1,153,278,538	1,154,808,257
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2557	12,800,000,000	2,603,206	4,330,000,000	655,520,292	17,788,123,498
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	5.10	-	-	(285,800,000)	(285,800,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(778,278)	-	1,178,627,077	1,177,848,799
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2558	12,800,000,000	1,824,928	5,089,000,000	873,200,824	18,764,025,752

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายมนัส แจ่มเวหา)
ประธานกรรมการ



(นายเชมทัศน์ สายเชื้อ)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

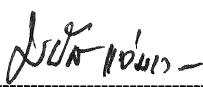
	<u>2558</u>	<u>2557</u>
		หน่วย : บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,178,627,077	1,153,278,538
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	40,735,374	41,917,840
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	677,831,766	732,178,110
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	(58,367,258)	(1,174,163)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(438,225)	237,534
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	4,202,017	8,446,538
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	549,687,389	310,618,416
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	30,565,330	(162,402,011)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(3,186,547)	(535)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	3,189,364	(12,736,594)
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(11,052,877)	(14,846,455)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	26,709,528	1,784,258
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	(59,421,921)	102,084,040
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (กลับรายการ)	(17,690,494)	3,213,164
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(804,577)	(3,518,564)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นเพิ่มขึ้น	(14,801,237)	(4,060,576)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	7,272,615	13,267,704
	2,353,057,324	2,168,287,244
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,806,540,085)	(1,831,414,904)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,426,289,626	2,558,524,970
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(779,406,363)	(687,815,062)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,193,400,502	2,207,582,248
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,542,057,386	(2,319,226,954)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	2,106,773,033	(3,022,633,823)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	(137,713)	(3,520,871)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14,045,160	(33,394,201)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

	2558	2557
		หน่วย : บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	730,407,285	214,296,182
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,820,536,574)	1,201,521,852
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	49,127,176	(967,711)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(300,000,000)	300,000,000
หนี้สินอื่น	(52,258,000)	(225,216,902)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(537,121,745)	(1,681,560,180)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,210,000,000)	(1,400,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,616,781,284	3,621,948,261
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	18,729,701	305,252
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(23,150,329)	(31,163,993)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,583,506	2,502,796
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(9,019,149)	(41,851,567)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(603,074,987)	2,151,740,749
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	10,262,782,548	2,394,491,637
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(8,831,775,864)	(2,384,975,462)
เงินรายได้นำส่งกระทรวงการคลัง	(285,800,000)	(479,000,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,145,206,684	(469,483,825)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	5,009,952	696,744
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	254,654	553,209
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	5,264,606	1,249,953

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายมนัส แจ่มเวหา)
ประธานกรรมการ



(นายเชมทัศน์ สายเชื้อ)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	10
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	
	2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน	10
	2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่	11
3	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง	12
4	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	12
5	ข้อมูลเพิ่มเติม	
	5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	12
	5.2 ตราสารอนุพันธ์	13
	5.3 เงินลงทุนสุทธิ	14
	5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	15
	5.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	19
	5.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	20
	5.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20
	5.8 ประมาณการหนี้สิน	21
	5.9 ทุน	21
	5.10 เงินนำส่งคลัง	21
	5.11 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	22
	5.12 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	22
	5.13 สัญญาเช่าระยะยาว	22
	5.14 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	22
	5.15 รายได้ดอกเบี้ย	23
	5.16 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23
	5.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23
	5.18 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	24
	5.19 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	24
	5.20 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	24
	5.21 การนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ	25
	5.22 การจัดประเภทรายการใหม่	26
	5.23 การอนุมัติงบการเงิน	26

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารของผู้ส่งออก เพื่อใช้สนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกของธนาคารพาณิชย์
- การให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกระยะสั้นและระยะยาวโดยตรงเพื่อสนับสนุนการส่งออก
- การให้สินเชื่อระยะกลางเพื่อขยายการผลิต
- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารในต่างประเทศระยะสั้นและระยะกลาง เพื่อการสั่งซื้อสินค้าจากประเทศไทย
- การให้สินเชื่อแก่นักลงทุนไทยในการลงทุนและเข้าร่วมการลงทุนในต่างประเทศที่ก่อประโยชน์แก่ประเทศไทย
- การรับประกันการส่งออกให้แก่ผู้ส่งสินค้าออก
- การให้สินเชื่อแก่โครงการในต่างประเทศที่ก่อให้เกิดประโยชน์ทางเศรษฐกิจแก่ประเทศไทย
- การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่ักลงทุนไทยเฉพาะกิจการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อ
- การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

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

3. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 23.96 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.00) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 106.12 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.00)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

หน่วย : ล้านบาท

	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
1. เงินกองทุน *		17,583.33	16,621.55
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		73,386.64	77,509.58
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		16,568.91	15,841.97
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8.00%	23.96%	21.44%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20.00%	106.12%	104.92%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2557
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(0.78)	1.53
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	-	15.78

๑.

5.2 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	614.15	167.52	16,025.46
อัตราดอกเบี้ย	<u>392.06</u>	<u>90.09</u>	<u>6,883.21</u>
รวม	<u>1,006.21</u>	<u>257.61</u>	<u>22,908.67</u>

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	78.50%	82.98%
บุคคลภายนอก	<u>21.50%</u>	<u>17.02%</u>
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

5.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2.90	3.68

หน่วย : ล้านบาท

5.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,219.11	1,397.60
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>163.20</u>	<u>360.00</u>
รวม	<u>2,382.31</u>	<u>1,757.60</u>

หน่วย : ล้านบาท

5.3.3 เงินลงทุนทั่วไป

	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เอนเนอร์จี ฟันด์ (MFC)	62.25	62.49
- กองทุนเปิดไทยทวิทุน 2 (TTPF 2)	24.64	40.03
- กองทุนรวมวายุภักดิ์ หนึ่ง	1.00	1.00
อื่น ๆ	<u>0.43</u>	<u>0.42</u>
รวม	114.63	130.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(24.82)</u>	<u>(21.71)</u>
รวม	<u>89.81</u>	<u>108.54</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>2,475.02</u>	<u>1,869.82</u>

๑.

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	<u>30 กันยายน 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
เงินเบิกเกินบัญชี	265.09	316.40
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	46,173.65	47,865.14
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	563.65	687.15
- สวัสดิการพนักงาน	242.27	244.24
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	1,788.08	2,351.81
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	24,693.25	21,675.81
อื่นๆ	<u>6.81</u>	<u>27.44</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	73,732.80	73,167.99
<u>หัก</u> รายได้รอดัดบัญชี	<u>(3.23)</u>	<u>(5.91)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	73,729.57	73,162.08
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>278.33</u>	<u>245.98</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	74,007.90	73,408.06
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,773.92)	(2,515.77)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(2,639.24)	(2,093.24)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(40.07)</u>	<u>(117.58)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>68,554.67</u>	<u>68,681.47</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 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

5.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	67,047.13	66,690.32	1,100	1,086.06
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	80.72	78.70	2	1.57
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	305.53	55.89	100	55.89
จัดชั้นสงสัย	872.11	238.57	100	238.57
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>3,606.91</u>	<u>1,391.83</u>	100	<u>1,391.83</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	71,912.40	68,455.31		2,773.92
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		<u>2,639.24</u>
รวม	<u>71,912.40</u>	<u>68,455.31</u>		<u>5,413.16</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	-	-		<u>2,093.24</u>
รวม	<u>70,741.94</u>	<u>67,076.54</u>		<u>4,609.01</u>

๑.

5.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558		31 ธันวาคม 2557	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
ลูกหนี้จัดชั้น	71,912.40	97.17	70,741.94	96.37
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	<u>2,095.50</u>	2.83	<u>2,666.12</u>	3.63
รวม	<u>74,007.90</u>		<u>73,408.06</u>	

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

5.4.3 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	4,784.56	4,085.83
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	6.37	5.29
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	3,098.27	2,643.01
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	4.22	3.49

* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น รวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 3,837.45 ล้านบาท และ 4,097.69 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 290.01 ล้านบาท และ 79.81 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 190.80 ล้านบาท และ 68.03 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชีจำนวน 9.17 ล้านบาท และ 0.99 ล้านบาท ตามลำดับ

๑.

5.4.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2558	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	15.46	15.46

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาถัวเฉลี่ย 3.31 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 จำนวน 100.68 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2557	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	97.41	97.41

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาถัวเฉลี่ย 8 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 จำนวน 86.08 ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558		30 กันยายน 2557	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	3	15.46	3	97.41
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,091	74,007.90	1,034	70,317.48

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 29 ราย เป็นเงิน 530.80 ล้านบาท และจำนวน 28 ราย เป็นเงิน 1,102.71 ล้านบาท ตามลำดับ

๑.

5.4.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับแต่ละงวดสามเดือน		สำหรับแต่ละงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	<u>2558</u>	<u>2557</u>	<u>2558</u>	<u>2557</u>
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	8.71	16.02	31.22	54.38

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท						
	30 กันยายน 2558						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,072.32	0.63	624.89	14.72	803.21	2,093.24	4,609.01
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>13.74</u>	<u>0.94</u>	<u>(569.00)</u>	<u>223.85</u>	<u>588.62</u>	<u>546.00</u>	<u>804.15</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,086.06</u>	<u>1.57</u>	<u>55.89</u>	<u>238.57</u>	<u>1,391.83</u>	<u>2,639.24</u>	<u>5,413.16</u>
	31 ธันวาคม 2557						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,052.03	0.97	29.15	550.05	18.75	2,012.65	3,663.60
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (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 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้วจำนวน 5,413.16 ล้านบาท และ 4,609.01 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 2,639.24 ล้านบาท และ 2,093.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 5.4.2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

5.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้
หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดต้นงวด	117.58	139.98
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	0.54	2.08
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	(78.05)	(24.48)
ยอดปลายงวด	<u>40.07</u>	<u>117.58</u>

5.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

5.7.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2558		รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
พันธบัตร	-	35,278.51	35,278.51
ตัวสัญญาใช้เงิน	1,225.00	-	1,225.00
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>1,225.00</u>	<u>35,278.51</u>	<u>36,503.51</u>
	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	<u>1,525.82</u>	<u>31,150.03</u>	<u>32,675.85</u>

5.7.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
				หน่วย : ล้านบาท	
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2559-2563	LIBOR ± MARGIN	35,278.51	31,150.03
ตัวสัญญาใช้เงิน	บาท	2559	3.80 - 4.50%	1,225.00	1,525.00
อื่นๆ	บาท	-	-	-	0.82
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>36,503.51</u>	<u>32,675.85</u>

5.8 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	144.70	134.73
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	47.88	41.13
ประมาณการหนี้สินอื่นๆ	<u>19.00</u>	<u>9.02</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>211.58</u>	<u>184.88</u>

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดต้นงวด	134.73	116.44
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	14.26	7.32
ต้นทุนดอกเบี้ย*	3.41	4.66
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(7.70)	(4.13)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	<u>10.44</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>144.70</u>	<u>134.73</u>

หน่วย : ล้านบาท

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.9 ทุน

ทุนประเดิม 2,500 ล้านบาท ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2541 จำนวน 4,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 ได้รับจำนวน 1,300 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2552 ได้รับจำนวน 5,000 ล้านบาท รวมทั้งสิ้น เป็นจำนวน 12,800 ล้านบาท

5.10 เงินนำส่งคลัง

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

กระทรวงการคลังอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2556 เป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 479.00 ล้านบาท โดยธนาคาร นำส่งเมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2557

5.11 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	260.94	303.76
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	318.58	248.45
การรับประกันการส่งออก	14,845.59	13,393.35
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	626.85	545.24
การค้าประกันอื่น	4,318.31	3,835.20
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	1,854.85	2,604.08
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	<u>1,364.18</u>	<u>5,498.48</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>8,164.19</u>	<u>12,483.00</u>
รวม	<u>23,589.30</u>	<u>26,428.56</u>

5.12 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

5.13 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
<u>ระยะเวลา</u>	<u>30 กันยายน 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
ภายใน 1 ปี	4.68	4.63
เกิน 1 – 5 ปี	5.43	8.95

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งของสำนักงานสาขา โดยจะได้รับค่าเช่าช่วงในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
<u>ระยะเวลา</u>	<u>30 กันยายน 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
ภายใน 1 ปี	0.07	0.02

5.14 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกิจกรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ



5.15 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2558</u>	<u>2557</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	63.16	39.91
เงินลงทุนในตราสารหนี้	30.72	45.24
เงินให้สินเชื่อ	<u>2,372.59</u>	<u>2,493.83</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>2,466.47</u>	<u>2,578.98</u>

5.16 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2558</u>	<u>2557</u>
เงินรับฝาก	44.71	37.67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	273.73	378.47
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	296.36	287.18
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	38.64	42.03
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>6.49</u>	<u>2.21</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>659.93</u>	<u>747.56</u>

5.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2558</u>	<u>2557</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	29.93	15.11
- รายได้จากบริการรับประกัน	113.87	120.85
- อื่น ๆ	<u>231.05</u>	<u>381.33</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>374.85</u>	<u>517.29</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	52.98	51.86
- อื่น ๆ	<u>3.52</u>	<u>10.86</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>56.50</u>	<u>62.72</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>318.35</u>	<u>454.57</u>

5.18 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	60.28	37.56
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(28.22)	104.36
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>32.06</u>	<u>141.92</u>

5.19 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	3.18	-
กัลบรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(3.19)	12.74
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>(0.01)</u>	<u>12.74</u>

5.20 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(27.10)	2.45
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	514.13	661.28
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(58.37)	(1.18)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>428.66</u>	<u>662.55</u>

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

๑.

5.21 การนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ธนาคารได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมมาถือปฏิบัติ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่องการวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติ ในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่ธนาคารสามารถเข้าทำรายการได้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2558

มูลค่ายุติธรรม

	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	614.15	614.15
- อัตราดอกเบี้ย	-	392.06	392.06
เงินลงทุนเพื่อขาย	<u>2.90</u>	-	<u>2.90</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>2.90</u>	<u>1,006.21</u>	<u>1,009.11</u>
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	167.52	167.52
- อัตราดอกเบี้ย	-	<u>90.09</u>	<u>90.09</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>-</u>	<u>257.61</u>	<u>257.61</u>

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

๑.

5.21 การนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งจัดเป็นระดับ 2 เป็นราคาอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของนายหน้าหรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่สามารถวัดได้จากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ (Observable Market Data) ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าแต่ละราย

5.22 การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบที่เคยรายงานไว้เดิมเพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงิน สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

การจัดประเภทรายการใหม่นี้ ไม่มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงฐานะการเงินมีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

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)

5.23 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2558