



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ป.ต.๓



เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ

พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร

2

ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.1 2.2 2.3 และ ข้อ 6.31 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

นางมณี วัชรกิจจา

(นางมณี วัชรกิจจา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม รักษาราชการแทน

ผู้อำนวยการสำนัก

ลัดดา ปาลกะวงษ์

(นางลัดดา ปาลกะวงษ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 7 รักษาราชการแทน

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2555

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุ	หน่วย : บาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์				
เงินสด	216,866	2,711,230	216,866	2,711,230
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2 5,060,907,518	5,665,047,182	5,060,907,518	5,665,047,182
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3 637,049,455	243,095,913	637,049,455	243,095,913
เงินลงทุนสุทธิ	6.4 3,411,851,704	5,616,321,833	3,411,851,704	5,616,321,833
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	6.5 4,498,193	4,458,528	4,286,500	4,286,500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.6			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	65,449,452,596	56,481,141,491	65,449,452,596	56,481,141,491
ดอกเบี้ยค้างรับ	517,440,360	438,202,867	517,440,360	438,202,867
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	65,966,892,956	56,919,344,358	65,966,892,956	56,919,344,358
หัก รายได้รอดัดบัญชี	6,499,168	3,992,901	6,499,168	3,992,901
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	6.7 2,764,691,971	2,212,772,706	2,764,691,971	2,212,772,706
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.8 238,729,510	220,661,356	238,729,510	220,661,356
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	62,956,972,307	54,481,917,395	62,956,972,307	54,481,917,395
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.9 1,083,395,503	1,157,288,373	1,083,395,503	1,157,288,373
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.10 878,643,980	894,951,513	878,643,980	894,951,513
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.11 28,106,870	18,313,654	28,106,870	18,313,654
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	5,641,576	42,380,257	5,641,576	42,380,257
รายได้ค้างรับ	13,694,504	10,761,887	13,694,504	10,761,887
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	10,628,356	8,295,947	10,628,356	8,295,947
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12 17,378,808	11,607,870	17,378,808	11,607,870
รวมสินทรัพย์	74,108,985,640	68,157,151,582	74,108,773,947	68,156,979,554

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ปิด

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

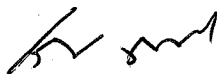
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2554	2553	2554	2553	
<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>					
เงินรับฝาก	6.13	7,818,030,313	7,845,423,435	7,818,030,313	7,845,423,435
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.14	6,172,063,578	8,215,544,314	6,172,063,578	8,215,544,314
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		173,808,499	60,595,778	173,808,499	60,595,778
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	315,383,489	386,655,751	315,383,489	386,655,751
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15	43,275,265,784	36,011,392,730	43,275,265,784	36,011,392,730
ประมาณการหนี้สิน	6.16	242,664,965	211,369,614	242,664,965	211,369,614
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		322,522,944	253,769,917	322,522,944	253,769,917
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		162,867,281	164,616,678	162,867,281	164,616,678
หนี้สินอื่น	6.17	348,282,988	154,506,846	348,282,988	154,506,846
รวมหนี้สิน		<u>58,830,889,841</u>	<u>53,303,875,063</u>	<u>58,830,889,841</u>	<u>53,303,875,063</u>
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>					
ทุน	6.18	12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	6.19	1,700,281	34,544,333	1,700,281	34,544,333
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย		2,824,553,887	2,752,153,887	2,824,553,887	2,752,153,887
ยังไม่ได้จัดสรร		(348,158,369)	(733,421,701)	(348,370,062)	(733,593,729)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>15,278,095,799</u>	<u>14,853,276,519</u>	<u>15,277,884,106</u>	<u>14,853,104,491</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>74,108,985,640</u>	<u>68,157,151,582</u>	<u>74,108,773,947</u>	<u>68,156,979,554</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประสงค์ พูนธเนศ)
ประธานกรรมการ



(นายคินสิร์ สุคนธมาน)
กรรมการผู้จัดการ

ปิด

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย				
	2554	2553	2554	2553	
				หน่วย : บาท	
รายได้ดอกเบี้ย	6.25	2,835,718,423	2,308,059,427	2,835,718,423	2,308,059,427
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.26	1,073,775,718	886,701,890	1,073,775,718	886,701,890
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,761,942,705	1,421,357,537	1,761,942,705	1,421,357,537
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		564,456,611	648,781,884	564,456,611	648,781,884
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		111,736,849	102,818,569	111,736,849	102,818,569
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.27	452,719,762	545,963,315	452,719,762	545,963,315
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกระดมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.28	225,379,572	133,518,970	225,379,572	133,518,970
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.29	(14,662,133)	10,870,322	(14,662,133)	10,870,322
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		39,665	263,496	-	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		515,437,889	257,603,595	515,437,889	257,603,595
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		10,963,135	22,957,599	10,963,135	22,957,599
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		737,158,128	425,213,982	737,118,463	424,950,486
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		522,984,697	528,416,051	522,984,697	528,416,051
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,151,470	4,089,680	3,151,470	4,089,680
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		79,149,474	97,006,836	79,149,474	97,006,836
ค่าภาษีอากร		2,622	2,628	2,622	2,628
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		(449,202)	(58,326,753)	(449,202)	(58,326,753)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		36,546,542	21,370,386	36,546,542	21,370,386
อื่นๆ		119,515,372	341,126,005	119,515,372	341,126,005
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		760,900,975	933,684,833	760,900,975	933,684,833
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.30	1,586,310,789	1,313,849,969	1,586,310,789	1,313,849,969
กำไรสุทธิ		604,608,831	145,000,032	604,589,166	144,736,536
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
สำรองสำหรับรูกระดมป้องกันความเสี่ยง		-	(62,861,727)	-	(62,861,727)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		7,793,166	61,508,283	7,793,166	61,508,283
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		7,793,166	(1,353,444)	7,793,166	(1,353,444)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		612,401,997	143,646,588	612,382,332	143,383,092
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้					

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
		สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2553	12,800,000,000	103,498,945	(67,601,168)	2,579,053,887	(513,731,733)	14,901,219,931
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	173,100,000	(173,100,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(191,590,000)	(191,590,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(62,861,727)	61,508,283	-	145,000,032	143,646,588
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2553	12,800,000,000	40,637,218	(6,092,885)	2,752,153,887	(733,421,701)	14,853,276,519
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2554	12,800,000,000	40,637,218	(6,092,885)	2,752,153,887	(733,421,701)	14,853,276,519
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	2.3.1	-	(40,637,218)	-	-	(40,637,218)
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ผลประโยชน์พนักงาน	2.2	-	-	-	(95,795,499)	(95,795,499)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	12,800,000,000	-	(6,092,885)	2,752,153,887	(829,217,200)	14,716,843,802
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	72,400,000	(72,400,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(51,150,000)	(51,150,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	7,793,166	-	604,608,831	612,401,997
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2554	12,800,000,000	-	1,700,281	2,824,553,887	(348,158,369)	15,278,095,799

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท รวม
		สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2553	12,800,000,000	103,498,945	(67,601,168)	2,579,053,887	(513,640,265)	14,901,311,399
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	173,100,000	(173,100,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(191,590,000)	(191,590,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(62,861,727)	61,508,283	-	144,736,536	143,383,092
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2553	12,800,000,000	40,637,218	(6,092,885)	2,752,153,887	(733,593,729)	14,853,104,491
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2554	12,800,000,000	40,637,218	(6,092,885)	2,752,153,887	(733,593,729)	14,853,104,491
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	2.3.1	-	(40,637,218)	-	-	(40,637,218)
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีผลประโยชน์พนักงาน	2.2	-	-	-	(95,795,499)	(95,795,499)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	12,800,000,000	-	(6,092,885)	2,752,153,887	(829,389,228)	14,716,671,774
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	72,400,000	(72,400,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(51,150,000)	(51,150,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	7,793,166	-	604,569,166	612,362,332
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2554	12,800,000,000	-	1,700,281	2,824,553,887	(348,370,062)	15,277,884,106

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ปิดตา

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	604,608,831	145,000,032	604,569,166	144,736,536
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	52,740,593	71,259,517	52,740,593	71,259,517
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,551,857,467	1,438,607,339	1,551,857,467	1,438,607,339
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการปรับโครงสร้างหนี้	30,408,755	(122,363,388)	30,408,755	(122,363,388)
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(57,868,720)	(196,913,137)	(57,868,720)	(196,913,137)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(3,787,791)	(13,211,901)	(3,787,791)	(13,211,901)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(11,567,926)	(15,506,223)	(11,567,926)	(15,506,223)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	48,114,468	36,876,609	48,114,468	36,876,609
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	228,814,949	(1,139,196,409)	228,814,949	(1,139,196,409)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(72,057,458)	(175,767,480)	(72,057,458)	(175,767,480)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	1,943,058	(8,136,476)	1,943,058	(8,136,476)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	12,719,075	(2,733,846)	12,719,075	(2,733,846)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(39,665)	(263,496)	-	-
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	26,510,449	(9,691,333)	26,510,449	(9,691,333)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(65,424,088)	164,933,441	(65,424,088)	164,933,441
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น	131,607,148	9,371,837	131,607,148	9,371,837
กลับรายการหนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(26,071,966)	(19,263,380)	(26,071,966)	(19,263,380)
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(2,932,617)	(2,687,103)	(2,932,617)	(2,687,103)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น (เพิ่มขึ้น)	(2,172,164)	(3,044,505)	(2,172,164)	(3,044,505)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น (ลดลง)	(920,500)	(4,050,819)	(920,500)	(4,050,819)
	2,446,481,898	153,219,279	2,446,481,898	153,219,279
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,761,942,705)	(1,434,724,960)	(1,761,942,705)	(1,434,724,960)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,771,507,989	2,319,726,893	2,771,507,989	2,319,726,893
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,007,644,482)	(847,078,185)	(1,007,644,482)	(847,078,185)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,448,402,700	191,143,027	2,448,402,700	191,143,027
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	596,992,200	671,140,371	596,992,200	671,140,371
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(8,681,008,398)	(5,338,980,178)	(8,681,008,398)	(5,338,980,178)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	44,996,328	81,629,341	44,996,328	81,629,341
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(10,243,670)	(51,372,452)	(10,243,670)	(51,372,452)

ปิด

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(37,629,031)	(245,705,855)	(37,629,031)	(245,705,855)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,208,906,179)	(1,631,453,316)	(2,208,906,179)	(1,631,453,316)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	113,212,721	41,106,983	113,212,721	41,106,983
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	558,649,055	60,144,730	558,649,055	60,144,730
หนี้สินอื่น	107,024,529	9,314,907	107,024,529	9,314,907
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(7,068,509,745)	(6,213,032,442)	(7,068,509,745)	(6,213,032,442)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุน	(13,992,535,000)	(12,437,421,680)	(13,992,535,000)	(12,437,421,680)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	16,222,766,256	13,316,953,195	16,222,766,256	13,316,953,195
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(28,179,025)	(69,757,235)	(28,179,025)	(69,757,235)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	6,424,368	13,350,054	6,424,368	13,350,054
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(17,583,680)	(9,217,961)	(17,583,680)	(9,217,961)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	2,190,892,919	813,906,373	2,190,892,919	813,906,373
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	14,411,630,434	18,606,632,272	14,411,630,434	18,606,632,272
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(9,485,357,972)	(13,013,398,759)	(9,485,357,972)	(13,013,398,759)
เงินรายได้นำส่งกระทรวงการคลัง	(51,150,000)	(191,590,000)	(51,150,000)	(191,590,000)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	4,875,122,462	5,401,643,513	4,875,122,462	5,401,643,513
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(2,494,364)	2,517,444	(2,494,364)	2,517,444
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	2,711,230	193,786	2,711,230	193,786
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	216,866	2,711,230	216,866	2,711,230

๓๑๓

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	12
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	12
3	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	14
4	การบริหารความเสี่ยง	20
4.1	ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร	20
4.2	การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร	21
4.3	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	25
4.4	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	26
5	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	27
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
6.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	28
6.2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	28
6.3	ตราสารอนุพันธ์	29
6.4	เงินลงทุนสุทธิ	30
6.5	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	31
6.6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	32
6.7	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	37
6.8	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	38
6.9	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	38
6.10	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	39
6.11	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	40
6.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	40
6.13	เงินรับฝาก	40
6.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	41
6.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42
6.16	ประมาณการหนี้สิน	43
6.17	หนี้สินอื่น	44
6.18	ทุน	44
6.19	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	44

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.20	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	45
6.21	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	45
6.22	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	45
6.23	สัญญาเช่าระยะยาว	46
6.24	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	46
6.25	รายได้ดอกเบี้ย	46
6.26	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	46
6.27	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	47
6.28	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	47
6.29	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	47
6.30	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	48
6.31	การจัดประเภทรายการใหม่	48
6.32	การอนุมัติงบการเงิน	48

๖๓๓

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

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
- การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่ักลงทุนไทยเฉพาะกิจการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อ
- การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

2.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1	การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 7	งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 8	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 10	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 16	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 17	สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 18	รายได้ (ปรับปรุง 2552)

กิตติ

2.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 23	ต้นทุนการกู้ยืม (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 24	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 28	เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 34	งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 36	การด้อยค่าของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 37	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 38	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 5	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อการขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก (ปรับปรุง 2552)
-----------	---

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ข้างต้นนั้น มีผลทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

1. ฉบับที่ 1 เรื่องการนำเสนอของงบการเงิน ภายใต้ข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุง งบการเงินประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นของ งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

2. ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน โดยมีประมาณการต้นทุนในอดีต สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 95.80 ล้านบาท ธนาคารเลือกใช้วิธีการบันทึกหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานในอดีตทั้งจำนวน ปรับกับกำไรสะสมยกมาต้นปี 2554 ผลกระทบจากนโยบายบัญชีดังกล่าว มีดังนี้

- งบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารมีภาระหนี้สินจากผลประโยชน์ของพนักงานในอดีตเพิ่มขึ้น จำนวน 95.80 ล้านบาท และกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรต้นปีลดลงในจำนวนเดียวกัน

- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานสำหรับปี 2554 เพิ่มขึ้น จำนวน 12.33 ล้านบาท

สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล (ปรับปรุง 2552) และฉบับที่ 21 เรื่องผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ปรับปรุง 2552) ซึ่งมีผลบังคับใช้ในปี 2556 ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าการนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

ฉบับที่

2.3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี และการประมาณการทางบัญชี

2.3.1 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ธนาคารเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์จากการบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedge Accounting) ซึ่งบันทึกผลต่างของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในบัญชีสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (Hedging Reserve) ในส่วนของทุนในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นการบัญชีตราสารอนุพันธ์ (Derivative Accounting) ซึ่งบันทึกผลต่างของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในบัญชีกำไร(ขาดทุน) สรุทธิจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (International Accounting Standards 39 :IAS 39) เรื่องการรับรู้และการวัดค่าเครื่องมือทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าวมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ซึ่งธนาคารได้อินสาร์องสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง ณ สิ้นปี 2553 จำนวน 40.63 ล้านบาท เข้าเป็นกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

2.3.2 การเปลี่ยนแปลงการประมาณการทางบัญชี

ธนาคารมีการประเมินอายุการใช้งานและทบทวนมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ดังนี้

- ธนาคารได้ประเมินอายุการใช้งานของอาคารที่ทำการสำนักงานใหญ่เพิ่มขึ้นจาก 30 ปี เป็น 50 ปี เป็นผลให้ค่าเสื่อมราคาอาคารลดลงประมาณปีละ 12.29 ล้านบาท

- ธนาคารได้ทบทวนมูลค่าคงเหลือของรถยนต์ด้วยจำนวนที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายรถยนต์ จึงได้บันทึกปรับเพิ่มมูลค่าซากของรถยนต์ เป็นผลให้ค่าเสื่อมราคารถยนต์ปี 2554 ลดลงประมาณ 8.97 ล้านบาท

ธนาคารรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่องนโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด (ปรับปรุง 2552)

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.2 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่บันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งจำนวน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระจริง

เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐกรณีเงินชดเชยที่เกี่ยวกับดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ค่าเบี้ยประกันจากบริการรับประกันการส่งออก การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุน และการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง รับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์เงินสด

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าเบี้ยประกันต่อ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์คงค้าง

กมล

3.4 ตราสารอนุพันธ์

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

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

3.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและจากการขายเงินลงทุน รับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเมื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของ และจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดมูลค่าเงินลงทุนกรณีที่เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงด้วยราคาทุน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่เปลี่ยนแปลงจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารรับรู้เงินลงทุน ณ วันที่ชำระเงิน (Settlement Date)

รายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย เงินปันผลจากตราสารทุน รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างและแสดงเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

3.6 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการ ณ วันที่มีการจ่ายและรับเงิน (Settlement Date)

คิดตา

3.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

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

ธนาคารไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่เกิดขึ้นตามนโยบายหรือคำสั่งของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ซึ่งธนาคารได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 23 ของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการคุ้มครองจากการรับประกันการส่งออก

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีนำไปลดยอดจำนวนที่กินไว้เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญได้รับคืนธนาคารจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากฐานะกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ จะบันทึกรับโอนด้วยมูลค่ายุติธรรม

กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขในการชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้ากู้ตามปกติ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมใหม่กับจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับในบัญชีลูกหนี้) บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรับรู้ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.9 การตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี

ธนาคารมีนโยบายให้ตัดจำหน่ายลูกหนี้รายที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญเป็นเวลานานเกินกว่า 1 ปี และยังไม่มีแนวทางในการแก้ไขหนี้อย่างชัดเจนออกจากบัญชี โดยธนาคารจะนำลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีไปลดยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหากได้รับเงินคืนจากการทวงถามหรือได้รับอนุมัติปรับโครงสร้างหนี้และจัดชั้นกันสำรองดีขึ้นจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

๒๑๓

3.10 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้ บันทึกรด้วยราคาทุนหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าและบันทึกบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าหรือกลับรายการจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอกการขายตามระเบียบธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยว่าด้วยการประเมินมูลค่าหลักประกัน พ.ศ. 2548 โดยมูลค่าของทรัพย์สินรอกการขายที่มีราคาตามบัญชีไม่เกิน 100 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในธนาคาร มูลค่าของทรัพย์สินรอกการขายที่มีราคาตามบัญชีเกินกว่า 100 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายนอก

3.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยสินทรัพย์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ในอัตราต่อไปนี้

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

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่าย

3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

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

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่าย

3.13 สิทธิตามสัญญาเช่า

สิทธิตามสัญญาเช่าแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า ซึ่งมีอายุระหว่าง 3-20 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

3.14 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศ สกูลนั้นๆ และแปลงค่ายอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่า รับรู้และแสดงเป็นกำไร(ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.15 ภาระผูกพันจากการรับประกันการส่งออกและการตั้งสำรอง

แสดงไว้ในภาระผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออก เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดเชยคืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของการบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

- 2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับประกันการส่งออกที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน หักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

- 3) การดำรงสำรองภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

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

3.16 ภาระผูกพันจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและการตั้งสำรอง

แสดงไว้ในภาระผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่น เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะติดตามเรียกคืนจากรัฐบาลของประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน หรือจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตั้งสำรองของการบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

- 2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

กิตติ

3.16 ภาวะผูกพันจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและการตั้งสำรอง (ต่อ)

3) การตั้งสำรองภาวะการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่ยังไม่มีการเรียกร้อยค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันรับในแต่ละปี และหากอัตราส่วนของยอดเงินสำรองสะสมที่ตั้งไว้ต่อภาวะการประกันความเสี่ยงการลงทุนคงค้างในแต่ละปีเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 10 ธนาคารจะไม่มี การตั้งสำรองเพิ่ม

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน อันอาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินกิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืน จากกระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542

3.17 ภาวะผูกพันจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อยและการตั้งสำรอง

แสดงไว้ในภาวะผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาวะผูกพันของธนาคารจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อย และจัดรวมอยู่ ภายใต้ภาวะผูกพันอื่น เมื่อมีการจ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อยจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อย โดยธนาคารจะ เรียกให้ผู้ซื้อชดเชยคืนค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อย

การตั้งสำรองของการบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อย ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

1) การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อย

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อยเท่ากับจำนวนส่วนต่าง ระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้อยจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

2) การตั้งสำรองของภาวะผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาวะการรับซื้อสิทธิเรียกร้อยที่มีการเรียกร้อย ขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อยแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อยหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้อยจากการ ประกันต่อ

3) การดำรงสำรองภาวะการรับซื้อสิทธิเรียกร้อยที่ยังไม่มีการเรียกร้อยค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อย

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาวะการรับซื้อสิทธิเรียกร้อยที่ยังไม่มีการ เรียกร้อยขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อยหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้อยจากการประกันต่อ

3.18 ประเมินการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพันภายนอก

ธนาคารรับรู้ประเมินการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพันในภายนอก อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ที่มีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนเงิน ได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยประเมินการหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประเมินการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพัน ที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานที่เกษียณอายุการทำงาน ๒๑๓

3.19 ผลประโยชน์ของพนักงาน

3.19.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

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

ค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” โดยพนักงานจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 4-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน ตามอายุการทำงาน of พนักงาน

3.19.2 ค่าตอบแทนพนักงานเกษียณอายุ

ธนาคารมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงานโดยจำนวนเงินที่จ่ายขึ้นกับอัตราเงินเดือนและอายุการทำงาน of พนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงาน

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

3.20 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือจัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

หลักการบริหารความเสี่ยงและแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารยึดถือ ประกอบด้วย

4.1.1 การกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน

คณะกรรมการธนาคารอนุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กรซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทเพื่อเป็นแนวทางสำหรับการดำเนินงานและสร้างสภาพแวดล้อมที่ดีเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

4.1.2 การกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบ ดังนี้

- การระบุความเสี่ยง เป็นการวิเคราะห์เพื่อระบุความเสี่ยง สาเหตุ และปัจจัยภายในและภายนอกที่ทำให้เกิดความเสียหายซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารไม่บรรลุเป้าหมายตามยุทธศาสตร์ที่กำหนดไว้

- การประเมินและวัดระดับความเสี่ยง เป็นการประเมินและวัดระดับความเสี่ยงโดยคำนึงถึงโอกาส (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) ทั้งความเสี่ยงก่อนการควบคุม (Inherent Risk) และความเสี่ยงที่เหลืออยู่หลังการควบคุม (Residual Risk)

- **การจัดการความเสี่ยง** เป็นการกำหนดวิธีการควบคุมและลดความเสี่ยง ซึ่งคำนึงถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงเป็นสำคัญ โดยพิจารณาถึงความคุ้มค่าหรือผลตอบแทนที่ได้รับ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้และให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

- **การติดตามและรายงานความเสี่ยง** เป็นการกำหนดให้มีระบบการติดตามผลการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อประโยชน์ในการป้องกันและควบคุมความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วถึง

4.1.3 การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Tolerance) สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลและควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารอยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้

4.1.4 การมีส่วนร่วมรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารตระหนักดีว่าบุคลากรทุกคนรวมทั้งกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ทั้งภายในหน่วยงานของตน รวมทั้งที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงาน จึงได้มีการสื่อสารและสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการและกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้แก่พนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง

4.1.5 การทำให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

ธนาคารได้จัดทำระเบียบว่าด้วยจริยธรรมของพนักงาน ซึ่งครอบคลุมจริยธรรมของพนักงานและผู้บริหาร ตลอดจนบทลงโทษ ซึ่งสอดคล้องกับหลักกฎหมาย และจัดให้มีจรรยาบรรณสำหรับพนักงานและผู้บริหาร ซึ่งประกอบด้วยจริยธรรมของพนักงาน ระเบียบว่าด้วยการป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง โดยมีเป้าหมายสูงสุด คือ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการปฏิบัติงานประจำวันและวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร

4.2 การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

ธนาคารแบ่งประเภทของความเสี่ยงออกเป็น 6 ประเภท ประกอบด้วย

4.2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง เหตุการณ์หรือโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ธนาคารนำแผนกลยุทธ์/แผนดำเนินงานที่กำหนดไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือมีความล่าช้าในการปรับตัวหรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์/แผนดำเนินงานที่ธนาคารกำหนด ตลอดจนรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ขององค์กร ทั้งนี้ การตัดสินใจดำเนินการตามแผนกลยุทธ์โดยคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงนั้น จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่นๆ ด้วย

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญ ได้แก่ การวางแผนธุรกิจโดยยึดหลักการของ Balanced Scorecard ซึ่งมีการวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรค (SWOT Analysis) รวมทั้งนำระบบการบริหารจัดการเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic Value Management: EVM) มาใช้วิเคราะห์ความคุ้มค่าของการลงทุน การจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงที่เชื่อมโยงกับแผนธุรกิจ การจัดทำแผนภูมิความเสี่ยง

(Risk Map) และการพิจารณาภาพรวมของความเสี่ยง (Portfolio View of Risk) การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ และระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ เพื่อติดตามดูแลให้ การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคาร สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

4.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง เหตุการณ์หรือโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ของธนาคารทั้งลูกหนี้ ด้านสินเชื่อ ด้านการลงทุน การรับประกันความเสี่ยงตลอดจนลูกค้า/คู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา/เงื่อนไข/ข้อกำหนดในการชำระหนี้ที่ตกลงกับธนาคารไว้ หรือที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้ อาจไม่สามารถชำระคืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลงได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ ได้แก่ ระบบการเตือนภัยด้านอุตสาหกรรม (Industry Warning Sign) ระบบการเตือนภัยด้านเครดิตล่วงหน้า (Credit Warning Sign) และการจัดทำ รายชื่อลูกค้าที่ควรติดตามหรือควรให้ความสนใจเป็นพิเศษ (Hot List) ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า เพื่อประกอบการพิจารณาสินเชื่อ การกำหนดเพดานการให้สินเชื่อ (Concentration Limit) สำหรับการให้วงเงินสินเชื่อ ต่อ 1 รายลูกค้า ต่อ 1 กลุ่มลูกค้า ต่อ 1 กลุ่มอุตสาหกรรม และต่อ 1 รายประเทศ และสำหรับการให้วงเงินด้านการรับประกัน ต่อ 1 รายผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ และต่อ 1 กลุ่มผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ รวมทั้งการสอบทาน/ทบทวนสินเชื่อและการติดตามลูกหนี้ปรับ โครงสร้าง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายสินเชื่อที่ธนาคารกำหนด และการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตสินเชื่อ (Credit Stress Test) ภายใต้อสถานการณ์ต่างๆ เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

4.2.3 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง เหตุการณ์หรือโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ฐานะในงบแสดงฐานะการเงิน ของธนาคารจะได้รับผลกระทบจากการเคลื่อนไหว/เปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และ/หรือ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ และ/หรือ ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน จนส่งผลให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญ ได้แก่ การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยง ด้านตลาด เป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ ธนาคารยังมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดจำแนก ตามแหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านตลาดรวม 3 ด้าน ได้แก่

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) เช่น การติดตามความเหลื่อมกัน (Maturity Gap) ระหว่างอายุของสินทรัพย์และอายุของหนี้สิน และการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Sensitivity Analysis) ที่มีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (Net Interest Income: NII) ของธนาคารในระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า และที่มีผลต่อเงินกองทุน (Economic Value of Equities: EVE) ของธนาคาร เป็นต้น

- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk) ได้แก่ เกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศรายสกุลและรวมทุกสกุล ณ สิ้นวัน การกำหนดระดับความเสียหายสูงสุด (Stop Loss Level) สำหรับการทำธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศ (Proprietary FX Trading) ทุกสกุลเงิน เครื่องมือ ในการวัดมูลค่าความเสียหายสูงสุด (Maximum Potential Loss) จากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ เป็นต้น

• ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk) เช่น การกำหนดเกณฑ์และการติดตามให้มีการลงทุนในตราสารที่มีสภาพคล่องสูง มีความเสี่ยงต่ำ และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิตอยู่ในระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) ขึ้นไป โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้บริหารพอร์ตการลงทุน และควบคุมดูแลการลงทุนให้อยู่ภายใต้วงเงินลงทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์และขอบเขตของการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น

4.2.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง เหตุการณ์หรือโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ธนาคารจะมีกระแสเงินสดไม่เพียงพอกับกรณีที่ต้องมีการจ่ายเงินออกสำหรับการให้สินเชื่อ การลงทุนเพิ่ม การชำระคืนเงินรับฝากหรือการจ่ายเงินกู้ยืมเมื่อครบกำหนด แม้ในบางกรณีธนาคารอาจสามารถจัดหากระแสเงินสดได้เพียงพอในที่สุด แต่ด้วยต้นทุนที่สูงกว่าระดับปกติ โดยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอาจเกิดขึ้นจากปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายใน ซึ่งธนาคารต้องติดตามตัวบ่งชี้ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อีกทั้งวางแผนกลยุทธ์/แผนธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมธุรกิจ

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ที่จะต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง การเปรียบเทียบระหว่างการดำรงสภาพคล่องสถานะทันทีและสภาพคล่องจากแหล่งเงินที่สามารถจัดหาได้กับประมาณการกระแสเงินสดสุทธิ เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินรวมทุกสกุลเงิน การจัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับการบริหารสภาพคล่องทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤต และการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกไตรมาส โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารสภาพคล่องของธนาคารควบคู่ไปกับการจัดหาเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวจากตลาดการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ ดังนี้

	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	5,060.91	-	5,060.91	5,665.05	-	5,665.05
เงินลงทุนสุทธิ	2,714.91	696.94	3,411.85	4,827.75	788.57	5,616.32
เงินให้สินเชื่อ	24,282.35	41,167.10	65,449.45	23,899.39	32,581.75	56,481.14
รวม	<u>32,058.17</u>	<u>41,864.04</u>	<u>73,922.21</u>	<u>34,392.19</u>	<u>33,370.32</u>	<u>67,762.51</u>
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	7,818.03	-	7,818.03	4,881.61	2,963.81	7,845.42
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	1,418.38	4,753.68	6,172.06	8,215.54	-	8,215.54
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,118.79	40,156.48	43,275.27	9,148.30	26,863.09	36,011.39
รวม	<u>12,355.20</u>	<u>44,910.16</u>	<u>57,265.36</u>	<u>22,245.45</u>	<u>29,826.90</u>	<u>52,072.35</u>

๒๓๓

4.2.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง เหตุการณ์หรือโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ธนาคารจะได้รับ ความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาด/ความไม่เพียงพอของการกำกับดูแลกิจการที่ดี การขาดธรรมาภิบาลในองค์กรและ การขาดการควบคุมที่ดี โดยเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานของธนาคารหรือเหตุการณ์ ภายนอก จนส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานและเงินกองทุนของธนาคาร รวมทั้งความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้องหรือดำเนินคดีตามกฎหมาย ถูกทางการเปรียบเทียบปรับ รวมทั้งความเสียหายที่ได้รับจาก การตกลงกันนอกชั้นศาล เป็นต้น ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่นโดยเฉพาะความเสี่ยง ด้านกลยุทธ์และด้านชื่อเสียง

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ ได้แก่ คู่มือระบบการควบคุมภายใน ระบบการทำงานการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเองของธนาคาร (Control Self-Assessment: CSA) ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตและแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) รวมทั้งกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ และระดับความเปราะบาง ของความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้เพื่อติดตามดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้อยู่ในระดับความเสี่ยงเหมาะสม

4.2.6 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง เหตุการณ์หรือโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่จะมีเหตุการณ์หรือ สถานการณ์ใดๆ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินการใดๆ ของธนาคาร มีความไม่แน่นอนที่จะทำให้บุคลากรขององค์กรและ บุคคลภายนอกซึ่งรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร (ได้แก่ ลูกค้า คู่สัญญา องค์กรภายนอก ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง) รวมไปถึงสื่อต่างๆ องค์กรอิสระต่างๆ และสาธารณชนเกิดการรับรู้ (Perception) เกี่ยวกับธนาคาร ในแง่ลบ ไม่ว่าจะจริงหรือเท็จ จนส่งผลกระทบต่อสถานะขององค์กร ไม่ว่าจะเป็สถานะทางการเงิน ความสามารถในการดำเนินธุรกิจ สถานะความน่าเชื่อถือ และสถานะการดำรงอยู่ (Reason to Exist) ขององค์กร

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ธนาคารมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่สำคัญ ได้แก่ การสำรวจความพึงพอใจของ ลูกค้าต่อธนาคาร ระบบการรายงานข้อร้องเรียนของบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลภายนอกเกี่ยวกับการให้บริการและ คุณภาพโดยรวมผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร และช่องทางอื่นๆ ของหน่วยงานของรัฐ ตลอดจนการติดตามข้อมูลข่าวสาร เกี่ยวกับองค์กรซึ่งเผยแพร่ในสื่อภายนอกต่างๆ ได้อย่างทันกาลและครอบคลุมช่องทางสื่อสารต่างๆ ได้อย่างเพียงพอ ตลอดจนมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

4.3 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	0.22	0.22	2.71	2.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,060.91	5,060.91	5,665.05	5,665.05
ตราสารอนุพันธ์	637.05	637.05	243.10	243.10
เงินลงทุนสุทธิ	3,411.85	3,437.25	5,616.32	5,544.46
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	4.29	4.29	4.29	4.29
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>62,956.97</u>	<u>62,956.97</u>	<u>54,481.92</u>	<u>54,481.92</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>72,071.29</u>	<u>72,096.69</u>	<u>66,013.39</u>	<u>65,941.53</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	7,818.03	7,818.03	7,845.42	7,845.42
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,172.06	6,172.06	8,215.54	8,215.54
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	173.81	173.81	60.60	60.60
ตราสารอนุพันธ์	315.38	315.38	386.66	386.66
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>43,275.27</u>	<u>43,275.27</u>	<u>36,011.39</u>	<u>36,011.39</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>57,754.55</u>	<u>57,754.55</u>	<u>52,519.61</u>	<u>52,519.61</u>

คู่ตต

4.4 การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

4.4.1 เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 21.19 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 45.91 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	หน่วย : ล้านบาท	
		31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
1. เงินกองทุน *		14,671.61	14,673.82
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		69,222.35	63,071.62
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		31,955.45	26,068.87
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	21.19%	23.27%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	45.91%	56.29%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง และมีวิธีคิณน้ำหนักความเสี่ยงแตกต่างจากเกณฑ์ Basel II

4.4.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยงตาม Pillar I

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง (สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ) ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของสถาบันการเงินในประเทศไทย โดยธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงแบบพื้นฐาน ซึ่งเหมาะสมกับขนาดขององค์กรที่มีขนาดเล็กและมีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่ไม่ซับซ้อนมากนัก ซึ่งมีรายละเอียดของความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ดังรายละเอียดด้านล่าง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตาม Basel II

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.41%	16.99%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.16%	15.74%

กิตติ

องค์ประกอบของเงินกองทุนตาม Basel II

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,824.55	2,752.15
ขาดทุนสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	<u>(952.94)</u>	<u>(878.33)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	14,671.61	14,673.82
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,295.04	1,165.05
บวก ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	0.08	0.07
(หัก) ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	<u>-</u>	<u>(5.12)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	<u>1,295.12</u>	<u>1,160.00</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นตาม Basel II	<u>15,966.73</u>	<u>15,833.82</u>

การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) ตาม Pillar III

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 9 กันยายน 2554

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงานการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องให้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงานการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

กิตติภ

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น	5.52	63.78
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	7.65	44.40

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

6.2.1 ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	19.33	470.00	489.33	9.86	1,140.00	1,149.86
ธนาคารพาณิชย์	22.26	3,222.57	3,244.83	34.45	3,023.92	3,058.37
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1.27	-	1.27	0.78	-	0.78
รวม	42.86	3,692.57	3,735.43	45.09	4,163.92	4,209.01
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.09	0.09	-	0.28	0.28
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(32.23)	(32.23)	-	-	-
รวมในประเทศ	42.86	3,660.43	3,703.29	45.09	4,164.20	4,209.29

6.2.2 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐ	771.40	344.10	1,115.50	875.18	282.04	1,157.22
เงินเยน	69.66	-	69.66	28.93	-	28.93
เงินยูโร	143.35	-	143.35	62.49	179.73	242.22
เงินสกุลอื่น	32.47	-	32.47	27.25	-	27.25
รวม	1,016.88	344.10	1,360.98	993.85	461.77	1,455.62
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.08	-	0.08	0.13	0.01	0.14
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(3.44)	(3.44)	-	-	-
รวมต่างประเทศ	1,016.96	340.66	1,357.62	993.98	461.78	1,455.76
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,059.82	4,001.09	5,060.91	1,039.07	4,625.98	5,665.05

6.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	428.17	230.44	23,454.42
อัตราดอกเบี้ย	208.88	84.94	11,960.75
รวม	<u>637.05</u>	<u>315.38</u>	<u>35,415.17</u>

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	161.69	356.73	27,654.30
อัตราดอกเบี้ย	81.41	29.93	8,879.90
รวม	<u>243.10</u>	<u>386.66</u>	<u>36,534.20</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	81.28%	67.86%
บุคคลภายนอก	<u>18.72%</u>	<u>32.14%</u>
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

คิด

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

6.4.1 เงินลงทุนเผื่อขาย

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	213.31	4,677.00
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	<u>1.26</u>	<u>21.11</u>
รวม	<u>214.57</u>	<u>4,698.11</u>

6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,416.79	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.00	70.00
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>582.85</u>	<u>708.30</u>
รวม	3,069.64	778.30
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(0.18)</u>	<u>(0.62)</u>
รวม	<u>3,069.46</u>	<u>777.68</u>

6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม	140.11	140.11
อื่น ๆ	<u>0.43</u>	<u>0.42</u>
รวม	140.54	140.53
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(12.72)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>127.82</u>	<u>140.53</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>3,411.85</u>	<u>5,616.32</u>

กิตติ

6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป (ต่อ)

เงินลงทุนทั่วไป จำนวน 140.11 ล้านบาท เป็นการลงทุนในกองทุนเปิด จำนวน 2 กองทุน ดังนี้

1. กองทุนรวมเพื่อระดมเงินจากผู้ลงทุนสถาบัน สำหรับลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงานหรือพลังงานทดแทน ซึ่งเป็นกองทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ในกรณีกองทุนได้รับเงินปันผล รายได้จากการขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุน หรือรายได้อื่นๆ และมีได้นำเงินมาลงทุนต่อ กองทุนจะเปิดรับซื้อคืนแบบอัตโนมัติตั้งแต่ปีที่ 6 (พ.ศ.2556) เป็นต้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีหน่วยลงทุนจำนวน 6.31 ล้านหน่วย ในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 10 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 63.11 ล้านบาท

2. กองทุนรวมเพื่อการลงทุนระยะยาวในภาคอุตสาหกรรมหลักที่มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาประเทศ โดยมุ่งเน้นลงทุนในบริษัทที่มีความสามารถสูงในด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่เกี่ยวกับการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ และบริษัทในภาคการผลิตเพื่อทดแทนการนำเข้า รวมถึงบริษัทที่ขยายธุรกิจและมีการลงทุนในต่างประเทศ ในปี 2552 ธนาคารซื้อหน่วยลงทุนจำนวน 5,000 หน่วย ในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 5 ล้านบาท และในปี 2553 จำนวน 31,951.10 หน่วย ในราคาหน่วยละ 375.57 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 12 ล้านบาท และจำนวน 177,330.54 หน่วย ในราคาหน่วยละ 338.35 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 60 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุน 77 ล้านบาท

6.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2551 ธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด จำนวน 4.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49 ของเงินที่เรียกให้ชำระค่าหุ้นครั้งแรก จำนวน 8.75 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียน จำนวน 35 ล้านบาท บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด จดทะเบียนเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2551 ตั้งอยู่เลขที่ 1193 อาคารเอ็กซิม ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจหลักเป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำเกี่ยวกับการติดต่อสินค้าเข้า สินค้าออก การเรียกร้องค่าเสียหาย และการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (บริษัทร่วม) ในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย เป็นจำนวน 4.50 และ 4.46 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินรวมของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้ใช้ข้อมูลงบการเงินของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ที่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว

เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ครั้งที่ 2/2553 ได้มีมติอนุมัติให้ยกเลิกการดำเนินงานของสาขาที่ต่างประเทศ และดำเนินการยกเลิกการประกอบกิจการของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ในภายหลัง

เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ครั้งที่ 2/2554 ได้มีมติอนุมัติให้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทฯ พร้อมทั้งแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกกิจการแล้ว เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2554

คิด

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	<u>31 ธันวาคม 2554</u>	<u>31 ธันวาคม 2553</u>
เงินเบิกเกินบัญชี	241.11	272.87
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	49,928.22	39,843.27
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	835.22	889.04
- สวัสดิการพนักงาน	254.79	243.57
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	4,328.24	4,968.57
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	9,706.95	10,191.59
อื่นๆ	<u>154.92</u>	<u>72.23</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	65,449.45	56,481.14
(หัก) รายได้รอดตัดบัญชี	<u>(6.50)</u>	<u>(3.99)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	65,442.95	56,477.15
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>517.44</u>	<u>438.20</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	65,960.39	56,915.35
(หัก) ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,306.69)	(1,602.77)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(1,458.00)	(610.00)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(238.73)</u>	<u>(220.66)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>62,956.97</u>	<u>54,481.92</u>

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ จำนวน 4,328.24 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล ซึ่งธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างดอกเบี้ยรับกับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.75 ต่อปี

ด้วยธนาคารมีการให้กู้ยืมเงินในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศแห่งหนึ่งในวงเงิน 4,000 ล้านบาท และธนาคารได้รับความคุ้มครองความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นตามมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 ภายใต้มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2547 โดยมีการเบิกค่าใช้จ่ายไปแล้ว จำนวน 3,946.14 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มียอดคงค้าง จำนวน 2,818.67 ล้านบาท การให้กู้ยืมเงินดังกล่าวได้มีการตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) และสรุปผลยื่นฟ้องผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ทั้งนี้ ศาลฯ ได้ประทับรับฟ้องเรื่องดังกล่าว เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 และศาลฯ สั่งจำนายคดีชั่วคราว เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2551

กิตติ

6.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	35,708.10	7,750.12	43,458.22	32,491.51	7,831.16	40,322.67
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,630.80	6,285.07	21,915.87	8,780.81	7,329.00	16,109.81
เงินสกุลอื่น	68.86	-	68.86	44.67	-	44.67
รวม	<u>51,407.76</u>	<u>14,035.19</u>	<u>65,442.95</u>	<u>41,316.99</u>	<u>15,160.16</u>	<u>56,477.15</u>

6.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	58,112.23	57,726.95	1,20,50	758.09
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	25.97	25.51	2	0.51
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5.20	3.87	100	3.87
จัดชั้นสงสัย	369.42	54.26	100	54.26
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,965.21</u>	<u>489.96</u>	100	<u>489.96</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	61,478.03	58,300.55		1,306.69
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		1,458.00
รวม	<u>61,478.03</u>	<u>58,300.55</u>		<u>2,764.69</u>

กิตติ

6.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	47,912.77	47,688.43	1,20,50	647.51
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	43.04	43.04	2	0.86
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	495.97	390.36	100	390.36
จัดชั้นสงสัย	818.45	530.10	100	530.10
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,224.88</u>	<u>33.94</u>	100	<u>33.94</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	51,495.11	48,685.87		1,602.77
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		610.00
รวม	<u>51,495.11</u>	<u>48,685.87</u>		<u>2,212.77</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
ลูกหนี้จัดชั้น	61,478.03	93.20	51,495.11	90.48
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	<u>4,482.36</u>	6.80	<u>5,420.24</u>	9.52
รวม	<u>65,960.39</u>		<u>56,915.35</u>	

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

กิตติ

6.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

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 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,339.83	5.06	3,539.30	6.22

ในปี 2554 และ 2553 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี จำนวน 964.98 ล้านบาท และ 1,732.92 ล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี จำนวน 4,201.54 ล้านบาท และ 3,619.13 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2554 และ 2553 ธนาคารได้รับคืนจากหนี้ตัดจำหน่าย จำนวน 515.44 ล้านบาท และ 257.60 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2554 และ 2553 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 10.79 ล้านบาท และ 72.10 ล้านบาท ตามลำดับ

คู่คดก

6.6.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในปี 2554 และ 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ดังนี้

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ปี 2554			ปี 2553		
		จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	
ดำเนินการแล้ว	7	16.96	0.03	6	92.14	0.16	
อยู่ระหว่างดำเนินการ	44	1,077.01	1.63	59	1,321.23	2.32	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 24 ราย เป็นเงิน 1,585.61 ล้านบาท และจำนวน 19 ราย เป็นเงิน 1,618.28 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2554 และ 2553 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ปี 2554		
		จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2554
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้				
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้				
- ไม่เกิน 5 ปี	7	16.96	16.96	22.67
- 5- 10 ปี	-	-	-	-
รวม	<u>7</u>	<u>16.96</u>	<u>16.96</u>	<u>22.67</u>

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ปี 2553		
		จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2553
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้				
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้				
- ไม่เกิน 5 ปี	4	41.56	41.56	16.02
- 5- 10 ปี	<u>2</u>	<u>50.58</u>	<u>50.58</u>	<u>171.02</u>
รวม	<u>6</u>	<u>92.14</u>	<u>92.14</u>	<u>187.04</u>

6.6.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

ในปี 2554 และ 2553 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	7	16.96	6	92.14
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	832	65,960.39	896	56,915.35

ในปี 2554 และ 2553 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 142.45 ล้านบาท และ 174.53 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่มจำนวน 129.77 ล้านบาท และ 152.28 ล้านบาท ตามลำดับ

6.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	647.51	0.86	390.36	530.10	33.94	610.00	2,212.77
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	110.58	(0.35)	(386.49)	(475.84)	1,421.00	848.00	1,516.90
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(964.98)	-	(964.98)
ยอดปลายงวด	<u>758.09</u>	<u>0.51</u>	<u>3.87</u>	<u>54.26</u>	<u>489.96</u>	<u>1,458.00</u>	<u>2,764.69</u>
	31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	580.54	36.32	378.56	251.41	850.36	410.00	2,507.19
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	66.97	(35.46)	11.80	278.69	916.50	200.00	1,438.50
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(1,732.92)	-	(1,732.92)
ยอดปลายงวด	<u>647.51</u>	<u>0.86</u>	<u>390.36</u>	<u>530.10</u>	<u>33.94</u>	<u>610.00</u>	<u>2,212.77</u>

กิตติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 2,764.69 ล้านบาท และ 2,212.77 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 1,458.00 ล้านบาท และ 610.00 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.6.3) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

6.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดต้นงวด	220.66	398.24
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	77.91	152.14
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	(59.84)	(329.72)
ยอดปลายงวด	<u>238.73</u>	<u>220.66</u>

6.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

		หน่วย : ล้านบาท		
		31 ธันวาคม 2554		
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,097.20	7.65	34.10	1,070.75
- สงหาริมทรัพย์	<u>278.04</u>	-	-	<u>278.04</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,375.24	7.65	34.10	1,348.79
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(217.95)</u>	<u>(48.11)</u>	<u>(0.67)</u>	<u>(265.39)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>1,157.29</u>	<u>(40.46)</u>	<u>33.43</u>	<u>1,083.40</u>
		31 ธันวาคม 2553		
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,128.11	44.40	75.31	1,097.20
- สงหาริมทรัพย์	<u>278.04</u>	-	-	<u>278.04</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,406.15	44.40	75.31	1,375.24
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(190.22)</u>	<u>(36.87)</u>	<u>(9.14)</u>	<u>(217.95)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>1,215.93</u>	<u>7.53</u>	<u>66.17</u>	<u>1,157.29</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 1,070.75 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 449.11 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 621.64 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 1,097.20 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 449.58 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 647.62 ล้านบาท

6.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2554

	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดินอาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย	ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา		ปลายงวด	
ที่ดิน	388.20	3.06	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	676.78	6.47	-	683.25	308.92	10.43	-	319.35	363.90
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	138.47	0.16	5.14	133.49	110.76	5.64	4.76	111.64	21.85
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	255.74	14.27	17.47	252.54	203.34	22.83	16.90	209.27	43.27
-ยานพาหนะ	87.51	5.66	16.32	76.85	39.21	5.49	15.26	29.44	47.41
ทรัพย์สินรอตัดจ่าย	-	1.05	0.64	0.41	-	-	-	-	0.41
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	10.48	10.12	10.06	10.54	-	-	-	-	10.54
รวม	1,557.18	40.79	49.63	1,548.34	662.23	44.39	36.92	669.70	878.64

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

31 ธันวาคม 2553

	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดินอาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย	ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา		ปลายงวด	
ที่ดิน	388.20	-	-	388.20	-	-	-	-	388.20
อาคาร									
-อาคาร	676.78	-	-	676.78	286.28	22.64	-	308.92	367.86
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	134.88	3.59	-	138.47	104.40	6.36	-	110.76	27.71
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	246.90	22.88	14.04	255.74	194.99	22.25	13.90	203.34	52.40
-ยานพาหนะ	90.33	30.58	33.40	87.51	59.50	13.11	33.40	39.21	48.30
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	5.12	15.33	9.97	10.48	-	-	-	-	10.48
รวม	1,542.21	72.38	57.41	1,557.18	645.17	64.36	47.30	662.23	894.95

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

คิดตาม

6.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	34.54	17.59	0.01	52.12	16.23	7.79	0.01	24.01	28.11

	31 ธันวาคม 2553								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	27.43	13.36	6.25	34.54	13.25	5.08	2.10	16.23	18.31

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	225.95	236.39
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(225.95)	(236.39)
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง	2.08	3.21
เงินมัดจำและเงินประกัน	11.54	2.20
อื่นๆ	3.76	6.20
รวม	<u>17.38</u>	<u>11.61</u>

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,229.86	881.34
ออมทรัพย์	227.18	286.18
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	6,360.99	6,677.90
รวม	<u>7,818.03</u>	<u>7,845.42</u>

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	7,252.27	42.58	7,294.85	7,402.77	7.02	7,409.79
เงินดอลลาร์สหรัฐ	378.31	125.88	504.19	181.55	202.25	383.80
เงินสกุลอื่น	18.99	-	18.99	51.83	-	51.83
รวม	<u>7,649.57</u>	<u>168.46</u>	<u>7,818.03</u>	<u>7,636.15</u>	<u>209.27</u>	<u>7,845.42</u>

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	1,026.72	1,026.72
ธนาคารพาณิชย์	1.68	-	1.68	0.22	500.00	500.22
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	14.88	1,137.00	1,151.88	5.68	6,000.00	6,005.68
รวมในประเทศ	<u>16.56</u>	<u>1,137.00</u>	<u>1,153.56</u>	<u>5.90</u>	<u>7,526.72</u>	<u>7,532.62</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	109.08	4,753.68	4,862.76	471.82	-	471.82
เงินยูโร	123.13	-	123.13	-	-	-
เงินสกุลอื่น	32.61	-	32.61	211.10	-	211.10
รวมต่างประเทศ	<u>264.82</u>	<u>4,753.68</u>	<u>5,018.50</u>	<u>682.92</u>	<u>-</u>	<u>682.92</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>281.38</u>	<u>5,890.68</u>	<u>6,172.06</u>	<u>688.82</u>	<u>7,526.72</u>	<u>8,215.54</u>

ปิด

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554		รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
- พันธบัตร	-	27,571.34	27,571.34
- ตัวแลกเงิน	51.39	-	51.39
- ตัวสัญญาใช้เงิน	567.40	-	567.40
- อื่นๆ	15,085.13	-	15,085.13
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,703.92	27,571.34	43,275.26

	31 ธันวาคม 2553		รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
- พันธบัตร	3,200.00	21,708.94	24,908.94
- ตัวแลกเงิน	60.14	-	60.14
- อื่นๆ	11,042.31	-	11,042.31
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14,302.45	21,708.94	36,011.39

6.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม					
- พันธบัตร	บาท	2554	5.95%	-	3,200.00
	ดอลลาร์สหรัฐ	2554-2560	LIBOR	27,571.34	21,708.94
- ตัวแลกเงิน	บาท	2554-2555	1.60 - 3.25%	51.39	60.14
- ตัวสัญญาใช้เงิน	บาท	2555	3.15 - 3.25%	567.40	-
- อื่นๆ	บาท	2554-2564	0.50 - 5.75%	11,835.13	7,392.31
		2554-2562	6M THBFIX	3,250.00	3,650.00
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				43,275.26	36,011.39

นิตย

6.16 ประเมินการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีประเมินการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	107.46	-
ประเมินการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	135.20	211.37
รวมประเมินการหนี้สิน	242.66	211.37

6.16.1 ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	2554
ยอดต้นงวด	95.80
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	8.36
ต้นทุนดอกเบี้ย*	3.97
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(0.67)
ยอดสิ้นงวด	107.46

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ข้อสมมติฐานหลักในการประเมินการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5% - 7.5%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	5% - 19%
อัตราคิดลด	2.38% - 4.27%

6.16.2 ประเมินการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารได้ประเมินการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก จำนวน 135.20 ล้านบาท และ 211.37 ล้านบาท ตามลำดับ

คิตต

6.17 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินมัดจำ	9.24	21.73
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	15.73	16.62
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	2.62	0.63
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	11.30	13.63
รายได้รับล่วงหน้า	18.45	37.38
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอจัดส่ง	5.28	5.39
สำรองเพื่อการรับประกันสิทธิเรียกร้อง	17.04	42.92
สำรองเพื่อการประกันความเสี่ยงการลงทุน	19.68	12.18
สำรองเพื่อความเสียหายอื่น	123.06	-
บัญชีพักหนี้สิน	125.87	4.02
อื่นๆ	<u>0.01</u>	<u>0.01</u>
รวม	<u>348.28</u>	<u>154.51</u>

6.18 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 12,800.00 ล้านบาท

6.19 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	40.63
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1.70	(6.09)
รวม	<u>1.70</u>	<u>34.54</u>

กคต

6.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	167.52	231.46
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,962.70	770.04
การรับประกันการส่งออก	31,250.64	25,401.44
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	532.69	604.82
การค้าประกันอื่น	3,853.95	3,875.11
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	887.35	844.24
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	<u>3,778.45</u>	<u>7,130.99</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>9,052.44</u>	<u>12,455.16</u>
รวม	<u>42,433.30</u>	<u>38,858.10</u>

6.21 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีบางส่วนเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารเกี่ยวข้อง โดยการถือหุ้นและหรือมีกรรมกร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจ โดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้สำหรับรายการที่ไม่มีราคาตลาด

ในปี 2554 และ 2553 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
รายได้ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	0.04	0.04
ค่าจ้างที่ปรึกษา	2.34	12.51

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดคงค้างเงินทดรองจ่ายให้กับบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด จำนวน 0.49 ล้านบาท

6.22 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

คิด

6.23 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ภายใน 1 ปี	5.02	4.40
เกิน 1 – 5 ปี	9.86	7.54
เกิน 5 ปีขึ้นไป	1.61	2.80

6.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

6.25 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	96.04	64.93
เงินลงทุนในตราสารหนี้	100.78	120.43
เงินให้สินเชื่อ	2,638.90	2,122.70
รวมรายได้ดอกเบี้ย	2,835.72	2,308.06

6.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
เงินรับฝาก	115.25	102.69
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	128.77	172.37
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตรธนาคารในประเทศ	63.64	234.10
- พันธบัตรธนาคารต่างประเทศ	300.90	146.43
- ตัวแลกเงินธนาคาร	4.66	0.21
- ตัวสัญญาใช้เงินธนาคาร	13.93	-
เงินกู้ยืม	426.42	218.16
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	20.20	12.74
รวม	1,073.77	886.70

6.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	50.88	54.45
- รายได้จากบริการค้ำประกัน	230.62	245.31
- อื่น ๆ	282.96	349.02
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	564.46	648.78
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการค้ำประกัน	107.59	95.27
- อื่น ๆ	4.15	7.55
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	111.74	102.82
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	452.72	545.96

6.28 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	95.34	133.52
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	130.04	-
รวมทั้งสิ้น	225.38	133.52

6.29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเมื่อขาย	(1.94)	8.14
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(12.72)	2.73
รวมทั้งสิ้น	(14.66)	10.87

ปัดท

6.30 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35.44	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,519.71	1,436.21
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	31.16	(122.36)
รวมทั้งสิ้น	<u>1,586.31</u>	<u>1,313.85</u>

6.31 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่ (หมายเหตุ 2.2) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

6.32 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2555

ค.ตท