



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 "การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ" การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวจรรยา เพ็งปรีชา)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางอติษฐา เขียนชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General
วันที่ 5 มิถุนายน 2556

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		197,532	312,144
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		7,144,119,626	5,088,579,539
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.2	256,590,459	339,262,450
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	3,113,471,807	3,721,515,314
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้ำรับสุทธิ	5.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		65,933,151,642	66,676,345,788
ดอกเบี้ยค้ำรับ		1,009,143,797	1,024,604,277
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้ำรับ		66,942,295,439	67,700,950,065
หัก รายได้รอดตัดบัญชี		5,920,055	4,034,488
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	5.5	3,224,115,512	3,206,907,882
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.6	933,968,240	920,037,535
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้ำรับสุทธิ		62,778,291,632	63,569,970,160
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		847,474,123	875,103,428
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		837,938,366	844,314,926
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		48,793,498	47,037,771
ดอกเบี้ยค้ำรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		3,789,869	3,067,746
รายได้ค้ำรับ		141,446	176,180
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		24,546,193	16,293,987
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		16,417,936	16,404,806
รวมสินทรัพย์		75,071,772,487	74,522,038,451
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			๑

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก		8,946,850,553	7,103,230,710
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		7,010,927,448	7,573,455,563
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		268,655,547	145,909,283
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.2	193,364,395	88,536,835
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.7	41,037,384,782	42,294,277,532
ประมาณการหนี้สิน	5.8	163,689,669	155,734,752
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		275,456,732	283,461,506
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		148,874,734	128,315,111
หนี้สินอื่น		461,232,045	581,733,950
รวมหนี้สิน		58,506,435,905	58,354,655,242
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	5.9	12,800,000,000	12,800,000,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000,000	12,800,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		3,094,145	3,209,817
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		3,677,853,887	3,126,853,887
ยังไม่ได้จัดสรร		84,388,550	237,319,505
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		16,565,336,582	16,167,383,209
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		75,071,772,487	74,522,038,451

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ประธานกรรมการ

(นายคินิศร์ สุคนธมาน)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

	หมายเหตุ	2556	หน่วย : บาท 2555
รายได้ดอกเบี้ย	5.14	792,740,807	935,971,293
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.15	274,016,600	293,094,685
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		518,724,207	642,876,608
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		137,954,880	172,129,797
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		32,006,511	41,384,857
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.16	105,948,369	130,744,940
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.17	18,264,591	(16,166,947)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.18	3,788,538	4,044,082
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		30,341,808	82,400,235
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		17,366,382	2,497,632
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		69,761,319	72,775,002
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		136,118,710	133,443,350
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,061,903	747,100
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		9,568,495	13,654,893
ค่าภาษีอากร		2,493	2,496
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		22,419,259	31,216,281
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		22,704,917	73,665,333
อื่นๆ		49,885,041	3,734,911
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		241,760,818	256,464,364
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.19	54,604,032	430,989,310
กำไรสุทธิ		398,069,045	158,942,876
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(115,672)	(375,863)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(115,672)	(375,863)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		397,953,373	158,567,013
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

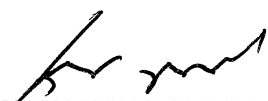
(นายประสงค์ พูนธเนศ)
ประธานกรรมการ

(นายคณิศร์ สุนธธมาน)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2555	12,800,000,000	1,700,281	2,824,553,887	(348,370,062)	15,277,884,106
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	302,300,000	(302,300,000)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(375,863)	-	158,942,876	158,567,013
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2555	<u>12,800,000,000</u>	<u>1,324,418</u>	<u>3,126,853,887</u>	<u>(491,727,186)</u>	<u>15,436,451,119</u>
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2556	12,800,000,000	3,209,817	3,126,853,887	237,319,505	16,167,383,209
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	551,000,000	(551,000,000)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(115,672)	-	398,069,045	397,953,373
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2556	<u>12,800,000,000</u>	<u>3,094,145</u>	<u>3,677,853,887</u>	<u>84,388,550</u>	<u>16,565,336,582</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประสงค์ พูนธเนศ)
ประธานกรรมการ



(นายคณิศร์ สุคนธมาน)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

	2556	2555
		หน่วย : บาท
		<u>2556</u>
		<u>2555</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	398,069,045	158,942,876
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	12,716,739	13,323,448
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	35,104,500	250,801,393
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	19,361,452	180,125,463
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(1,300,282)	(74,219,794)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(73,102)	(127,832)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(15,415,328)	(1,470,000)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	22,704,917	75,135,333
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	113,117,795	27,499,031
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(40,113,456)	14,960,627
กลับรายการด้อยค่าเงินลงทุน	(3,788,538)	(4,044,082)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(3,693,452)	(6,932,202)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	8,748,807	1,359,272
กลับรายการหนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น	(3,049,592)	(38,998,254)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	49,611,579	59,669,161
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	15,366	(27,457,664)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นเพิ่มขึ้น	(8,696,288)	(1,444,722)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	7,197,476	12,190,580
	<u>590,517,638</u>	<u>639,312,634</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(518,724,207)	(642,876,608)
เงินสดรับดอกเบี้ย	801,025,674	734,765,001
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(279,054,933)	(336,137,506)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	593,764,172	395,063,521
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,109,301,761)	(1,892,682,857)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(196,718,584)	567,498,771
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	20,465,328	1,740,000
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(1,039,805)	(43,020,489)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

หน่วย : บาท

	<u>2556</u>	<u>2555</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	1,855,603,002	(1,116,383)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(331,329,587)	623,648,454
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	122,746,263	(26,260,154)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	1,460,000,000	327,529,456
หนี้สินอื่น	(155,179,964)	(78,412,976)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>1,259,009,064</u>	<u>(126,012,657)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(1,000,000,000)	(1,400,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,600,000,000	1,541,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(3,214,607)	(6,716,783)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	480,000	226,793
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,497,254)	(4,190,675)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	<u>595,768,139</u>	<u>130,319,335</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	3,665,275,369	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(5,520,167,184)	(1,324,468)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(1,854,891,815)</u>	<u>(1,324,468)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(114,612)	2,982,210
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	<u>312,144</u>	<u>216,866</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>197,532</u>	<u>3,199,076</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประสงค์ พูนธเนศ)
ประธานกรรมการ



(นายคินิสร์ สุคนธมาน)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	9
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	9
3	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	10
4	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	11
5	ข้อมูลเพิ่มเติม	
5.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	12
5.2	ตราสารอนุพันธ์	12
5.3	เงินลงทุนสุทธิ	13
5.4	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	14
5.5	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	18
5.6	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	19
5.7	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19
5.8	ประมาณการหนี้สิน	20
5.9	ทุน	20
5.10	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	21
5.11	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	21
5.12	สัญญาเช่าระยะยาว	21
5.13	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	21
5.14	รายได้ดอกเบี้ย	22
5.15	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22
5.16	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23
5.17	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	23
5.18	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	23
5.19	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	24
5.20	การอนุมัติงบการเงิน	24

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

3. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนดังนี้

3.1 เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 20.00 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.00) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 46.33 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.00)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

หน่วย : ล้านบาท

	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
1. เงินกองทุน *		15,615.08	15,064.08
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		78,074.34	71,421.91
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		33,702.18	27,648.20
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8.00%	20.00%	21.09%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20.00%	46.33%	54.48%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง และมีวิธีคิณน้ำหนักความเสี่ยงแตกต่างจากเกณฑ์ Basel II

3.2 เงินกองทุนตาม Basel II

ธนาคารได้มีการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2556 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 15.41 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.50) โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.16 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.25)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.41%	16.21%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.16%	14.96%

องค์ประกอบของเงินกองทุนตาม Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,677.85	3,126.85
ขาดทุนสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(862.77)	(862.77)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	15,615.08	15,064.08
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,378.92	1,258.57
<u>บวก</u> ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	1.03	0.88
<u>(หัก)</u> ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	1,379.95	1,259.45
เงินกองทุนทั้งสิ้นตาม Basel II	16,995.03	16,323.53

ธนาคารยึดหลักการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดยธนาคารได้จัดทำหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ในภาพรวม และได้เปิดเผยข้อมูลข้างต้นใน Website โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล www.exim.go.th > เกี่ยวกับ ธสน. > การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน > การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

วันที่เปิดเผยข้อมูล วันที่ 30 เมษายน 2556

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	31 มีนาคม 2556 31 มีนาคม 2555
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(0.12) (0.38)

5.2 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2556		
<u>ประเภทความเสี่ยง</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>		<u>จำนวนเงิน</u>
	<u>สินทรัพย์</u>	<u>หนี้สิน</u>	<u>ตามสัญญา</u>
อัตราแลกเปลี่ยน	62.00	142.32	13,419.10
อัตราดอกเบี้ย	<u>194.59</u>	<u>51.04</u>	<u>9,930.16</u>
รวม	<u>256.59</u>	<u>193.36</u>	<u>23,349.26</u>

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

<u>คู่สัญญา</u>	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
	<u>สัดส่วน</u>	<u>สัดส่วน</u>
สถาบันการเงิน	84.03%	83.80%
บุคคลภายนอก	<u>15.97%</u>	<u>16.20%</u>
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

5.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	199.84	199.80
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	<u>3.35</u>	<u>3.03</u>
รวม	<u>203.19</u>	<u>202.83</u>

หน่วย : ล้านบาท

5.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,406.51	3,003.02
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>340.68</u>	<u>356.33</u>
รวม	2,747.19	3,359.35
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>2,747.19</u>	<u>3,359.35</u>

หน่วย : ล้านบาท

5.3.3 เงินลงทุนทั่วไป

	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เอนเนอร์จี ฟันด์ (MFC)	63.11	63.11
- กองทุนเปิดทีทีพีเอฟ 2 (TTPF II)	77.00	77.00
อื่น ๆ	<u>0.39</u>	<u>0.42</u>
รวม	166.81	166.84
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(3.72)</u>	<u>(7.51)</u>
รวม	<u>163.09</u>	<u>159.33</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>3,113.47</u>	<u>3,721.51</u>

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 26.31 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ

5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	31 มีนาคม 2556	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2555
เงินเบิกเกินบัญชี	325.11	267.86
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	50,405.26	51,106.78
- รับซื้อตัวสินค้าออก	612.37	430.17
- สวัสดิการพนักงาน	253.23	261.66
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	3,373.27	3,663.07
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	10,918.52	10,899.17
อื่นๆ	<u>45.39</u>	<u>47.64</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	65,933.15	66,676.35
(หัก) รายได้รอดตัดบัญชี	<u>(5.92)</u>	<u>(4.03)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	65,927.23	66,672.32
<u>บวก</u> ดอกเบี่ยค้างรับ	<u>1,009.14</u>	<u>1,024.60</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	66,936.37	67,696.92
(หัก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,788.80)	(1,269.83)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(1,435.31)	(1,937.08)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(933.97)</u>	<u>(920.04)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>62,778.29</u>	<u>63,569.97</u>

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ จำนวน 3,373.27 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล ซึ่งธนาคารได้รับดอกเบี่ยจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างดอกเบี่ยรับกับต้นทุนดอกเบี่ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.75 ต่อปี

5.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2556			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	59,770.15	58,483.05	1,20,50,100	807.43
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	28.83	28.56	2	0.57
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	854.53	544.19	100	544.19
จัดชั้นสงสัย	163.78	101.80	100	101.80
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,580.00</u>	<u>334.81</u>	100	<u>334.81</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	63,397.29	59,492.41		1,788.80
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		<u>1,435.31</u>
รวม	<u>63,397.29</u>	<u>59,492.41</u>		<u>3,224.11</u>

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

5.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
ลูกหนี้จัดชั้น	63,397.29	94.71	63,914.08	94.41
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	3,539.08	5.29	3,782.84	5.59
รวม	66,936.37		67,696.92	

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

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

(1) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญาทบทดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

(2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	31 มีนาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,598.31	5.38	2,812.30	4.15

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี จำนวน 4,027.49 ล้านบาท และ 4,058.78 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ธนาคารบันทึกลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 30.34 ล้านบาท และ 82.40 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 29.04 ล้านบาท และ 8.18 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 1.79 ล้านบาท และ 13.25 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	31 มีนาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
ดำเนินการแล้ว	2	17.46	0.03	13	600.72	0.89
อยู่ระหว่างดำเนินการ	9	120.86	0.18	25	445.94	0.66

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 26 ราย เป็นเงิน 2,498.13 ล้านบาท และจำนวน 27 ราย เป็นเงิน 2,448.67 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	31 มีนาคม 2556		ยอดคงค้าง ณ 31 มีนาคม 2556
		จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	17.46	17.46	25.57

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	31 มีนาคม 2555		ยอดคงค้าง ณ 31 มีนาคม 2555
		จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	1.02	1.02	216.54

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2556		31 มีนาคม 2555	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	2	17.46	3	1.02
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,002	66,936.37	993	65,070.97

5.4.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 35.22 ล้านบาท และ 167.90 ล้านบาท ตามลำดับ


ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ กู้เพิ่ม จำนวน 100.00 ล้านบาท และ 100.02 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2556						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	821.08	0.18	6.07	418.06	24.44	1,937.08	3,206.91
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(13.65)	0.39	538.12	(316.26)	310.37	(501.77)	17.20
ยอดปลายงวด	<u>807.43</u>	<u>0.57</u>	<u>544.19</u>	<u>101.80</u>	<u>334.81</u>	<u>1,435.31</u>	<u>3,224.11</u>

	31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	758.09	0.51	3.87	54.26	489.96	1,458.00	2,764.69
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	62.99	(0.33)	2.20	363.80	(47.65)	479.08	860.09
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(417.87)	-	(417.87)
ยอดปลายงวด	<u>821.08</u>	<u>0.18</u>	<u>6.07</u>	<u>418.06</u>	<u>24.44</u>	<u>1,937.08</u>	<u>3,206.91</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้วจำนวน 3,224.11 ล้านบาท และ 3,206.91 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 1,435.31 ล้านบาท และ 1,937.08 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 5.4.2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking) 

5.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
ยอดต้นงวด	920.04	238.73
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	21.40	789.66
ลดลงระหว่างงวด	(7.47)	(108.35)
ยอดปลายงวด	<u>933.97</u>	<u>920.04</u>

5.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

5.7.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2556		รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
พันธบัตร	-	27,696.48	27,696.48
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	13,335.00	-	13,335.00
อื่นๆ	<u>5.90</u>	<u>-</u>	<u>5.90</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>13,340.90</u>	<u>27,696.48</u>	<u>41,037.38</u>

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2555		รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
พันธบัตร	-	29,712.65	29,712.65
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	12,575.00	-	12,575.00
อื่นๆ	<u>6.63</u>	<u>-</u>	<u>6.63</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>12,581.63</u>	<u>29,712.65</u>	<u>42,294.28</u>

5.7.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	หน่วย : ล้านบาท	
				จำนวนเงิน	
				31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2556-2561	LIBOR	27,696.48	29,712.65
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	2556-2564	1.75 - 4.75%	11,085.00	10,325.00
		2562	6M THBFIX	2,250.00	2,250.00
อื่นๆ	บาท	2558	-	<u>5.90</u>	<u>6.63</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>41,037.38</u>	<u>42,294.28</u>

5.8 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	124.71	120.57
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	<u>38.98</u>	<u>35.16</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>163.69</u>	<u>155.73</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	31 มีนาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
ยอดต้นงวด	120.57	107.46
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	3.04	12.59
ต้นทุนดอกเบี้ย*	1.10	3.97
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	<u>-</u>	<u>(3.45)</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>124.71</u>	<u>120.57</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.9 ทุน

ทุนประเดิม 2,500 ล้านบาท (รับจากกระทรวงการคลัง 843.47 ล้านบาท และจากธนาคารแห่งประเทศไทย 1,656.53 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 รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 12,800 ล้านบาท (๑)

5.10 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2556</u>	<u>31 ธันวาคม 2555</u>
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	187.14	1,795.43
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,910.28	399.55
การรับประกันการส่งออก	33,059.37	26,945.93
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	490.45	510.11
การค้าประกันอื่น	2,101.58	2,167.05
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	820.64	857.68
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	<u>13,034.73</u>	<u>6,220.28</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>16,447.40</u>	<u>9,755.12</u>
รวม	<u>51,604.19</u>	<u>38,896.03</u>

5.11 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ


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

5.12 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลา นับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
<u>ระยะเวลา</u>	<u>31 มีนาคม 2556</u>	<u>31 ธันวาคม 2555</u>
ภายใน 1 ปี	3.83	4.05
เกิน 1 – 5 ปี	6.60	7.33
เกิน 5 ปีขึ้นไป	-	0.33

5.13 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ 

5.14 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2556</u>	<u>2555</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18.25	23.96
เงินลงทุนในตราสารหนี้	21.97	23.62
เงินให้สินเชื่อ	<u>752.52</u>	<u>888.39</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>792.74</u>	<u>935.97</u>

5.15 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2556</u>	<u>2555</u>
เงินรับฝาก	27.73	33.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44.63	28.50
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตรธนาคารต่างประเทศ	99.06	122.15
- ตั๋วแลกเงินธนาคาร	-	0.39
- ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคาร	101.40	108.83
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>1.20</u>	<u>0.20</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>274.02</u>	<u>293.09</u>

๐

5.16 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2556	2555
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	4.51	12.30
- รายได้จากบริการรับประกัน	52.71	71.01
- อื่น ๆ	<u>80.73</u>	<u>88.82</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>137.95</u>	<u>172.13</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	31.40	40.50
- อื่น ๆ	<u>0.60</u>	<u>0.89</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>32.00</u>	<u>41.39</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>105.95</u>	<u>130.74</u>

5.17 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2556	2555
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	19.51	105.00
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	<u>(1.25)</u>	<u>(121.17)</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>18.26</u>	<u>(16.17)</u>

5.18 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2556	2555
กลับรายการการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	<u>3.79</u>	<u>4.04</u>
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	<u>3.79</u>	<u>4.04</u>

5.19 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2556</u>	<u>2555</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17.89	11.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	17.35	239.40
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>19.36</u>	<u>180.18</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>54.60</u>	<u>430.99</u>

5.20 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2556
