



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 (ปรับปรุงใหม่) งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 (ปรับปรุงใหม่) ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

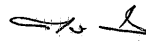
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่า งบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

/ งบแสดงฐานะการเงิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย ตามมาตรฐานการสอบบัญชี และเสนอรายงานไว้โดยไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2555 งบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะ ธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินดังกล่าว สำนักงานการ ตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น



(นางสาวจรรยา เพ็งปรีชา)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1



(นางอดิทุช เวียนชัยวัฒนา)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการ รักษาการในตำแหน่ง

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 10 กันยายน 2555

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 มิถุนายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	234,759	216,866	234,759	216,866
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,148,241,737	5,060,907,518	8,148,241,737	5,060,907,518
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.2 578,298,090	637,049,455	578,298,090	637,049,455
เงินลงทุนสุทธิ	5.3 3,596,149,431	3,411,851,704	3,596,149,431	3,411,851,704
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.4 -	4,498,193	-	4,286,500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.5			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	65,165,955,928	65,449,452,596	65,165,955,928	65,449,452,596
ดอกเบี้ยค้างรับ	587,055,286	517,440,360	587,055,286	517,440,360
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	65,753,011,214	65,966,892,956	65,753,011,214	65,966,892,956
หัก รายได้รอตัดบัญชี	6,488,820	6,499,168	6,488,820	6,499,168
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	5.6 2,772,980,587	2,764,691,971	2,772,980,587	2,764,691,971
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.7 448,647,517	238,729,510	448,647,517	238,729,510
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	62,524,894,290	62,956,972,307	62,524,894,290	62,956,972,307
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,018,730,723	1,083,395,503	1,018,730,723	1,083,395,503
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	859,664,830	868,106,486	859,664,830	868,106,486
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	50,870,046	38,644,364	50,870,046	38,644,364
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	4,179,602	5,641,576	4,179,602	5,641,576
รายได้ค้างรับ	75,000	13,694,504	75,000	13,694,504
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	10,146,562	10,628,356	10,146,562	10,628,356
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17,444,986	17,378,808	17,444,986	17,378,808
รวมสินทรัพย์	76,808,930,056	74,108,985,640	76,808,930,056	74,108,773,947

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบแสดงฐานะการเงิน
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 มิถุนายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	8,950,480,020	7,818,030,313	8,950,480,020	7,818,030,313
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,448,238,545	6,172,063,578	7,448,238,545	6,172,063,578
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	301,770,705	173,808,499	301,770,705	173,808,499
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.2 217,047,645	315,383,489	217,047,645	315,383,489
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.8 42,823,970,398	43,275,265,784	42,823,970,398	43,275,265,784
ประมาณการหนี้สิน	5.9 245,930,649	242,664,965	245,930,649	242,664,965
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	341,271,479	322,522,944	341,271,479	322,522,944
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก	173,674,816	162,867,281	173,674,816	162,867,281
หนี้สินอื่น	731,363,339	348,282,988	731,363,339	348,282,988
รวมหนี้สิน	61,233,747,596	58,830,889,841	61,233,747,596	58,830,889,841
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุน	5.10 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	1,521,446	1,700,281	1,521,446	1,700,281
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,126,853,887	2,824,553,887	3,126,853,887	2,824,553,887
ยังไม่ได้จัดสรร	(353,192,873)	(348,158,369)	(353,192,873)	(348,370,062)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	15,575,182,460	15,278,095,799	15,575,182,460	15,277,884,106
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	76,808,930,056	74,108,985,640	76,808,930,056	74,108,773,947

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายประสงค์ พูนธเนศ)
ประธานกรรมการ

(นายคณิศร์ สุนทรธมาน)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2555	2554	2555	2554
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	724,049,914	708,519,194	724,049,914	708,519,194
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	301,760,075	252,874,744	301,760,075	252,874,744
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	422,289,839	455,644,450	422,289,839	455,644,450
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	153,965,313	175,113,035	153,965,313	175,113,035
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	27,582,106	34,520,181	27,582,106	34,520,181
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	126,383,207	140,592,854	126,383,207	140,592,854
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	133,288,071	83,532,926	133,288,071	83,532,926
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	(5,129,925)	(2,029,540)	(5,129,925)	(2,029,540)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	2,084	1,129,510	-	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	19,589,103	17,509,906	19,589,103	17,509,906
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	5,056,237	2,797,979	5,282,284	2,797,979
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	152,805,570	102,940,781	153,029,533	101,811,271
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	132,544,257	132,116,445	132,544,257	132,116,445
ค่าตอบแทนกรรมการ	932,500	860,000	932,500	860,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	13,522,166	18,686,952	13,522,166	18,686,952
ค่าภาษีอากร	42	39	42	39
หนี้สูญค่าสินค้าใหม่ทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(8,645,793)	55,386,342	(8,645,793)	55,386,342
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	(20,631,552)	-	(20,631,552)	-
อื่นๆ	138,598,402	(64,448,559)	138,598,402	(64,448,559)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	256,320,022	142,601,219	256,320,022	142,601,219
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	94,748,244	395,603,177	94,748,244	395,603,177
กำไรสุทธิ	350,410,350	160,973,689	350,634,313	159,844,179
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	197,028	116,461	197,028	116,461
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	197,028	116,461	197,028	116,461
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	350,607,378	161,090,150	350,831,341	159,960,640

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

หมายเหตุ	หน่วย : บาท				
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย				
	2555	2554	2555	2554	
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
รายได้ดอกเบี้ย	5.17	1,660,021,207	1,322,403,866	1,660,021,207	1,322,403,866
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.18	594,854,760	486,319,951	594,854,760	486,319,951
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,065,166,447	836,083,915	1,065,166,447	836,083,915
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		326,095,110	329,498,892	326,095,110	329,498,892
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		68,966,963	58,344,128	68,966,963	58,344,128
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.19	257,128,147	271,154,764	257,128,147	271,154,764
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.20	117,121,124	78,731,809	117,121,124	78,731,809
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	5.21	(1,085,843)	(12,226,961)	(1,085,843)	(12,226,961)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		14,354	354,682	-	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		101,989,338	97,929,613	101,989,338	97,929,613
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		9,023,869	13,064,036	9,249,916	13,064,036
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		227,062,842	177,853,179	227,274,535	177,498,497
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		265,987,607	263,147,085	265,987,607	263,147,085
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,679,600	1,575,000	1,679,600	1,575,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		27,177,059	35,544,320	27,177,059	35,544,320
ค่าภาษีอากร		2,538	2,541	2,538	2,541
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		22,570,488	61,314,056	22,570,488	61,314,056
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		54,503,781	39,419,733	54,503,781	39,419,733
อื่นๆ		142,333,313	(33,833,177)	142,333,313	(33,833,177)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		514,254,386	367,169,558	514,254,386	367,169,558
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.22	525,737,554	607,065,175	525,737,554	607,065,175
กำไรสุทธิ		509,365,496	310,857,125	509,577,189	310,502,443
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(178,835)	5,316,299	(178,835)	5,316,299
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(178,835)	5,316,299	(178,835)	5,316,299
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		509,186,661	316,173,424	509,398,354	315,818,742

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554
 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท รวม
		สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน			
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
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	-	(40,637,218)	-	-	-	(40,637,218)
ผลกระทบของการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19	-	-	-	-	(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 (ปรับปรุงใหม่)	-	-	5,316,299	-	310,857,125	316,173,424
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2554 (ปรับปรุงใหม่)	12,800,000,000	-	(776,586)	2,824,553,887	(641,910,075)	14,981,867,226
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2555	12,800,000,000	-	1,700,281	2,824,553,887	(348,158,369)	15,278,095,799
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	302,300,000	(302,300,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(212,100,000)	(212,100,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	(178,835)	-	509,365,496	509,186,661
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2555	12,800,000,000	-	1,521,446	3,126,853,887	(353,192,873)	15,575,182,460
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้						

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554
 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท รวม
		สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน			
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
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	-	(40,637,218)	-	-	-	(40,637,218)
ผลกระทบของการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	-	-	-	-	(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 (ปรับปรุงใหม่)	-	-	5,316,299	-	310,502,443	315,818,742
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2554 (ปรับปรุงใหม่)	12,800,000,000	-	(776,586)	2,824,553,887	(642,436,785)	14,981,340,516
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	-	-	(178,835)	-	509,577,189	509,398,354
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2555	12,800,000,000	-	1,521,446	3,126,853,887	(353,192,873)	15,575,182,460
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้						

๑

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2555	2554 (ปรับปรุงใหม่)	2555	2554 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	509,365,496	310,857,125	509,577,189	310,502,443
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	27,079,119	25,882,187	27,079,119	25,882,187
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	302,799,415	566,607,592	302,799,415	566,607,592
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	222,938,249	38,980,183	222,938,249	38,980,183
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(77,054,336)	(10,410,507)	(77,054,336)	(10,410,507)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(132,833)	(2,327,573)	(132,833)	(2,327,573)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(6,221,659)	(8,400,311)	(6,221,659)	(8,400,311)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	54,503,781	39,419,733	54,503,781	39,419,733
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	221,634,981	156,674,243	221,634,981	156,674,243
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(112,723,844)	42,151,790	(112,723,844)	42,151,790
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	1,943,058	-	1,943,058
กำไรจากการปิดกิจการของบริษัทที่ลงทุน - บริษัทร่วม	(14,354)	-	(226,047)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	1,085,843	10,283,902	1,085,843	10,283,902
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	(354,682)	-	-
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(3,025,864)	3,114,953	(3,025,864)	3,114,953
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	3,184,745	(73,471,024)	3,184,745	(73,471,024)
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น	83,418,483	2,970,090	83,418,483	2,970,090
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	48,873,666	58,984,172	48,873,666	58,984,172
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(4,523,710)	(3,996,060)	(4,523,710)	(3,996,060)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นลดลง	387,970	296,895	387,970	296,895
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	345,031	(2,967,666)	345,031	(2,967,666)
	1,271,920,179	1,156,238,100	1,271,920,179	1,156,238,100
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,065,166,447)	(836,083,915)	(1,065,166,447)	(836,083,915)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,584,598,908	1,255,355,134	1,584,598,908	1,255,355,134
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(575,855,488)	(478,319,614)	(575,855,488)	(478,319,614)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,215,497,152	1,097,189,705	1,215,497,152	1,097,189,705
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,106,345,971)	1,305,444,672	(3,106,345,971)	1,305,444,672
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	71,009,121	(4,609,348,547)	71,009,121	(4,609,348,547)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	20,382,659	16,312,311	20,382,659	16,312,311
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(13,390,437)	(1,155,713)	(13,390,437)	(1,155,713)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2555	2554	2555	2554
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	1,135,098,809	457,581,322	1,135,098,809	457,581,322
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,253,393,495	(2,032,299,751)	1,253,393,495	(2,032,299,751)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	127,962,207	43,033,002	127,962,207	43,033,002
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(566,607,919)	397,498,538	(566,607,919)	397,498,538
หนี้สินอื่น	287,501,003	216,395,738	287,501,003	216,395,738
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	424,500,119	(3,109,348,723)	424,500,119	(3,109,348,723)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(5,170,600,000)	-	(5,170,600,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	15,000,000	8,515,056,942	15,000,000	8,515,056,942
เงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(4,700,000,000)	(1,681,014,762)	(4,700,000,000)	(1,681,014,762)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	4,502,740,445	168,832,776	4,502,740,445	168,832,776
เงินสดรับจากการชำระบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วม	4,512,547	-	4,512,547	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(16,328,419)	(13,490,674)	(16,328,419)	(13,490,674)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	259,319	2,330,309	259,319	2,330,309
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(16,515,650)	(12,770,493)	(16,515,650)	(12,770,493)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(210,331,758)	1,808,344,098	(210,331,758)	1,808,344,098
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	9,513,889,430	-	9,513,889,430
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,050,468)	(8,213,905,972)	(2,050,468)	(8,213,905,972)
เงินรายได้นำส่งกระทรวงการคลัง	(212,100,000)	-	(212,100,000)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(214,150,468)	1,299,983,458	(214,150,468)	1,299,983,458
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	17,893	(1,021,167)	17,893	(1,021,167)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	216,866	2,711,230	216,866	2,711,230
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	234,759	1,690,063	234,759	1,690,063

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	12
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	12
3	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	13
4	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	15
5	ข้อมูลเพิ่มเติม	
5.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	15
5.2	ตราสารอนุพันธ์	15
5.3	เงินลงทุนสุทธิ	16
5.4	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	17
5.5	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	18
5.6	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	22
5.7	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	23
5.8	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23
5.9	ประมาณการหนี้สิน	24
5.10	ทุน	25
5.11	เงินนำส่งคลัง	25
5.12	หนี้สินอาจเกิดขึ้นในภายหลัง	25
5.13	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	25
5.14	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	26
5.15	สัญญาเช่าระยะยาว	26
5.16	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	26
5.17	รายได้ดอกเบี้ย	26
5.18	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27
5.19	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27
5.20	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	28
5.21	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	28
5.22	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	28
5.23	การจัดประเภทรายการใหม่	29
5.24	การอนุมัติงบการเงิน	29

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554
(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
- การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่ักลงทุนไทยเฉพาะกิจการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อ
- การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินและการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

2.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่

ในปี 2554 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งมีประมาณการต้นทุนในอดีตสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 95.80 ล้านบาท โดยเลือกใช้วิธีการบันทึกบัญชีหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานในอดีตเป็นเวลา 5 ปี นับจากปี 2554 เป็นต้นไป และเมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2554 กระทรวงการคลังได้มีบันทึกข้อความ ที่ กค 0805.1/995 ลงวันที่ 20 ตุลาคม 2554 เรื่อง การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ กำหนดนโยบายให้รัฐวิสาหกิจบันทึกหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานในอดีตทั้งจำนวน โดยปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของรอบระยะเวลาบัญชีปี 2554 ซึ่งธนาคารได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานในอดีตตามหนังสือของกระทรวงการคลังในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

งบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้ปรับลดต้นทุนบริการในอดีตซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 4.79 ล้านบาท และจำนวน 9.58 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นผลให้กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนเดียวกัน ดังนี้

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	หน่วย : บาท		
	เดิม	ใหม่	เพิ่ม(ลด)
สำหรับงวดสามเดือน	136,906,220	132,116,445	(4,789,775)
สำหรับงวดหกเดือน	272,726,635	263,147,085	(9,579,550)

3. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนดังนี้

3.1 เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 20.19 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 42.56 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

ข้อกำหนดตามกฎกระทรวง	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
1. เงินกองทุน *	15,064.08	14,671.61
2. สินทรัพย์เสี่ยง **	74,596.20	69,222.35
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	35,399.03	31,955.45
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	20.19%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	42.56%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง และมีวิธีคิมน้ำหนักความเสี่ยงแตกต่างจากเกณฑ์ Basel II

3.2 เงินกองทุนตาม Basel II

ธนาคารได้มีการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 14.41 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5) โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับร้อยละ 13.16 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.25)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.41%	15.41%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.16%	14.16%

องค์ประกอบของเงินกองทุนตาม Basel II

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,126.85	2,824.55
ขาดทุนสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	<u>(862.77)</u>	<u>(952.94)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	15,064.08	14,671.61
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,430.57	1,295.04
บวก ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทเผื่อขาย	0.26	0.08
(หัก) ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทเผื่อขาย	<u>-</u>	<u>-</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	<u>1,430.83</u>	<u>1,295.12</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นตาม Basel II	<u>16,494.91</u>	<u>15,966.73</u>

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ใน Website ดังนี้

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

วันที่เปิดเผยข้อมูล วันที่ 11 เมษายน 2555

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2555	30 มิถุนายน 2554
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(0.18)	3.04
ในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	4.00	7.65

5.2 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 มิถุนายน 2555		จำนวนเงินตามสัญญา
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	304.96	132.00	18,876.83
อัตราดอกเบี้ย	273.34	85.05	11,803.48
รวม	578.30	217.05	30,680.31
	31 ธันวาคม 2554		
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	428.17	230.44	23,454.42
อัตราดอกเบี้ย	208.88	84.94	11,960.75
รวม	637.05	315.38	35,415.17

5.2 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภท คู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	81.78%	81.28%
บุคคลภายนอก	18.22%	18.72%
รวม	100.00%	100.00%

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

5.3.1 เงินลงทุนเผื่อขาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	198.53	213.31
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1.64	1.26
รวม	200.17	214.57

5.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,844.43	2,416.79
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	70.00
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	424.83	582.85
รวม	3,269.26	3,069.64
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	(0.18)
รวม	3,269.26	3,069.46

5.3 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

5.3.3 เงินลงทุนทั่วไป

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	ราคาทุน	ราคาทุน
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม	140.11	140.11
อื่น ๆ	<u>0.41</u>	<u>0.43</u>
รวม	140.52	140.54
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(13.80)</u>	<u>(12.72)</u>
รวม	<u>126.72</u>	<u>127.82</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>3,596.15</u>	<u>3,411.85</u>

เงินลงทุนทั่วไป จำนวน 140.11 ล้านบาท เป็นการลงทุนในกองทุนเปิด จำนวน 2 กองทุน ดังนี้

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารมีหน่วยลงทุนจำนวน 6.31 ล้านหน่วย ในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 10 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 63.11 ล้านบาท

2. กองทุนรวมเพื่อการลงทุนระยะยาวในภาคอุตสาหกรรมหลักที่มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาประเทศ โดยมุ่งเน้นลงทุนในบริษัทที่มีความสามารถสูงในด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่เกี่ยวกับการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ และบริษัทในภาคการผลิตเพื่อทดแทนการนำเข้า รวมถึงบริษัทที่ขยายธุรกิจและมีการลงทุนในต่างประเทศ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารมีหน่วยลงทุนจำนวน 214,281.64 หน่วย คิดเป็นเงินลงทุน 77 ล้านบาท

5.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ที่แสดงตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 4.5 ล้านบาท บริษัทฯ จดทะเบียนเลิกกิจการ เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2554 ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2554 และบริษัทฯ ได้จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชี เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2555

5.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินเบิกเกินบัญชี	268.67	241.11
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	49,372.38	49,928.22
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	938.07	835.22
- สวัสดิการพนักงาน	280.89	254.29
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	3,999.85	4,328.24
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	10,253.96	9,706.95
อื่นๆ	52.14	155.42
รวมเงินให้สินเชื่อ	65,165.96	65,449.45
(หัก) รายได้รอดตัดบัญชี	(6.49)	(6.50)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	65,159.47	65,442.95
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	587.05	517.44
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	65,746.52	65,960.39
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,314.98)	(1,306.69)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(1,458.00)	(1,458.00)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(448.65)	(238.73)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	62,524.89	62,956.97

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ จำนวน 3,999.85 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 ภายใต้มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2547 โดยมีการเบิกไปแล้ว จำนวน 3,946.14 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 มียอดคงค้าง จำนวน 2,536.81 ล้านบาท การให้กู้ยืมเงินดังกล่าวได้มีการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) และสรุปผลยื่นฟ้องผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ทั้งนี้ศาลฯ ได้ประทับรับฟ้องเรื่องดังกล่าว เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 และศาลฯ สั่งจำคุกอดีตรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2551

๑

5.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2555			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	58,114.71	57,574.52	1,20,50	793.89
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	213.07	211.11	2	4.22
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	484.47	404.06	100	404.06
จัดชั้นสงสัย	45.15	20.75	100	20.75
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,565.97</u>	<u>92.06</u>	100	<u>92.06</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	61,423.37	58,302.50		1,314.98
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		1,458.00
รวม	<u>61,423.37</u>	<u>58,302.50</u>		<u>2,772.98</u>

	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>

5.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ
	ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ของเงินให้สินเชื่อและ	ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ของเงินให้สินเชื่อและ
	จากรายได้รอดัดบัญชี	ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	จากรายได้รอดัดบัญชี	ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
ลูกหนี้จัดชั้น	61,423.37	93.42	61,478.03	93.20
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	4,323.15	6.58	4,482.36	6.80
รวม	65,746.52		65,960.39	

หน่วย : ล้านบาท

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

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

(1) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญาทบทดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

(2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

สินเชื่อ	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ
	ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ของเงินให้สินเชื่อและ	ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ของเงินให้สินเชื่อและ
	จากรายได้รอดัดบัญชี	ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	จากรายได้รอดัดบัญชี	ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,095.60	4.71	3,339.83	5.06

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้จากบัญชี จำนวน 275.28 ล้านบาท และ 964.98 ล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี จำนวน 4,386.75 ล้านบาท และ 4,201.54 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ธนาคารบันทึกลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 101.99 ล้านบาท และ 97.93 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 24.94 ล้านบาท และ 87.52 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 23.21 ล้านบาท และ 5.86 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี
ดำเนินการแล้ว	9	476.69	0.73	7	16.96	0.03
อยู่ระหว่างดำเนินการ	14	348.56	0.53	44	1,077.01	1.63

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกค้าหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 26 ราย เป็นเงิน 1,645.75 ล้านบาท และจำนวน 24 ราย เป็นเงิน 1,585.61 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	30 มิถุนายน 2555			
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 30 มิถุนายน 2555
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	9	476.69	476.69	756.90

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	30 มิถุนายน 2554			
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 30 มิถุนายน 2554
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	2.61	2.61	5.22

๐

5.5.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2555		30 มิถุนายน 2554	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	9	476.69	2	2.61
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	728	65,746.52	878	61,686.64

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับแต่ละงวดสามเดือน		สำหรับแต่ละงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	109.25	40.31	277.15	77.55

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ กู้เพิ่ม จำนวน 113.30 ล้านบาท และ 129.77 ล้านบาท ตามลำดับ

5.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2555						
	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)	35.80	3.71	400.19	(33.51)	(122.62)	-	283.57
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(275.28)	-	(275.28)
ยอดปลายงวด	<u>793.89</u>	<u>4.22</u>	<u>404.06</u>	<u>20.75</u>	<u>92.06</u>	<u>1,458.00</u>	<u>2,772.98</u>
	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
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ							
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>

5.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 2,772.98 ล้านบาท และ 2,764.69 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 1,458.00 ล้านบาท และ 1,458.00 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 5.5.2) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

5.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด	238.73	220.66
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	304.90	77.91
ลดลงระหว่างงวด	(94.98)	(59.84)
ยอดปลายงวด	<u>448.65</u>	<u>238.73</u>

5.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

5.8.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 มิถุนายน 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	27,688.71	27,688.71
ตั๋วแลกเงิน	52.18	-	52.18
อื่นๆ	15,083.08	-	15,083.08
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>15,135.26</u>	<u>27,688.71</u>	<u>42,823.97</u>
	31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	27,571.34	27,571.34
ตั๋วแลกเงิน	51.39	-	51.39
อื่นๆ	15,652.53	-	15,652.53
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>15,703.92</u>	<u>27,571.34</u>	<u>43,275.26</u>

5.8.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2556-2560	LIBOR	27,688.71	27,571.34
ตั๋วแลกเงิน	บาท	2555	2.85 - 3.25%	52.18	51.39
อื่นๆ	บาท	2555-2564	2.40 - 4.75%	11,833.08	12,402.53
		2555-2562	6M THBFIX	<u>3,250.00</u>	<u>3,250.00</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>42,823.97</u>	<u>43,275.26</u>

5.9 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	115.74	107.46
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	<u>130.19</u>	<u>135.20</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>245.93</u>	<u>242.66</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด	107.46	95.80
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	6.30	8.36
ต้นทุนดอกเบี้ย*	1.98	3.97
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	-	(0.67)
ยอดสิ้นงวด	<u>115.74</u>	<u>107.46</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย มีดังนี้

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

๑๐

5.10 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

5.11 เงินนำส่งคลัง

เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2555 ธนาคารได้นำส่งกำไรสุทธิประจำปี 2554 จำนวน 212.10 ล้านบาท เป็นรายได้แผ่นดิน ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่ กค 0806.3/2338 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2555 เรื่อง การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

5.12 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	129.28	167.52
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	2,451.73	1,962.70
การรับประกันการส่งออก	34,704.87	31,250.64
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	488.76	532.69
การค้าประกันอื่น	3,132.12	3,853.95
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	891.13	887.35
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	<u>9,428.47</u>	<u>3,778.45</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>13,940.48</u>	<u>9,052.44</u>
รวม	<u>51,226.36</u>	<u>42,433.30</u>

5.13 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีบางส่วนเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารเกี่ยวข้องโดยการถือหุ้นและหรือมีกรรมกรรร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจ โดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้สำหรับรายการที่ไม่มีราคาตลาด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายได้ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	-	0.02
ค่าจ้างที่ปรึกษา	-	2.50

5.14 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

5.15 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลา นับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ภายใน 1 ปี	4.57	5.02
เกิน 1 - 5 ปี	8.39	9.86
เกิน 5 ปีขึ้นไป	0.98	1.61

5.16 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

5.17 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47.88	45.33
เงินลงทุนในตราสารหนี้	52.16	45.13
เงินให้สินเชื่อ	1,559.98	1,231.94
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,660.02	1,322.40

๑.

5.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินรับฝาก	65.83	50.87
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	55.75	74.77
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตรธนาคารในประเทศ	-	63.64
- พันธบัตรธนาคารต่างประเทศ	173.63	131.64
- ตัวแลกเงินธนาคาร	0.76	4.25
- อื่นๆ	298.44	150.38
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	0.44	10.77
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>594.85</u>	<u>486.32</u>

5.19 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	23.25	26.36
- รายได้จากบริการรับประกัน	117.57	128.18
- อื่น ๆ	<u>185.28</u>	<u>174.96</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>326.10</u>	<u>329.50</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	66.39	56.11
- อื่น ๆ	<u>2.58</u>	<u>2.24</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>68.97</u>	<u>58.35</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>257.13</u>	<u>271.15</u>

5.20 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	59.03	66.22
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	58.09	12.51
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>117.12</u>	<u>78.73</u>

5.21 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(1.94)
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(1.09)	(10.29)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>(1.09)</u>	<u>(12.23)</u>

5.22 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19.24	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	283.56	566.63
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	<u>222.94</u>	<u>40.44</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>525.74</u>	<u>607.07</u>

5.23 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 บางรายการที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

5.24 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2555

๑

.....