



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธี ส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธี ส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบ ต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการสอบทานซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การ สอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของธนาคารและการวิเคราะห์ เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่ รับรองทั่วไป ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

จากการสอบทานข้างต้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่า งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรใน สาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

/สำนักงาน...

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงานไว้โดยไม่มีเงื่อนไขตาม รายงานลงวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554 งบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดง ฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบ และเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจาก วันที่ในรายงานนั้น

ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ข้อ 2.2 ข้อ 2.3 และข้อ 4.31 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารได้ใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการ รายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพฯ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้ งบการเงินสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดง เปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางสาวสุนันท์ วงศ์เมฆ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 12 พฤษภาคม 2554

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	31 มีนาคม 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	495,069.96	2,711,229.83	495,069.96	2,711,229.83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4.1 5,398,519,276.39	5,665,047,182.44	5,398,519,276.39	5,665,047,182.44
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4.19 219,644,926.57	243,095,913.18	219,644,926.57	243,095,913.18
เงินลงทุนสุทธิ	4.2 3,204,923,801.74	5,616,321,832.67	3,204,923,801.74	5,616,321,832.67
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	4.3 3,683,699.85	4,458,527.30	4,286,500.00	4,286,500.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4.4			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	62,570,797,238.51	56,481,141,491.48	62,570,797,238.51	56,481,141,491.48
ดอกเบี้ยค้างรับ	523,110,778.54	438,202,867.16	523,110,778.54	438,202,867.16
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	63,093,908,017.05	56,919,344,358.64	63,093,908,017.05	56,919,344,358.64
หัก รายได้รอตัดบัญชี	3,365,402.87	3,992,901.25	3,365,402.87	3,992,901.25
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.5 2,404,550,327.00	2,212,772,705.91	2,404,550,327.00	2,212,772,705.91
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	4.6 238,607,306.06	220,661,356.24	238,607,306.06	220,661,356.24
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	60,447,384,981.12	54,481,917,395.24	60,447,384,981.12	54,481,917,395.24
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4.7 1,117,606,640.27	1,157,288,373.27	1,117,606,640.27	1,157,288,373.27
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	4.8 889,792,496.70	894,951,512.63	889,792,496.70	894,951,512.63
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	4.9 22,383,160.30	18,313,653.55	22,383,160.30	18,313,653.55
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	26,426,699.10	42,380,257.24	26,426,699.10	42,380,257.24
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.10 35,617,954.26	30,665,703.82	35,617,954.26	30,665,703.82
รวมสินทรัพย์	71,366,478,706.26	68,157,151,581.17	71,367,081,506.41	68,156,979,553.87
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย				
	31 มีนาคม 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	
หนี้สินและส่วนของทุน					
เงินรับฝาก	4.11	7,748,750,949.44	7,845,423,435.48	7,748,750,949.44	7,845,423,435.48
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4.12	7,248,095,501.63	8,215,544,313.98	7,248,095,501.63	8,215,544,313.98
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,258,390.28	60,595,777.85	3,258,390.28	60,595,777.85
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4.19	337,394,115.27	386,655,750.49	337,394,115.27	386,655,750.49
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.13	40,278,843,287.38	36,011,392,729.86	40,278,843,287.38	36,011,392,729.86
ประมาณการหนี้สิน	4.14	229,318,973.03	211,369,613.49	229,318,973.03	211,369,613.49
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		240,022,910.07	253,769,916.97	240,022,910.07	253,769,916.97
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		169,183,061.71	164,616,678.38	169,183,061.71	164,616,678.38
หนี้สินอื่น	4.15	148,678,717.94	154,506,846.22	148,678,717.94	154,506,846.22
รวมหนี้สิน		<u>56,403,545,906.75</u>	<u>53,303,875,062.72</u>	<u>56,403,545,906.75</u>	<u>53,303,875,062.72</u>
ส่วนของทุน					
ทุน	4.16.1	12,800,000,000.00	12,800,000,000.00	12,800,000,000.00	12,800,000,000.00
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000,000.00	12,800,000,000.00	12,800,000,000.00	12,800,000,000.00
องค์ประกอบอื่นของส่วนของทุน	4.17	(893,047.45)	34,544,332.82	(893,047.45)	34,544,332.82
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย		2,824,553,886.85	2,752,153,886.85	2,824,553,886.85	2,752,153,886.85
ยังไม่ได้จัดสรร		(660,728,039.89)	(733,421,701.22)	(660,125,239.74)	(733,593,728.52)
รวมส่วนของทุน		<u>14,962,932,799.51</u>	<u>14,853,276,518.45</u>	<u>14,963,535,599.66</u>	<u>14,853,104,491.15</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u>71,366,478,706.26</u>	<u>68,157,151,581.17</u>	<u>71,367,081,506.41</u>	<u>68,156,979,553.87</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายณวิศ ชัยสุตร)

ประธานกรรมการ

(นายสมพันธ์ เอี่ยมรุ่งโรจน์)

รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย				
	2554	2553	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	4.24	613,884,671.44	598,171,017.71	613,884,671.44	598,171,017.71
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.25	228,042,377.60	219,364,703.93	228,042,377.60	219,364,703.93
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		385,842,293.84	378,806,313.78	385,842,293.84	378,806,313.78
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		154,385,856.75	167,295,560.35	154,385,856.75	167,295,560.35
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		29,226,776.92	31,781,752.67	29,226,776.92	31,781,752.67
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4.26	125,159,079.83	135,513,807.68	125,159,079.83	135,513,807.68
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4.27	13,926,290.03	23,503,652.29	13,926,290.03	23,503,652.29
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	4.28	(10,197,420.46)	3,024,299.10	(10,197,420.46)	3,024,299.10
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		(774,827.45)	4,409,751.21	-	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		80,419,707.28	77,731,285.67	80,419,707.28	77,731,285.67
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์		(18,727,407.82)	-	(18,727,407.82)	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		1,865,746.67	2,871,376.04	1,865,746.67	2,871,376.04
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		66,512,088.25	111,540,364.31	67,286,915.70	107,130,613.10
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		135,820,415.11	131,869,437.69	135,820,415.11	131,869,437.69
ค่าตอบแทนกรรมการ		715,000.00	1,043,913.15	715,000.00	1,043,913.15
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		16,857,368.24	23,349,804.92	16,857,368.24	23,349,804.92
ค่าภาษีอากร		2,502.00	2,502.00	2,502.00	2,502.00
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		5,927,713.56	(98,874,260.12)	5,927,713.56	(98,874,260.12)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินและการขายสุทธิ		31,019,422.12	34,411,846.51	31,019,422.12	34,411,846.51
อื่นๆ		30,615,381.60	66,227,980.10	30,615,381.60	66,227,980.10
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		220,957,802.63	158,031,224.25	220,957,802.63	158,031,224.25
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4.29	211,461,997.96	352,439,054.84	211,461,997.96	352,439,054.84
กำไรสุทธิ		145,093,661.33	115,390,206.68	145,868,488.78	110,980,455.47
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง		-	182,354,701.00	-	182,354,701.00
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		5,199,837.55	32,780,766.92	5,199,837.55	32,780,766.92
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		5,199,837.55	215,135,467.92	5,199,837.55	215,135,467.92
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		150,293,498.88	330,525,674.60	151,068,326.33	326,115,923.39

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553
งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของส่วนกองทุน		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท รวม
		สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2553	12,800,000,000.00	103,498,944.54	(67,601,167.94)	2,579,053,886.85	(513,731,733.18)	14,901,219,930.27
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	12,800,000,000.00	103,498,944.54	(67,601,167.94)	2,579,053,886.85	(513,731,733.18)	14,901,219,930.27
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	173,100,000.00	(173,100,000.00)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	182,354,701.00	32,780,766.92	-	115,390,206.68	330,525,674.60
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2553	12,800,000,000.00	285,853,645.54	(34,820,401.02)	2,752,153,886.85	(571,441,526.50)	15,231,745,604.87
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2554	12,800,000,000.00	40,637,217.82	(6,092,885.00)	2,752,153,886.85	(733,421,701.22)	14,853,276,518.45
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	2.3.1	-	(40,637,217.82)	-	-	(40,637,217.82)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	12,800,000,000.00	-	(6,092,885.00)	2,752,153,886.85	(733,421,701.22)	14,812,639,300.63
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	72,400,000.00	(72,400,000.00)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	5,199,837.55	-	145,093,661.33	150,293,498.88
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2554	12,800,000,000.00	-	(893,047.45)	2,824,553,886.85	(660,728,039.89)	14,962,932,799.51

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของทุน		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท รวม
		สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2553	12,800,000,000.00	103,498,944.54	(67,601,167.94)	2,579,053,886.85	(513,640,265.02)	14,901,311,398.43
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	12,800,000,000.00	103,498,944.54	(67,601,167.94)	2,579,053,886.85	(513,640,265.02)	14,901,311,398.43
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	173,100,000.00	(173,100,000.00)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	182,354,701.00	32,780,766.92	-	110,980,455.47	326,115,923.39
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2553	12,800,000,000.00	285,853,645.54	(34,820,401.02)	2,752,153,886.85	(575,759,809.55)	15,227,427,321.82
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2554	12,800,000,000.00	40,637,217.82	(6,092,885.00)	2,752,153,886.85	(733,593,728.52)	14,853,104,491.15
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	2.3.1	(40,637,217.82)	-	-	-	(40,637,217.82)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	12,800,000,000.00	-	(6,092,885.00)	2,752,153,886.85	(733,593,728.52)	14,812,467,273.33
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	72,400,000.00	(72,400,000.00)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	5,199,837.55	-	145,868,488.78	151,068,326.33
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2554	12,800,000,000.00	-	(893,047.45)	2,824,553,886.85	(660,125,239.74)	14,963,535,599.66
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้						

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	145,093,661.33	115,390,206.68	145,868,488.78	110,980,455.47
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	12,677,947.70	17,731,895.76	12,677,947.70	17,731,895.76
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	191,745,421.78	304,014,248.96	191,745,421.78	304,014,248.96
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	19,683,084.94	48,398,363.99	19,683,084.94	48,398,363.99
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(3,285,653.97)	(61,953,632.48)	(3,285,653.97)	(61,953,632.48)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(919,864.08)	-	(919,864.08)	-
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(8,400,310.88)	(2,224,762.49)	(8,400,310.88)	(2,224,762.49)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	39,419,733.00	36,636,609.00	39,419,733.00	36,636,609.00
(กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(96,469,635.75)	(302,797,580.81)	(96,469,635.75)	(302,797,580.81)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	33,319,030.63	(287,570,263.07)	33,319,030.63	(287,570,263.07)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน	1,943,058.40	(3,559,785.72)	1,943,058.40	(3,559,785.72)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	8,254,362.06	535,486.62	8,254,362.06	535,486.62
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	774,827.45	(4,409,751.21)	-	-
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	2,855,076.77	(14,046,410.09)	2,855,076.77	(14,046,410.09)
ประมาณการหนี้สิน	17,862,149.54	(6,037,255.42)	17,862,149.54	(6,037,255.42)
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น	633,600.97	2,286,278.15	633,600.97	2,286,278.15
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	5,747,078.33	(70,260,786.58)	5,747,078.33	(70,260,786.58)
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(2,898,218.23)	(22,171,767.17)	(2,898,218.23)	(22,171,767.17)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น)	(1,530,841.73)	(3,918,890.61)	(1,530,841.73)	(3,918,890.61)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	5,593,162.20	8,653,609.35	5,593,162.20	8,653,609.35
	372,097,670.46	(245,304,187.14)	372,097,670.46	(245,304,187.14)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(385,842,293.84)	(378,806,313.78)	(385,842,293.84)	(378,806,313.78)
เงินสดรับดอกเบี้ย	534,142,306.85	609,219,763.55	534,142,306.85	609,219,763.55
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(241,886,279.03)	(186,275,851.65)	(241,886,279.03)	(186,275,851.65)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	278,511,404.44	(201,166,589.02)	278,511,404.44	(201,166,589.02)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	270,597,429.72	(4,642,765,437.91)	270,597,429.72	(4,642,765,437.91)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(5,984,623,237.70)	(39,507,203.97)	(5,984,623,237.70)	(39,507,203.97)
ทรัพย์สินรอการขาย	16,312,310.88	14,944,908.89	16,312,310.88	14,944,908.89
สินทรัพย์อื่น	(7,026,465.74)	(19,670,904.59)	(7,026,465.74)	(19,670,904.59)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(95,803,530.64)	2,486,282,546.38	(95,803,530.64)	2,486,282,546.38
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(985,260,302.56)	86,970,658.58	(985,260,302.56)	86,970,658.58
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(57,306,466.43)	13,392,428.32	(57,306,466.43)	13,392,428.32
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,243,204,557.52	90,000,000.00	1,243,204,557.52	90,000,000.00
หนี้สินอื่น	(3,861,301.12)	10,854,147.17	(3,861,301.12)	10,854,147.17
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป/ใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(5,325,255,601.63)	(2,200,665,446.15)	(5,325,255,601.63)	(2,200,665,446.15)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	2,384,000,000.00	(1,363,080,522.03)	2,384,000,000.00	(1,363,080,522.03)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนก่อนครบกำหนด	23,056,941.60	2,934,667,856.00	23,056,941.60	2,934,667,856.00
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(4,534,099.84)	(26,443,022.18)	(4,534,099.84)	(26,443,022.18)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	922,600.00	-	922,600.00	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	2,403,445,441.76	1,545,144,311.79	2,403,445,441.76	1,545,144,311.79
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	2,919,594,000.00	655,560,797.90	2,919,594,000.00	655,560,797.90
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	2,919,594,000.00	655,560,797.90	2,919,594,000.00	655,560,797.90
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(2,216,159.87)	39,663.54	(2,216,159.87)	39,663.54
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	2,711,229.83	193,786.23	2,711,229.83	193,786.23
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	495,069.96	233,449.77	495,069.96	233,449.77

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	12
2	หลักเกณฑ์การเสนองบการเงิน	12
3	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	14
4	ข้อมูลเพิ่มเติม	
4.1	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	15
4.2	เงินลงทุนสุทธิ	16
4.3	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	17
4.4	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	18
4.5	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	23
4.6	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	24
4.7	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	24
4.8	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	25
4.9	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	26
4.10	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	26
4.11	เงินรับฝาก	26
4.12	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	27
4.13	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	27
4.14	ประมาณการหนี้สิน	29
4.15	หนี้สินอื่น	30
4.16	ทุน	30
4.17	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	32
4.18	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	32
4.19	ตราสารอนุพันธ์	33
4.20	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	34
4.21	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	34
4.22	สัญญาเช่าระยะยาว	34
4.23	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	34
4.24	รายได้ดอกเบี้ย	35

rtm

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
4	ข้อมูลเพิ่มเติม	
4.25	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35
4.26	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	36
4.27	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	36
4.28	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	36
4.29	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	37
4.30	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์	37
4.31	การจัดประเภทรายการใหม่	37
4.32	การอนุมัติงบการเงิน	37



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารของผู้ส่งออก เพื่อใช้สนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกของธนาคารพาณิชย์
- การให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกกระยะสั้นและระยะยาวโดยตรงเพื่อสนับสนุนการส่งออก
- การให้สินเชื่อระยะกลางเพื่อขยายการผลิต
- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารในต่างประเทศกระยะสั้นและระยะกลาง เพื่อการสั่งซื้อสินค้าจากประเทศไทย
- การให้สินเชื่อแก่นักลงทุนไทยในการลงทุนและเข้าร่วมการลงทุนในต่างประเทศที่ก่อประโยชน์แก่ประเทศไทย
- การรับประกันการส่งออกให้แก่ผู้ส่งสินค้าออก
- การให้สินเชื่อแก่โครงการในต่างประเทศที่ก่อให้เกิดประโยชน์ทางเศรษฐกิจแก่ประเทศไทย
- การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่นักลงทุนไทยเฉพาะกิจการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อ
- การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนอเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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



2.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในวันที่ 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)
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์พนักงาน
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 19 เรื่องผลประโยชน์พนักงาน โดยมีประมาณการต้นทุนในอดีต สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 95.80 ล้านบาท ธนาคารเลือกใช้วิธีการบันทึกหนี้สินผลประโยชน์พนักงานในอดีตเป็นเวลา 5 ปี นับจากปี 2554 เป็นต้นไป สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารรับรู้ต้นทุนบริการของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 8.13 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นต้นทุนบริการในอดีตจำนวน 4.79 ล้านบาท และต้นทุนบริการในปีปัจจุบัน จำนวน 3.34 ล้านบาท และแสดงประมาณการหนี้สินจำนวนเดียวกันในงบแสดงฐานะการเงิน (หมายเหตุ 4.14)

2. ฉบับที่ 20 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล (ปรับปรุง 2552) และฉบับที่ 21 เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ปรับปรุง 2552) ซึ่งมีผลบังคับใช้ในปี 2556 ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าการนำมามาตรฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

2.3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี และการประมาณการทางบัญชี

2.3.1 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ธนาคารเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์จากการบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedge Accounting) ซึ่งบันทึกผลต่างของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในบัญชีสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (Hedging Reserve) ในส่วนของทุนในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นการบัญชีตราสารอนุพันธ์ (Derivative Accounting) ซึ่งบันทึกผลต่างของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในบัญชีกำไร(ขาดทุน) สุทธิจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (International Accounting Standards 39 :IAS 39) เรื่องการรับรู้และการวัดค่าเครื่องมือทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าวมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ซึ่งธนาคารได้อินสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง ณ สิ้นปี 2553 จำนวน 40.64 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

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ

ธนาคารปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน โดยประมาณการหนี้สินภาวะการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานเกษียณอายุด้วยจำนวนมูลค่าปัจจุบันของประมาณการค่าตอบแทนที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในการคำนวณจำนวนประมาณการค่าตอบแทนที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ จากข้อมูลเงินเดือนของพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณอายุ และปัจจัยอื่นๆ และคิดลดประมาณการค่าตอบแทนดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยที่สมาคมตราสารหนี้ไทยเผยแพร่

3. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น การประมาณและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆที่ธนาคารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์แวดล้อมนั้นซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้



3. ประมาณการและข้อสมมติฐาน (ต่อ)

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

4.1.1 ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	16.72	160.00	176.72	9.86	1,140.00	1,149.86
ธนาคารพาณิชย์	42.74	600.00	642.74	34.45	3,023.92	3,058.37
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1.25	2,700.00	2,701.25	0.78	-	0.78
รวม	60.71	3,460.00	3,520.71	45.09	4,163.92	4,209.01
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.01	0.01	-	0.28	0.28
รวมในประเทศ	60.71	3,460.01	3,520.72	45.09	4,164.20	4,209.29

4.1.2 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐ	192.48	1,243.40	1,435.88	875.18	282.04	1,157.22
เงินเยน	68.38	-	68.38	28.93	-	28.93
เงินยูโร	121.85	214.28	336.13	62.49	179.73	242.22
เงินสกุลอื่น	37.22	-	37.22	27.25	-	27.25
รวม	419.93	1,457.68	1,877.61	993.85	461.77	1,455.62
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.15	0.04	0.19	0.13	0.01	0.14
รวมต่างประเทศ	420.08	1,457.72	1,877.80	993.98	461.78	1,455.76
รวมในประเทศและต่างประเทศ	480.79	4,917.73	5,398.52	1,039.07	4,625.98	5,665.05

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น จำนวน 4,543.40 ล้านบาท และ 3,306.14 ล้านบาท ตามลำดับ



4.2 เงินลงทุนสุทธิ

4.2.1 เงินลงทุนเมื่อขาย

	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,290.97	4,677.00
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1.18	21.11
รวม	<u>2,292.15</u>	<u>4,698.11</u>

หน่วย : ล้านบาท

4.2.2 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด

	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.00	70.00
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	710.98	708.30
รวม	780.98	778.30
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(0.51)</u>	<u>(0.62)</u>
รวม	<u>780.47</u>	<u>777.68</u>

หน่วย : ล้านบาท

4.2.3 เงินลงทุนทั่วไป

	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
	ราคาทุน	ราคาทุน
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม	140.11	140.11
อื่น ๆ	0.44	0.42
รวม	140.55	140.53
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(8.25)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>132.30</u>	<u>140.53</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>3,204.92</u>	<u>5,616.32</u>

หน่วย : ล้านบาท

4.2.3 เงินลงทุนทั่วไป (ต่อ)

เงินลงทุนทั่วไป จำนวน 140.11 ล้านบาท เป็นการลงทุนในกองทุนเปิด จำนวน 2 กองทุน ดังนี้

1. กองทุนรวมเพื่อระดมเงินจากผู้ลงทุนสถาบัน สำหรับลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงานหรือพลังงานทดแทน ซึ่งเป็นกองทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยจะเปิดรับซื้อคืนแบบอัตโนมัติตั้งแต่วันที่ 6 (พ.ศ.2556) เป็นต้นไป ในกรณีกองทุนได้รับเงินปันผล รายได้จากการขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุน หรือรายได้อื่นๆ และมีได้นำเงินมาลงทุนต่อ สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารซื้อหน่วยลงทุนจำนวน 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

4.3 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท	ประเภท	ร้อยละของ	31 มีนาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
				เงินลงทุน	วิธีส่วนได้เสีย	เงินลงทุน	วิธีราคาทุน
	ธุรกิจ	หลักทรัพย์	หลักทรัพย์	ที่ลงทุน	ที่ลงทุน	ที่ลงทุน	ที่ลงทุน
บริษัท ไทย เอ็กซิม	เป็นที่	หุ้นสามัญ	49	3.68	4.29	4.46	4.29
อินเทอร์เน็ต จำกัด	ปรึกษา						

งบการเงินรวมของธนาคารสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ได้ใช้ข้อมูลงบการเงินของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเทอร์เน็ต จำกัด ที่ยังไม่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชี

4.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

4.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	31 มีนาคม 2554	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2553
เงินเบิกเกินบัญชี	285.94	272.87
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	45,637.27	39,915.50
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	938.72	889.04
- สวัสดิการพนักงาน	243.31	243.57
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	4,688.45	4,968.57
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	10,777.11	10,191.59
รวมเงินให้สินเชื่อ	62,570.80	56,481.14
(หัก) รายได้รอดตัดบัญชี	(3.37)	(3.99)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	62,567.43	56,477.15
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	<u>523.11</u>	<u>438.20</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	63,090.54	56,915.35
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,794.55)	(1,602.77)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(610.00)	(610.00)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(238.61)	(220.66)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>60,447.38</u>	<u>54,481.92</u>

ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล โดยธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยกับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.75 ต่อปี

ด้วยธนาคารมีการให้กู้ยืมเงินในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศแห่งหนึ่งในวงเงิน 4,000 ล้านบาท และธนาคารได้รับความคุ้มครองความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นตามมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 ภายใต้มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2547 โดยมีการเบิกค่าใช้จ่าย จำนวน 3,946.14 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 มียอดคงค้าง จำนวน 3,100.54 ล้านบาท การให้กู้ยืมเงินดังกล่าวได้มีการตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) และสรุปผลยื่นฟ้องผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ทั้งนี้ศาลฯ ได้ประทับรับฟ้องเรื่องดังกล่าว เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 และศาลฯสั่งจำคุกชั่วคราว เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2551



4.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	34,632.84	7,710.25	42,343.09	32,491.51	7,831.16	40,322.67
เงินดอลลาร์สหรัฐ	12,419.38	7,755.31	20,174.69	8,780.81	7,329.00	16,109.81
เงินสกุลอื่น	49.65	-	49.65	44.67	-	44.67
รวม	<u>47,101.87</u>	<u>15,465.56</u>	<u>62,567.43</u>	<u>41,316.99</u>	<u>15,160.16</u>	<u>56,477.15</u>

4.4.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	54,452.48	54,227.86	1,20,50	713.31
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	42.26	42.26	2	0.84
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	144.89	109.78	100	109.78
จัดชั้นสงสัย	669.05	450.32	100	450.32
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,655.19	520.30	100	520.30
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	57,963.87	55,350.52		1,794.55
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		610.00
รวม	<u>57,963.87</u>	<u>55,350.52</u>		<u>2,404.55</u>

4.4.3 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	-	-		<u>610.00</u>
รวม	<u>51,495.11</u>	<u>48,685.87</u>		<u>2,212.77</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
ลูกหนี้จัดชั้น	57,963.87	91.87	51,495.11	90.48
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	<u>5,126.67</u>	8.13	<u>5,420.24</u>	9.52
รวม	<u>63,090.54</u>		<u>56,915.35</u>	

ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น หมายถึง ลูกหนี้ ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน หรือบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล ที่เป็นลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายหรือคำสั่งของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ซึ่งธนาคารได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 23 ของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ.2536 และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการคุ้มครองจากการรับประกันการส่งออก



4.4.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นและหรือ ดอกเบี้ย เป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้น และหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย และมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับ ความสามารถในการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย เว้นแต่ธนาคารเห็นสมควรผ่อนผันในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญาพบ ดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงินใหม่
- (2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขการ ชำระหนี้ใหม่

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	31 มีนาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดบัญชี
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,469.13	5.50	3,539.30	6.22

ในปี 2553 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี จำนวน 1,732.92 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 3,573.52 ล้านบาท และ 3,619.13 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ธนาคารได้รับคืนจากหนี้ตัด จำหน่าย จำนวน 80.42 ล้านบาท และ 77.73 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 4.74 ล้านบาท และ 12.92 ล้านบาท ตามลำดับ



4.4.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ฉบับปรับปรุง พ.ศ. 2545) (ฉบับที่ 34 เดิม) โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	31 มีนาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
		จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	
ดำเนินการแล้ว	1	1.92	-	6	92.14	0.16	
อยู่ระหว่างดำเนินการ	14	529.88	0.84	59	1,321.23	2.32	
ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่เปลี่ยนเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ ณ วันสิ้นสุดงวด	20	1,618.54	2.57	19	1,618.28	2.84	

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	31 มีนาคม 2554		ยอดคงค้าง ณ 31 มีนาคม 2554
		จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้				
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้				
- ไม่เกิน 5 ปี	1	1.92	1.92	4.54
- 5-10 ปี	-	-	-	-
รวม	<u>1</u>	<u>1.92</u>	<u>1.92</u>	<u>4.54</u>

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	31 มีนาคม 2553		ยอดคงค้าง ณ 31 มีนาคม 2553
		จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้				
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้				
- ไม่เกิน 5 ปี	2	37.95	37.95	67.47
- 5-10 ปี	-	-	-	-
รวม	<u>2</u>	<u>37.95</u>	<u>37.95</u>	<u>67.47</u>

4.4.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2554		31 มีนาคม 2553	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	1	1.92	2	37.95
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	892	63,090.54	954	53,464.60

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 37.24 ล้านบาท และ 52.79 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่มจำนวน 161.05 ล้านบาท และ 152.28 ล้านบาท ตามลำดับ

4.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	647.51	0.86	390.36	530.10	33.94	610.00	2,212.77
หนี้สงสัยจะสูญ	<u>65.80</u>	<u>(0.02)</u>	<u>(280.58)</u>	<u>(79.78)</u>	<u>486.36</u>	<u>-</u>	<u>191.78</u>
ยอดปลายงวด	<u>713.31</u>	<u>0.84</u>	<u>109.78</u>	<u>450.32</u>	<u>520.30</u>	<u>610.00</u>	<u>2,404.55</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
หนี้สงสัยจะสูญ	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>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้วจำนวน 2,404.55 ล้านบาท และ 2,212.77 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (หมายเหตุ 4.4.3) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

4.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดต้นงวด	220.66	398.24
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	23.93	152.14
ลดลงระหว่างงวด	(5.98)	(329.72)
ยอดปลายงวด	<u>238.61</u>	<u>220.66</u>

4.7 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

		หน่วย : ล้านบาท		
		31 มีนาคม 2554		
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
<u>ประเภททรัพย์สินรอการขาย</u>				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,097.20	7.65	7.91	1,096.94
- สิ้นหาริมทรัพย์	<u>278.04</u>	-	-	<u>278.04</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,375.24	7.65	7.91	1,374.98
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(217.95)</u>	<u>(39.42)</u>	-	<u>(257.37)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>1,157.29</u>	<u>(31.77)</u>	<u>7.91</u>	<u>1,117.61</u>
		31 ธันวาคม 2553		
<u>ประเภททรัพย์สินรอการขาย</u>				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,128.11	44.40	75.31	1,097.20
- สิ้นหาริมทรัพย์	<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>

4.8 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2554

	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย ปลายงวด	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	388.20	-	-	388.20	-	-	-	388.20
อาคาร								
-อาคาร	676.78	-	-	676.78	308.92	2.54	-	365.32
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	138.47	0.16	0.40	138.23	110.76	1.50	0.40	26.37
อุปกรณ์								
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	255.74	5.75	1.02	260.47	203.34	5.60	1.02	52.55
-ยานพาหนะ	87.51	-	4.51	83.00	39.21	1.33	4.50	46.96
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	10.48	0.08	0.17	10.39	-	-	-	10.39
รวม	<u>1,557.18</u>	<u>5.99</u>	<u>6.10</u>	<u>1,557.07</u>	<u>662.23</u>	<u>10.97</u>	<u>5.92</u>	<u>889.79</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2553

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

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดต้นงวด	18.31	14.18
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	5.59	7.11
ตัดจำหน่าย	(1.52)	(2.98)
ยอดปลายงวด	<u>22.38</u>	<u>18.31</u>

4.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
รายได้ค้างรับ	13.66	10.76
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	235.84	236.39
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(235.84)	(236.39)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	9.94	8.30
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง	3.04	3.21
เงินมัดจำและเงินประกัน	4.19	2.20
อื่นๆ	<u>4.79</u>	<u>6.20</u>
รวม	<u>35.62</u>	<u>30.67</u>

4.11 เงินรับฝาก

4.11.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,034.57	881.34
ออมทรัพย์	290.81	286.18
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	<u>6,423.37</u>	<u>6,677.90</u>
รวม	<u>7,748.75</u>	<u>7,845.42</u>

4.11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 มีนาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	7,252.94	6.72	7,259.66	7,402.77	7.02	7,409.79
เงินดอลลาร์สหรัฐ	351.81	72.24	424.05	181.55	202.25	383.80
เงินสกุลอื่น	<u>65.04</u>	<u>-</u>	<u>65.04</u>	<u>51.83</u>	<u>-</u>	<u>51.83</u>
รวม	<u>7,669.79</u>	<u>78.96</u>	<u>7,748.75</u>	<u>7,636.15</u>	<u>209.27</u>	<u>7,845.42</u>

4.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มีนาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	1,026.72	1,026.72
ธนาคารพาณิชย์	0.25	500.00	500.25	0.22	500.00	500.22
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	36.32	4,970.10	5,006.42	5.68	6,000.00	6,005.68
สถาบันการเงินอื่น	14.13	-	14.13	18.95	-	18.95
รวมในประเทศ	<u>50.70</u>	<u>5,470.10</u>	<u>5,520.80</u>	<u>24.85</u>	<u>7,526.72</u>	<u>7,551.57</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,479.96	-	1,479.96	471.82	-	471.82
เงินยูโร	242.44	-	242.44	-	-	-
เงินสกุลอื่น	<u>4.90</u>	<u>-</u>	<u>4.90</u>	<u>192.15</u>	<u>-</u>	<u>192.15</u>
รวมต่างประเทศ	<u>1,727.30</u>	<u>-</u>	<u>1,727.30</u>	<u>663.97</u>	<u>-</u>	<u>663.97</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>1,778.00</u>	<u>5,470.10</u>	<u>7,248.10</u>	<u>688.82</u>	<u>7,526.72</u>	<u>8,215.54</u>

4.13 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

4.13.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

	หน่วย : ล้านบาท		
	ในประเทศ	31 มีนาคม 2554	
		ต่างประเทศ	รวม
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคาร	3,200.00	3,635.60	6,835.60
- ตั๋วแลกเงินธนาคาร	50.35	-	50.35
- ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคาร	1,253.00	-	1,253.00
- อื่นๆ	<u>1,270.00</u>	<u>-</u>	<u>1,270.00</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>5,773.35</u>	<u>3,635.60</u>	<u>9,408.95</u>
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคาร	-	18,177.99	18,177.99
- อื่นๆ	<u>12,691.90</u>	<u>-</u>	<u>12,691.90</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>12,691.90</u>	<u>18,177.99</u>	<u>30,869.89</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>18,465.25</u>	<u>21,813.59</u>	<u>40,278.84</u>

4.13.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินทุน (ต่อ)

	31 ธันวาคม 2553		รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
หน่วย : ล้านบาท			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคาร	3,200.00	3,618.16	6,818.16
- ตั๋วแลกเงินธนาคาร	60.14	-	60.14
- อื่นๆ	<u>2,270.00</u>	<u>-</u>	<u>2,270.00</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>5,530.14</u>	<u>3,618.16</u>	<u>9,148.30</u>
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคาร	-	18,090.78	18,090.78
- อื่นๆ	<u>8,772.31</u>	<u>-</u>	<u>8,772.31</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>8,772.31</u>	<u>18,090.78</u>	<u>26,863.09</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>14,302.45</u>	<u>21,708.94</u>	<u>36,011.39</u>

4.13.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
หน่วย : ล้านบาท					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น					
- พันธบัตรธนาคาร	บาท	2554	5.95	3,200.00	3,200.00
- พันธบัตรธนาคาร	ดอลลาร์สหรัฐ	2554	LIBOR	3,635.60	3,618.16
- ตั๋วแลกเงินธนาคาร	บาท	2554	1.60 - 1.80	50.35	60.14
- ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคาร	บาท	2554	2.10 - 2.50	1,253.00	-
- อื่นๆ	บาท	2554	2.60 - 5.75	870.00	1,870.00
			6M THBFIX	<u>400.00</u>	<u>400.00</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น				<u>9,408.95</u>	<u>9,148.30</u>
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว					
- พันธบัตรธนาคาร	ดอลลาร์สหรัฐ	2556 - 2559	LIBOR	18,177.99	18,090.78
- อื่นๆ	บาท	2555 - 2564	0.50 - 4.75	<u>12,691.90</u>	<u>8,772.31</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว				<u>30,869.89</u>	<u>26,863.09</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>40,278.84</u>	<u>36,011.39</u>

4.14 ประเมินการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีประเมินการหนี้สิน ดังนี้

	31 มีนาคม 2554	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2553
ผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ	8.13	-
ประเมินการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	221.19	211.37
รวมประเมินการหนี้สิน	<u>229.32</u>	<u>211.37</u>

4.14.1 ผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ

ธนาคารมีนโยบายจ่ายผลตอบแทนแก่พนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงาน โดยมีภาระการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับต้นทุนบริการในอดีตของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 95.80 ล้านบาท ซึ่งธนาคารจะทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายภายในระยะเวลา 5 ปี โดยเฉลี่ยปีละ 19.16 ล้านบาท นับตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นไป

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุสำหรับต้นทุนบริการในอดีตจำนวน 4.79 ล้านบาท และสำหรับต้นทุนบริการในงวดปัจจุบัน จำนวน 3.34 ล้านบาท รวมสำรองผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวน 8.13 ล้านบาท

ข้อสมมติฐานหลักในการประเมินการผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

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

4.14.2 ประเมินการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ประเมินการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก จำนวน 221.19 ล้านบาท และ 211.37 ล้านบาท ตามลำดับ



4.15 หนี้สินอื่น

	31 มีนาคม 2554	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2553
เงินมัดจำ	9.20	21.73
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	24.62	16.62
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	1.95	0.63
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	13.57	13.63
รายได้รับล่วงหน้า	26.80	37.38
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	2.95	5.39
สำรองเพื่อการรับประกันสิทธิเรียกร้อง	42.77	42.92
สำรองเพื่อการประกันความเสี่ยงการลงทุน	14.09	12.18
บัญชีพักหนี้สิน	12.72	4.02
อื่นๆ	<u>0.01</u>	<u>0.01</u>
รวม	<u>148.68</u>	<u>154.51</u>

4.16 ทุน

4.16.1 ทุน

ทุนประเดิม 2,500.00 ล้านบาท (รับจากกระทรวงการคลัง 843.47 ล้านบาท และจากธนาคารแห่งประเทศไทย 1,656.53 ล้านบาท) ในวันที่ 31 กรกฎาคม 2541 วันที่ 30 ธันวาคม 2551 และวันที่ 21 กันยายน 2552 ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง 4,000.00 ล้านบาท 1,300.00 ล้านบาท และ 5,000.00 ล้านบาท ตามลำดับ รวมเป็น 12,800.00 ล้านบาท

4.16.2 เงินกองทุน

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุน ดังนี้

- เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2554 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 21.13 สูงกว่าที่กฎหมายกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 51.68 สูงกว่าที่กฎหมายกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)



4.16.2 เงินกองทุน (ต่อ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

หน่วย : ล้านบาท

	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
1. เงินกองทุน *		14,746.22	14,673.82
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		69,775.74	63,071.62
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		28,536.40	26,068.87
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	21.13%	23.27%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการ รับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	51.68%	56.29%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎหมายกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง และมีวิธีคิดน้ำหนักความเสี่ยงแตกต่างจากเกณฑ์ Basel II

● เงินกองทุนตาม Basel II ธนาคารได้มีการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2552) โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2554 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 16.07 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5) โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.82 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.25)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตาม Basel II

	31 มีนาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.07%	16.99%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.82%	15.74%



4.16.2 เงินกองทุน (ต่อ)

องค์ประกอบของเงินกองทุนตาม Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2554</u>	<u>31 ธันวาคม 2553</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,824.55	2,752.15
ขาดทุนสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	<u>(878.33)</u>	<u>(878.33)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	14,746.22	14,673.82
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,243.73	1,165.05
บวก ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	0.05	0.07
(หัก) ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	<u>-</u>	<u>(5.12)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	<u>1,243.78</u>	<u>1,160.00</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นตาม Basel II	<u>15,990.00</u>	<u>15,833.82</u>

4.17 องค์ประกอบอื่นของส่วนกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2554</u>	<u>31 ธันวาคม 2553</u>
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	40.63
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	<u>(0.89)</u>	<u>(6.09)</u>
รวม	<u>(0.89)</u>	<u>34.54</u>

4.18 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2554</u>	<u>31 ธันวาคม 2553</u>
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,565.52	231.46
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	990.36	770.04
การรับประกันการส่งออก	27,871.37	25,401.44
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	601.07	604.82
การค้าประกันอื่น	3,937.43	3,875.11
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	848.31	844.24
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	<u>7,124.99</u>	<u>7,130.99</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>12,511.80</u>	<u>12,455.16</u>
รวม	<u>42,939.05</u>	<u>38,858.10</u>

4.19 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับดัชนี หรือราคาตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

- การบริการเพื่อป้องกันความเสี่ยงของลูกค้า

ธนาคารในฐานะตัวกลางทางการเงินจะรับช่วงความเสี่ยงด้านตลาดมาจากลูกค้า และพยายามถ่ายเทความเสี่ยงออกไป โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ประเภทสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

- การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยมุ่งความมีประสิทธิภาพและรักษาคุณภาพ ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นเครื่องมือหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารที่อาจจะเกิดจากรายการทางธุรกิจตามปกติของธนาคาร ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารมีนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ที่สอดคล้อง เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ปรากฏชัดเจน

ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2554	
	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ สินทรัพย์ (หนี้สิน)
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า		
(FX Forward Purchase/Sales Contracts)	24,583.38	25.48
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น		
(FX Swaps)	5,980.73	(5.99)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	2,402.61	(104.70)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	9,658.31	(32.54)
รวม	<u>42,625.03</u>	<u>(117.75)</u>
	31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ สินทรัพย์ (หนี้สิน)
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า		
(FX Forward Purchase/Sales Contracts)	24,539.35	(69.73)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น		
(FX Swaps)	661.59	3.86
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	2,453.36	(129.17)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	8,879.90	51.48
รวม	<u>36,534.20</u>	<u>(143.56)</u>

4.20 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีบางส่วนเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารเกี่ยวข้อง โดยการถือหุ้นและหรือมีกรรมกร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจ โดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้สำหรับรายการที่ไม่มีราคาตลาด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชันแนล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
รายได้ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	0.01	0.01
ค่าจ้างที่ปรึกษา	-	11.69

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

4.21 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร นอกเหนือจาก ผลประโยชน์ที่พึงจ่ายปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมและเงินรางวัลของกรรมการ (ถ้ามี) เงินเดือนของผู้บริหาร เงินช่วยเหลือพิเศษรายเดือนของผู้บริหาร (ถ้ามี)

4.22 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีส่วนที่จะครบกำหนดตามสัญญาเช่าระยะยาว ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
ระยะเวลา	จำนวนเงิน
ภายใน 1 ปี	1.03
เกิน 1 - 5 ปี	4.06
เกิน 5 ปีขึ้นไป	8.32

4.23 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับ สำนักงานของธนาคารในประเทศ



4.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19.34	14.11
เงินลงทุนในตราสารหนี้	19.85	43.09
เงินให้สินเชื่อ	574.69	540.97
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>613.88</u>	<u>598.17</u>

4.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
เงินรับฝาก	22.59	19.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35.92	41.23
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตรธนาคารในประเทศ	46.95	60.51
- พันธบัตรธนาคารต่างประเทศ	56.26	28.57
- ตัวแลกเงินธนาคาร	0.24	0.10
- ตัวสัญญาใช้เงินธนาคาร	0.72	-
เงินกู้ยืม	<u>65.36</u>	<u>69.50</u>
รวม	<u>228.04</u>	<u>219.36</u>



4.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	13.30	13.69
- รายได้จากบริการค้ำประกัน	51.93	72.44
- อื่น ๆ	<u>89.16</u>	<u>81.16</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>154.39</u>	<u>167.29</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการค้ำประกัน	22.78	25.66
- อื่น ๆ	<u>6.45</u>	<u>6.12</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>29.23</u>	<u>31.78</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>125.16</u>	<u>135.51</u>

4.27 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและบริหารตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและบริหารตราต่างประเทศที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
	<u>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</u>	<u>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</u>
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	11.69	(13.62)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น	(3.75)	1.59
กำไรจากการบริหารตราต่างประเทศ	<u>5.99</u>	<u>35.53</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>13.93</u>	<u>23.50</u>

4.28 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
	<u>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</u>	<u>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเมื่อขาย	(1.94)	3.56
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	<u>(8.26)</u>	<u>(0.54)</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>(10.20)</u>	<u>3.02</u>



4.29 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวด สามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	191.76	304.04
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>19.70</u>	<u>48.40</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>211.46</u>	<u>352.44</u>

4.30 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์

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

วันที่เปิดเผยข้อมูล วันที่ 25 เมษายน 2554

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

4.31 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบแสดงฐานะการเงินบางรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน และงบกระแสเงินสดบางรายการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 ได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 โดยจัดประเภทรายการใหม่ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4.32 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2554


