



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

### ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 "การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ" การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

### ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวจุไรรัตน์ ทิพย์เสถียร)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางอดิณุช เรียนชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 29 พฤศจิกายน 2556

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		267,792	312,144
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		6,616,425,105	5,088,579,539
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.2	546,881,589	339,262,450
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	3,034,917,998	3,721,515,314
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		69,250,671,046	66,676,345,788
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,038,022,990	1,024,604,277
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		70,288,694,036	67,700,950,065
หัก รายได้รอดัดบัญชี		4,969,571	4,034,488
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.5	3,438,122,403	3,206,907,882
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.6	948,620,999	920,037,535
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		65,896,981,063	63,569,970,160
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		753,814,047	875,103,428
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		822,723,122	844,314,926
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		45,126,348	47,037,771
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		3,872,107	3,067,746
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		22,616,794	16,293,987
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		17,163,519	16,580,986
รวมสินทรัพย์		77,760,789,484	74,522,038,451
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก		5,844,913,900	7,103,230,710
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		12,893,946,145	7,573,455,563
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,741,707,322	145,909,283
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.2	110,956,697	88,536,835
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.7	38,043,611,782	42,294,277,532
ประมาณการหนี้สิน	5.8	160,600,400	155,734,752
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		228,464,273	283,461,506
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		106,225,386	128,315,111
หนี้สินอื่น		590,519,863	581,733,950
รวมหนี้สิน		60,720,945,768	58,354,655,242
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุน	5.9	12,800,000,000	12,800,000,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000,000	12,800,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		1,449,207	3,209,817
<b>กำไรสะสม</b>			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		3,677,853,887	3,126,853,887
ยังไม่ได้จัดสรร		560,540,622	237,319,505
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		17,039,843,716	16,167,383,209
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		77,760,789,484	74,522,038,451
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ประธานกรรมการ

(นายคณิศร์ สุนทรธมาน)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

	หน่วย : บาท	
	<u>2556</u>	<u>2555</u>
รายได้ดอกเบี้ย	818,803,773	796,404,115
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	249,003,775	292,274,893
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	<u>569,799,998</u>	<u>504,129,222</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	82,953,197	110,410,749
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	20,681,400	27,898,761
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>62,271,797</u>	<u>82,511,988</u>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	12,698,847	67,886,255
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(13,418,478)	6,004,429
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	89,434,181	799,512,894
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	515,182	5,548,016
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	<u>89,229,732</u>	<u>878,951,594</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	136,022,345	133,330,798
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,374,000	1,232,431
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	13,824,646	14,083,693
ค่าภาษีอากร	9	39
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(38,595,205)	(36,071,960)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	4,993,549	10,984,781
อื่นๆ	(5,915,779)	(41,688,978)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	<u>111,703,565</u>	<u>81,870,804</u>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>287,200,466</u>	<u>892,707,075</u>
กำไรสุทธิ	<u>322,397,496</u>	<u>491,014,925</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	(702,798)	681,099
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	<u>(702,798)</u>	<u>681,099</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	<u>321,694,698</u>	<u>491,696,024</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประสงค์ พูนชนะ)  
ประธานกรรมการ



(นายคณิศร์ สุคนธมาน)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

	หมายเหตุ	2556	2555
			หน่วย : บาท
รายได้ดอกเบี้ย	5.15	2,393,000,102	2,456,425,322
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.16	776,193,921	887,129,653
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,616,806,181	1,569,295,669
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		317,834,116	436,505,859
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		79,225,950	96,865,724
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.17	238,608,166	339,640,135
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.18	17,448,717	185,007,379
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน		(27,974,669)	4,918,586
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		198,697,795	901,502,232
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		58,023,392	14,797,932
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		246,195,235	1,106,226,129
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		406,971,806	399,318,405
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,529,903	2,912,031
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		34,592,364	41,260,752
ค่าภาษีอากร		2,529	2,577
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		(15,338,288)	(13,501,472)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		44,466,426	65,488,562
อื่นๆ		21,265,429	100,644,335
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		495,490,169	596,125,190
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.19	631,898,296	1,418,444,629
กำไรสุทธิ		974,221,117	1,000,592,114
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(1,760,610)	502,264
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(1,760,610)	502,264
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		972,460,507	1,001,094,378
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ประธานกรรมการ

(นายคณิศร์ สุนทรธมาน)

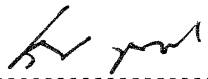
กรรมการผู้จัดการ


ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2555	12,800,000,000	1,700,281	2,824,553,887	(348,370,062)	15,277,884,106
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	302,300,000	(302,300,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	(212,100,000)	(212,100,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	502,264	-	1,000,592,114	1,001,094,378
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2555	12,800,000,000	2,202,545	3,126,853,887	137,822,052	16,066,878,484
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2556	12,800,000,000	3,209,817	3,126,853,887	237,319,505	16,167,383,209
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	551,000,000	(551,000,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	5.10	-	-	(100,000,000)	(100,000,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(1,760,610)	-	974,221,117	972,460,507
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2556	12,800,000,000	1,449,207	3,677,853,887	560,540,622	17,039,843,716

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
-----  
(นายประสงค์ พูนธเนศ)  
ประธานกรรมการ

  
-----  
(นายคณิศร์ สุกตมาน)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

	2556	หน่วย : บาท 2555
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	974,221,117	1,000,592,114
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	38,993,728	41,005,697
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	573,770,162	617,691,886
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	58,265,308	695,563,806
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(55,575,899)	(745,663,516)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(450,774)	(437,655)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(54,819,099)	(10,574,659)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	44,466,426	65,488,562
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	80,897,534	239,282,430
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	79,494,839	(232,285,368)
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	52,478	-
กำไรจากการปิดกิจการของบริษัทที่ลงทุน - บริษัทร่วม	-	(226,047)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	27,922,191	(4,918,586)
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	13,587,939	(10,858,250)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	4,410,218	(90,435,260)
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	(50,273,255)	124,997,513
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (กลับรายการ)	(11,515,945)	1,684,596
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(693,589)	(5,002,195)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(5,618,008)	2,411,722
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	9,323,885	9,419,170
	1,726,459,256	1,697,735,960
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,616,806,181)	(1,569,295,669)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,365,143,053	2,332,278,536
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(833,772,298)	(905,425,940)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,641,023,830	1,555,292,887
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,515,653,202)	(2,119,107,938)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(2,028,296,325)	940,404,649
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	173,338,622	29,042,659
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(8,038,232)	(17,220,671)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

	2556	2555
		หน่วย : บาท
		<u>2556</u>
		<u>2555</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(1,265,633,434)	(399,554,946)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,188,814,889	980,103,410
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,588,881,649	59,819,808
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	381,206,215
หนี้สินอื่น	43,996,293	175,300,733
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>4,818,434,090</u>	<u>1,585,286,806</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เมื่อขาย	-	15,000,000
เงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(3,980,000,000)	(6,335,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	4,632,000,000	6,486,032,196
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	101,751	-
เงินสดรับจากการชำระบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	4,512,547
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(9,044,555)	(24,139,429)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,890,725	2,762,877
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,082,548)	(17,935,260)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	<u>637,865,373</u>	<u>131,232,931</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	3,665,275,369	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(9,021,619,184)	(1,502,776,468)
เงินรายได้นำส่งกระทรวงการคลัง	(100,000,000)	(212,100,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(5,456,343,815)</u>	<u>(1,714,876,468)</u>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<u>(44,352)</u>	<u>1,643,269</u>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด</b>	<u>312,144</u>	<u>216,866</u>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด</b>	<u>267,792</u>	<u>1,860,135</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายประสงค์ พูนธเนศ)  
ประธานกรรมการ

(นายคณิศร์ สุนทรธมาน)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	10
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	10
3	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง	11
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	เงินนำส่งคลัง	20
5.11	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	21
5.12	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	21
5.13	สัญญาเช่าระยะยาว	21
5.14	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	21
5.15	รายได้ดอกเบี้ย	22
5.16	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22
5.17	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	22
5.18	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	23
5.19	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	23
5.20	การอนุมัติงบการเงิน	23

๑

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 20.56 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.00) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 74.32 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.00)

#### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

		หน่วย : ล้านบาท	
	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
1. เงินกองทุน *		15,615.08	15,064.08
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		75,955.67	71,421.91
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		21,010.55	27,648.20
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8.00%	20.56%	21.09%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการ รับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20.00%	74.32%	54.48%

หมายเหตุ : \* เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

\*\* เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

### 4. ประมวลการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมวลการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

๑

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2556	30 กันยายน 2555
เงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	26.31
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1.76)	0.50
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	41.70	7.04

5.2 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2556		
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	390.35	74.43	18,086.33
อัตราดอกเบี้ย	156.53	36.53	6,944.73
รวม	546.88	110.96	25,031.06

ประเภทความเสี่ยง	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2555		
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	137.08	30.34	17,032.31
อัตราดอกเบี้ย	202.18	58.20	11,739.42
รวม	339.26	88.54	28,771.73

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	79.15%	83.80%
บุคคลภายนอก	20.85%	16.20%
รวม	100.00%	100.00%

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

5.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	199.80
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	<u>2.52</u>	<u>3.03</u>
รวม	<u>2.52</u>	<u>202.83</u>

หน่วย : ล้านบาท

5.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,536.74	3,003.02
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>364.38</u>	<u>356.33</u>
รวม	<u>2,901.12</u>	<u>3,359.35</u>

หน่วย : ล้านบาท

5.3.3 เงินลงทุนทั่วไป

	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เอนเนอร์จี ฟินด์ (MFC)	62.96	63.11
- กองทุนเปิดไทยทวิทุน 2 (TTPF 2)	77.00	77.00
อื่น ๆ	<u>0.44</u>	<u>0.42</u>
รวม	166.71	166.84
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(35.43)</u>	<u>(7.51)</u>
รวม	<u>131.28</u>	<u>159.33</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>3,034.92</u>	<u>3,721.51</u>

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 26.31 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	30 กันยายน 2556	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2555
เงินเบิกเกินบัญชี	317.55	267.86
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	52,610.82	51,106.78
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	495.07	430.17
- สวัสดิการพนักงาน	256.11	261.66
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	3,056.81	3,663.07
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	12,475.09	10,899.17
อื่นๆ	39.22	47.64
รวมเงินให้สินเชื่อ	69,250.67	66,676.35
(หัก) รายได้รอดตัดบัญชี	(4.97)	(4.03)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	69,245.70	66,672.32
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,038.02	1,024.60
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	70,283.72	67,696.92
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,635.14)	(1,269.83)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(1,802.98)	(1,937.08)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(948.62)	(920.04)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	65,896.98	63,569.97

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ จำนวน 3,056.81 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล ซึ่งธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างดอกเบี้ยรับกับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.75 ต่อปี

๑

5.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2556			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	63,658.03	62,622.83	1,20,50,100	873.47
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	64.99	64.12	2	1.28
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	46.39	12.36	100	12.36
จัดชั้นสงสัย	840.20	543.18	100	543.18
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,339.95</u>	<u>204.85</u>	100	<u>204.85</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	66,949.56	63,447.34		1,635.14
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		1,802.98
รวม	<u>66,949.56</u>	<u>63,447.34</u>		<u>3,438.12</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	-	-		1,937.08
รวม	<u>63,914.08</u>	<u>60,267.07</u>		<u>3,206.91</u>



5.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
ลูกหนี้จัดชั้น	66,949.56	95.26	63,914.08	94.41
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	3,334.16	4.74	3,782.84	5.59
รวม	<u>70,283.72</u>		<u>67,696.92</u>	

ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น หมายถึง ลูกหนี้ หรือบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลที่เป็นลูกหนี้ของธนาคาร ที่เกิดขึ้นตามนโยบายหรือคำสั่งของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี 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) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญา ทบดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

(2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไข การชำระหนี้ใหม่

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	30 กันยายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,226.54	4.59	2,812.30	4.15

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี จำนวน 330.88 ล้านบาท และ 417.87 ล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี จำนวน 4,251.77 ล้านบาท และ 4,058.78 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ธนาคารบันทึกลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 198.70 ล้านบาท และ 901.50 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 143.12 ล้านบาท และ 155.84 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชีจำนวน 16.91 ล้านบาท และ 12.19 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	30 กันยายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี
ดำเนินการแล้ว	5	43.97	0.06	13	600.72	0.89
อยู่ระหว่างดำเนินการ	38	335.03	0.48	25	445.94	0.66

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกค้าหนี้ที่ได้รับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 24 ราย เป็นเงิน 2,464.44 ล้านบาท และจำนวน 27 ราย เป็นเงิน 2,448.67 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	30 กันยายน 2556		ยอดคงค้าง ณ 30 กันยายน 2556	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
		จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	5	43.97	43.97	89.85		
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	30 กันยายน 2555		ยอดคงค้าง ณ 30 กันยายน 2555	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
		จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	12	479.42	479.42	737.09		
การปรับโครงสร้างหนี้						
ในหลายลักษณะ	1	121.30	121.30	756.63	หุ้น	26.31
รวม	13	600.72	600.72	1,493.72		

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีมีดังนี้

5.4.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2556		30 กันยายน 2555	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	5	43.97	13	600.72
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,008	70,283.72	996	64,808.86

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับแต่ละงวดสามเดือน		สำหรับแต่ละงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	27.43	391.44	104.33	668.59

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ กู้เพิ่ม จำนวน 100.86 ล้านบาท และ 100.02 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท						
	30 กันยายน 2556						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	821.08	0.18	6.07	418.06	24.44	1,937.08	3,206.91
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ							
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	52.39	1.10	6.29	125.12	511.29	(134.10)	562.09
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(330.88)	-	(330.88)
ยอดปลายงวด	<u>873.47</u>	<u>1.28</u>	<u>12.36</u>	<u>543.18</u>	<u>204.85</u>	<u>1,802.98</u>	<u>3,438.12</u>
	31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	758.09	0.51	3.87	54.26	489.96	1,458.00	2,764.69
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ							
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>

5.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 3,438.12 ล้านบาท และ 3,206.91 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 1,802.98 ล้านบาท และ 1,937.08 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 5.4.2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

5.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ยอดต้นงวด	920.04	238.73
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	68.14	789.66
ลดลงระหว่างงวด	(39.56)	(108.35)
ยอดปลายงวด	<u>948.62</u>	<u>920.04</u>

5.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

5.7.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2556		รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
พันธบัตร	-	29,664.16	29,664.16
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	8,375.00	-	8,375.00
อื่นๆ	<u>4.45</u>	<u>-</u>	<u>4.45</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>8,379.45</u>	<u>29,664.16</u>	<u>38,043.61</u>
	31 ธันวาคม 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
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

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2557-2561	LIBOR	29,664.16	29,712.65
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	2559-2564	3.80 - 4.75%	6,125.00	10,325.00
		2562	6M THBFIX	2,250.00	2,250.00
อื่นๆ	บาท	2558	-	4.45	6.63
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>38,043.61</u>	<u>42,294.28</u>

5.8 ประเมินการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	126.26	120.57
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	34.34	35.16
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>160.60</u>	<u>155.73</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ยอดต้นงวด	120.57	107.46
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	9.08	12.59
ต้นทุนดอกเบี้ย*	3.34	3.97
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(6.73)	(3.45)
ยอดสิ้นงวด	<u>126.26</u>	<u>120.57</u>

\* 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

ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่ กค 0806.3/3775 ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2556 เรื่อง การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2555 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย แจ้งให้ธนาคารนำส่งกำไรสุทธิประจำปี 2555 จำนวน 386.00 ล้านบาท หรือร้อยละ 35 ของกำไรสุทธิ เป็นรายได้แผ่นดิน โดยให้นำส่งเงิน

5.10 เงินนำส่งคลัง (ต่อ)

รายได้แผ่นดิน จำนวน 100.00 ล้านบาท ภายในเดือนกรกฎาคม 2556 และส่วนที่เหลืออีก 286.00 ล้านบาท ภายในเดือนพฤศจิกายน 2556 ซึ่งธนาคารได้นำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 100.00 ล้านบาท แล้วในเดือนกรกฎาคม 2556

5.11 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,023.74	1,795.43
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	562.73	399.55
การรับประกันการส่งออก	20,270.55	26,945.93
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	516.54	510.11
การค้าประกันอื่น	2,404.88	2,167.05
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	878.94	857.68
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>7,588.04</u>	<u>6,220.28</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>11,388.40</u>	<u>9,755.12</u>
รวม	<u>34,245.42</u>	<u>38,896.03</u>

5.12 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

5.13 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2556	31 ธันวาคม 2555
ภายใน 1 ปี	3.10	4.05
เกิน 1 – 5 ปี	5.22	7.33
เกิน 5 ปีขึ้นไป	-	0.33

5.14 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ



### 5.15 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2556</u>	<u>2555</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44.71	69.49
เงินลงทุนในตราสารหนี้	60.27	77.37
เงินให้สินเชื่อ	<u>2,288.02</u>	<u>2,309.57</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>2,393.00</u>	<u>2,456.43</u>

### 5.16 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2556</u>	<u>2555</u>
เงินรับฝาก	58.51	93.91
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	136.05	89.72
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตรธนาคารต่างประเทศ	298.32	283.98
- ตัวแลกเงินธนาคาร	-	0.97
- ตัวสัญญาใช้เงินธนาคาร	279.67	417.96
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>3.64</u>	<u>0.59</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>776.19</u>	<u>887.13</u>

### 5.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2556</u>	<u>2555</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	12.77	30.50
- รายได้จากบริการรับประกัน	131.58	170.05
- อื่น ๆ	<u>173.48</u>	<u>235.96</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>317.83</u>	<u>436.51</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	69.65	93.65
- อื่น ๆ	<u>9.57</u>	<u>3.22</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>79.22</u>	<u>96.87</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>238.61</u>	<u>339.64</u>

5.18 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	40.96	192.85
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(23.51)	(7.84)
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>17.45</u>	<u>185.01</u>

5.19 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11.61	23.75
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	562.02	593.87
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>58.27</u>	<u>800.82</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>631.90</u>	<u>1,418.44</u>

5.20 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2556