



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



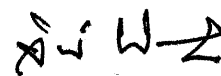
รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 งบกำไรขาดทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ผลการดำเนินงานที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน



(นางสาวสุนันท์ วงศ์เมฆ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2553	2552	2553	2552
สินทรัพย์				
เงินสด				
	2,711,229.83	193,786.23	2,711,229.83	193,786.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.1			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	4,173,702,116.78	3,611,189,117.97	4,173,702,116.78	3,611,189,117.97
ไม่มีดอกเบี้ย	35,587,163.76	75,746,302.66	35,587,163.76	75,746,302.66
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	1,165,495,807.96	2,337,395,600.71	1,165,495,807.96	2,337,395,600.71
ไม่มีดอกเบี้ย	290,262,093.94	304,832,203.99	290,262,093.94	304,832,203.99
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,665,047,182.44	6,329,163,225.33	5,665,047,182.44	6,329,163,225.33
เงินลงทุน	3.4	4.2		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	4,827,753,452.80	618,217,911.20	4,827,753,452.80	618,217,911.20
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	788,568,379.87	5,854,688,299.92	788,568,379.87	5,854,688,299.92
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	4,458,527.30	4,195,031.84	4,286,500.00	4,286,500.00
รวมเงินลงทุนสุทธิ	5,620,780,359.97	6,477,101,242.96	5,620,608,332.67	6,477,192,711.12
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	4.3			
เงินให้สินเชื่อ	3.5	3.8	56,480,893,428.10	53,190,587,074.84
ดอกเบี้ยค้างรับ			438,450,930.54	387,795,582.19
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			56,919,344,358.64	53,578,382,657.03
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.6	4.4	2,212,772,705.91	2,507,189,525.36
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.7	4.5	220,661,356.24	398,241,441.72
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			54,485,910,296.49	50,672,951,689.95
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.13	4.6	1,157,288,373.27	1,215,928,294.35
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.12	4.7	894,951,512.63	897,040,827.63
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ			42,380,257.24	107,711,812.99
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า			8,295,947.35	5,296,413.61
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง			3,215,016.75	4,575,410.08
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.8		37,468,393.27	31,600,474.01
รวมสินทรัพย์			67,918,048,569.24	65,741,563,177.14
			67,917,876,541.94	65,741,654,645.30

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2553	2552	2553	2552		
หนี้สินและส่วนของทุน						
เงินรับฝาก	4.9					
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท		7,408,001,763.60	7,408,001,763.60	7,698,358,035.20		
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		435,630,470.36	435,630,470.36	390,335,373.43		
รวมเงินรับฝาก		7,843,632,233.96	7,843,632,233.96	8,088,693,408.63		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.10					
ในประเทศ						
มีดอกเบี้ย		7,545,669,561.52	7,545,669,561.52	9,080,647,789.29		
ไม่มีดอกเบี้ย		5,907,157.03	5,907,157.03	13,726,394.73		
ต่างประเทศ						
มีดอกเบี้ย		663,967,595.43	663,967,595.43	756,618,556.34		
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		8,215,544,313.98	8,215,544,313.98	9,850,992,740.36		
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		62,386,979.37	62,386,979.37	21,279,996.12		
เงินกู้ยืม	4.11					
เงินกู้ยืมระยะสั้น		9,148,300,729.86	9,148,300,729.86	12,735,312,500.00		
เงินกู้ยืมระยะยาว		26,863,092,000.00	26,863,092,000.00	18,771,632,500.00		
รวมเงินกู้ยืม		36,011,392,729.86	36,011,392,729.86	31,506,945,000.00		
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	3.11	4.15	143,559,837.31	699,401,324.93	143,559,837.31	699,401,324.93
ดอกเบี้ยค้างจ่าย			253,769,916.97	227,338,178.32	253,769,916.97	227,338,178.32
เงินมัดจำ			21,733,962.28	16,677,932.72	21,733,962.28	16,677,932.72
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก	3.14		164,616,678.38	273,343,656.12	164,616,678.38	273,343,656.12
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพันภายหลัง	3.17	4.14	211,369,613.49	48,568,682.77	211,369,613.49	48,568,682.77
หนี้สินอื่น	4.12		136,765,785.19	107,102,326.90	136,765,785.19	107,102,326.90
รวมหนี้สิน			53,064,772,050.79	50,840,343,246.87	53,064,772,050.79	50,840,343,246.87
ส่วนของทุน						
ทุน	4.13		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
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	3.11		40,637,217.82	103,498,944.54	40,637,217.82	103,498,944.54
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.4	4.2.4	(6,092,885.00)	(67,601,167.94)	(6,092,885.00)	(67,601,167.94)
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
สำรองตามกฎหมาย			2,752,153,886.85	2,579,053,886.85	2,752,153,886.85	2,579,053,886.85
ยังไม่ได้จัดสรร			(733,421,701.22)	(513,731,733.18)	(733,593,728.52)	(513,640,265.02)
รวมส่วนของทุน			14,853,276,518.45	14,901,219,930.27	14,853,104,491.15	14,901,311,398.43
รวมหนี้สินและส่วนของทุน			67,918,048,569.24	65,741,563,177.14	67,917,876,541.94	65,741,654,645.30

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



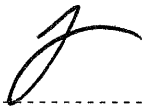
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)


ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2553	2552	2553	2552
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	3.14	4.14		
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	231,463,638.94	179,891,148.77	231,463,638.94	179,891,148.77
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	770,037,173.16	535,714,720.65	770,037,173.16	535,714,720.65
การรับประกันการส่งออก	25,401,435,086.47	16,087,401,775.80	25,401,435,086.47	16,087,401,775.80
ภาระผูกพันอื่น	49,324,037,349.03	44,739,093,840.71	49,324,037,349.03	44,739,093,840.71
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				



(นายนิทิศ ชัยสุตธ)
ประธานกรรมการ



(นายคนิษฐ์ สุคนธมาน)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย				
	2553	2552	2553	2552	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.2				
เงินให้สินเชื่อ	3.9	2,122,705,239.62	2,143,198,656.00	2,122,705,239.62	2,143,198,656.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		64,926,505.13	92,451,183.09	64,926,505.13	92,451,183.09
เงินลงทุน		121,052,682.77	170,627,339.35	121,052,682.77	170,627,339.35
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		2,308,684,427.52	2,406,277,178.44	2,308,684,427.52	2,406,277,178.44
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.3				
เงินรับฝาก		102,694,146.60	58,930,865.40	102,694,146.60	58,930,865.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		172,371,001.48	284,594,239.46	172,371,001.48	284,594,239.46
เงินกู้ยืมระยะสั้น		299,037,023.97	252,642,887.21	299,037,023.97	252,642,887.21
เงินกู้ยืมระยะยาว		299,857,294.89	600,405,374.75	299,857,294.89	600,405,374.75
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		873,959,466.94	1,196,573,366.82	873,959,466.94	1,196,573,366.82
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		1,434,724,960.58	1,209,703,811.62	1,434,724,960.58	1,209,703,811.62
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3.6	1,613,194,588.29	776,323,751.16	1,613,194,588.29	776,323,751.16
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.7	(122,363,388.42)	262,550,807.93	(122,363,388.42)	262,550,807.93
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ					
และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		(56,106,239.29)	170,829,252.53	(56,106,239.29)	170,829,252.53
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย					
กำไรจากเงินลงทุน	4.2.5	10,870,322.23	47,098,944.77	10,870,322.23	47,098,944.77
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		263,495.46	278,382.25	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ		391,962,621.39	209,677,314.17	391,962,621.39	209,677,314.17
รายได้จากการรับประกันการส่งออก		229,340,049.37	169,244,822.82	229,340,049.37	169,244,822.82
รายได้จากการประกันความเสี่ยงการลงทุน		15,972,521.29	8,393,298.42	15,972,521.29	8,393,298.42
กำไรจากการบริหาร	3.10 3.11	133,518,970.15	122,586,795.82	133,518,970.15	122,586,795.82
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		15,506,222.89	1,207,675.03	15,506,222.89	1,207,675.03
หนี้สูญได้รับคืน		4,526.99	37,934.93	4,526.99	37,934.93
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		257,603,595.01	382,003,913.42	257,603,595.01	382,003,913.42
รายได้อื่น		33,834,764.00	135,290,465.06	33,834,764.00	135,290,465.06
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย		1,088,877,088.78	1,075,819,546.69	1,088,613,593.32	1,075,541,164.44
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		528,416,050.91	480,668,448.91	528,416,050.91	480,668,448.91
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		102,090,730.83	99,431,373.16	102,090,730.83	99,431,373.16
ค่าภาษีอากร		2,628.00	(38,595.00)	2,628.00	(38,595.00)
ค่าธรรมเนียมและบริการ		46,251,193.33	29,904,770.38	46,251,193.33	29,904,770.38
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก		29,112,667.47	155,409,258.17	29,112,667.47	155,409,258.17
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประกันความเสี่ยงการลงทุน		7,986,260.65	4,196,649.21	7,986,260.65	4,196,649.21
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,089,679.96	3,759,716.38	4,089,679.96	3,759,716.38
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		36,876,609.00	36,858,820.30	36,876,609.00	36,858,820.30
ค่าใช้จ่ายอื่น		132,944,997.38	90,031,914.66	132,944,997.38	90,031,914.66
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย		887,770,817.53	900,222,356.17	887,770,817.53	900,222,356.17
กำไรสุทธิ		145,000,031.96	346,426,443.05	144,736,536.50	346,148,060.80

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หมายเหตุ	ทุน	สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท
						รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2552	7,800,000,000.00	209,020,798.25	102,515,312.11	2,478,353,886.85	(759,458,176.23)	9,830,431,820.98
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	(105,521,853.71)	-	-	-	(105,521,853.71)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(170,116,480.05)	-	-	(170,116,480.05)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(105,521,853.71)	(170,116,480.05)	-	-	(275,638,333.76)
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	4.13 5,000,000,000.00	-	-	-	-	5,000,000,000.00
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	100,700,000.00	(100,700,000.00)	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	346,426,443.05	346,426,443.05
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552	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
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
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	(62,861,726.72)	-	-	-	(62,861,726.72)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	61,508,282.94	-	-	61,508,282.94
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(62,861,726.72)	61,508,282.94	-	-	(1,353,443.78)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	173,100,000.00	(173,100,000.00)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	4.20 -	-	-	-	(191,590,000.00)	(191,590,000.00)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	145,000,031.96	145,000,031.96
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2553	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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

							หน่วย : บาท
หมายเหตุ	ทุน	สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2552	7,800,000,000.00	209,020,798.25	102,515,312.11	2,478,353,886.85	(759,088,325.82)	9,830,801,671.39	
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	(105,521,853.71)	-	-	-	(105,521,853.71)	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(170,116,480.05)	-	-	(170,116,480.05)	
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(105,521,853.71)	(170,116,480.05)	-	-	(275,638,333.76)	
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	5,000,000,000.00	-	-	-	-	5,000,000,000.00	
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	100,700,000.00	(100,700,000.00)	-	
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	346,148,060.80	346,148,060.80	
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552	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	
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	
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	(62,861,726.72)	-	-	-	(62,861,726.72)	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	61,508,282.94	-	-	61,508,282.94	
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(62,861,726.72)	61,508,282.94	-	-	(1,353,443.78)	
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	173,100,000.00	(173,100,000.00)	-	
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(191,590,000.00)	(191,590,000.00)	
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	144,736,536.50	144,736,536.50	
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2553	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	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	145,000,031.96	346,426,443.05	144,736,536.50	346,148,060.80
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	71,259,517.32	74,639,126.13	71,259,517.32	74,639,126.13
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,447,979,175.41	785,654,432.03	1,447,979,175.41	785,654,432.03
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	(122,363,388.42)	262,550,807.93	(122,363,388.42)	262,550,807.93
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(196,913,137.41)	(350,180,539.96)	(196,913,137.41)	(350,180,539.96)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(13,211,901.38)	(1,297,078.05)	(13,211,901.38)	(1,297,078.05)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(15,506,222.89)	(1,207,675.03)	(15,506,222.89)	(1,207,675.03)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,876,609.00	36,858,820.30	36,876,609.00	36,858,820.30
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(1,139,196,408.72)	138,671,957.52	(1,139,196,408.72)	138,671,957.52
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(175,767,480.11)	109,639,228.73	(175,767,480.11)	109,639,228.73
(กำไร) จากการขายเงินลงทุน	(8,136,476.23)	(49,832,790.77)	(8,136,476.23)	(49,832,790.77)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	(2,733,846.00)	2,733,846.00	(2,733,846.00)	2,733,846.00
ส่วนแบ่ง (กำไร) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(263,495.46)	(278,382.25)	-	-
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	(9,691,333.52)	(696,503,574.20)	(9,691,333.52)	(696,503,574.20)
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	164,933,441.15	(10,660,799.61)	164,933,441.15	(10,660,799.61)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(19,263,379.55)	101,181,680.76	(19,263,379.55)	101,181,680.76
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(2,687,102.87)	(7,708,840.00)	(2,687,102.87)	(7,708,840.00)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(3,044,505.00)	623,438.35	(3,044,505.00)	623,438.35
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(4,050,818.51)	2,299,263.85	(4,050,818.51)	2,299,263.85
	153,219,278.77	743,609,364.78	153,219,278.77	743,609,364.78
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(1,434,724,960.58)	(1,209,703,811.62)	(1,434,724,960.58)	(1,209,703,811.62)
เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล	2,319,726,893.21	2,412,167,270.56	2,319,726,893.21	2,412,167,270.56
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(847,078,184.65)	(1,450,667,860.02)	(847,078,184.65)	(1,450,667,860.02)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	191,143,026.75	495,404,963.70	191,143,026.75	495,404,963.70
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	671,140,370.69	(871,932,799.33)	671,140,370.69	(871,932,799.33)
เงินให้สินเชื่อ	(5,338,980,177.95)	(3,810,897,360.36)	(5,338,980,177.95)	(3,810,897,360.36)
ทรัพย์สินรอการขาย	81,629,340.83	5,164,468.00	81,629,340.83	5,164,468.00
สินทรัพย์อื่น	(60,590,412.90)	(79,207,202.05)	(60,590,412.90)	(79,207,202.05)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(245,705,854.74)	3,789,401,870.98	(245,705,854.74)	3,789,401,870.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,631,453,315.95)	(1,861,323,353.23)	(1,631,453,315.95)	(1,861,323,353.23)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	41,106,983.25	9,143,055.86	41,106,983.25	9,143,055.86
เงินกู้ยืมระยะสั้น	60,144,729.86	(2,500,000,000.00)	60,144,729.86	(2,500,000,000.00)
หนี้สินอื่น	9,314,906.87	20,956,891.12	9,314,906.87	20,956,891.12
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(6,222,250,403.29)	(4,803,289,465.31)	(6,222,250,403.29)	(4,803,289,465.31)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น)	(5,616,943,166.02)	(9,550,307,676.33)	(5,616,943,166.02)	(9,550,307,676.33)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนก่อนครบกำหนด	6,496,474,680.30	7,823,618,385.60	6,496,474,680.30	7,823,618,385.60
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(69,757,234.68)	(31,133,241.27)	(69,757,234.68)	(31,133,241.27)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	13,350,054.00	1,882,398.50	13,350,054.00	1,882,398.50
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	823,124,333.60	(1,755,940,133.50)	823,124,333.60	(1,755,940,133.50)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	5,593,233,513.29	1,546,464,000.00	5,593,233,513.29	1,546,464,000.00
เงินกองทุนเพิ่มขึ้น	-	5,000,000,000.00	-	5,000,000,000.00
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(191,590,000.00)	-	(191,590,000.00)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	5,401,643,513.29	6,546,464,000.00	5,401,643,513.29	6,546,464,000.00
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,517,443.60	(12,765,598.81)	2,517,443.60	(12,765,598.81)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	193,786.23	12,959,385.04	193,786.23	12,959,385.04
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	2,711,229.83	193,786.23	2,711,229.83	193,786.23

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
3	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	13
4	ข้อมูลเพิ่มเติม	
4.1	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	19
4.2	เงินลงทุน	20
4.3	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	24
4.4	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	29
4.5	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	29
4.6	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	30
4.7	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	30
4.8	สินทรัพย์อื่น	31
4.9	เงินรับฝาก	31
4.10	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	32
4.11	เงินกู้ยืม	33
4.12	หนี้สินอื่น	34
4.13	ทุน	35
4.14	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน	37
4.15	ตราสารอนุพันธ์	38
4.16	รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	39
4.17	สัญญาเช่าระยะยาว	40
4.18	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	40
4.19	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร	40
4.20	การนำส่งรายได้แผ่นดิน	40
4.21	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์	40
4.22	การอนุมัติงบการเงิน	40



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

1. ข้อมูลทั่วไป

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

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.70/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.1 แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.1.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับการจัดเลขระบุนฉบับมาตรฐานการบัญชีบางรายการที่เข้าช้อนกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

เลขระบุนฉบับและชื่อมาตรฐานการบัญชีเดิม	เลขระบุนฉบับและชื่อมาตรฐานการบัญชีใหม่
ฉบับที่ 11 หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	ฉบับที่ 101 หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ
ฉบับที่ 27 การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน	ฉบับที่ 103 การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 34 การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ฉบับปรับปรุง พ.ศ. 2545)	ฉบับที่ 104 การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ฉบับปรับปรุง พ.ศ. 2545)



<u>เลขระบอบฉบับและชื่อมาตรฐานการบัญชีเดิม</u>	<u>เลขระบอบฉบับและชื่อมาตรฐานการบัญชีใหม่</u>
ฉบับที่ 40 การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน	ฉบับที่ 105 การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
ฉบับที่ 48 การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	ฉบับที่ 107 การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

2.1.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศให้ใช้แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)	26 พฤษภาคม 2553
มาตรฐานการบัญชี	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 7 งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 8 นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 10 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 16 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 17 สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 18 รายได้ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 19 ผลประโยชน์พนักงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 20 การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 23 ต้นทุนการกู้ยืม (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 24 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 26 การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 27 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 28 เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 29 การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 34 งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 36 การด้อยค่าของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 37 ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 38 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554



มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

วันที่มีผลบังคับใช้

ฉบับที่ 5 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อการขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
(ปรับปรุง 2552)

1 มกราคม 2554

ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าการนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ ทั้งนี้ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์พนักงาน ธนาคารได้เลือกปฏิบัติโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี นับตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นไป

2.2 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงการกันเงินสำรองสำหรับภาระการรับประกันการส่งออกและภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุน จากเดิมที่มีการกันเงินสำรองจากยอดจำนวนเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนแล้ว และจากภาระที่ยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน ซึ่งเป็นภาระรวมทั้งกรณีที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนแล้วแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่าย และกรณีที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน ในปี 2553 ธนาคารได้เพิ่มหลักเกณฑ์ให้มีการกันเงินสำรองจากยอดภาระที่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนให้ เนื่องจากธนาคารจะต้องตรวจสอบรายการดังกล่าวว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารจะต้องรับผิดชอบในมูลค่าความเสียหายหรือไม่และเป็นจำนวนเท่าใด โดยกำหนดให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 50 และสำหรับภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน ธนาคารปรับลดอัตราการกันเงินสำรองจากร้อยละ 2 เป็นร้อยละ 1 เนื่องจากลักษณะความเสี่ยงที่มีผลต่อธนาคารมีลักษณะคล้ายคลึงกันกับความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ ธนาคารจึงใช้อัตราการกันเงินสำรองเป็นอัตราเดียวกันกับการกันเงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อปกติ

ในเดือนมีนาคม 2553 ธนาคารเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีการกันเงินสำรองสำหรับภาระการรับประกันการส่งออกและภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุน มีผลให้เงินสำรองสำหรับภาระการรับประกันการส่งออกที่ต้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ลดลงจำนวน 131.57 ล้านบาท ซึ่งบันทึกบัญชีโอนคืนโดยแสดงรวมในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออกในงบกำไรขาดทุน และเมื่อรวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าเบี้ยประกันต่อ เป็นต้น ทำให้มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 29.11 ล้านบาท และเป็นผลให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกคงเหลือจำนวน 164.62 ล้านบาท

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนทุกราย จะรับรู้เป็นรายได้เฉพาะที่ได้รับชำระจริง

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง



3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อค้าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายจะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนลงทุนและจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดมูลค่าเงินลงทุนกรณีที่เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุน

3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงไว้เป็นหนี้สินอื่น และรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา

3.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

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

ธนาคารไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน หรือบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลที่เป็นลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายหรือคำสั่งของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ซึ่งธนาคารได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 23 ของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ.2536 และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการคุ้มครองจากการรับประกันการส่งออก

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีนำไปลดยอดจำนวนที่นับไว้เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญได้รับคืนธนาคารจะรับรู้เป็นรายได้



3.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้ โดยพิจารณาฐานะและกิจการของลูกค้าหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ จะบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขในการชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้าปฏิบัติตามปกติ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมใหม่ และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียในการปรับโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

3.8 การตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี

ธนาคารมีนโยบายให้ตัดจำหน่ายลูกหนี้รายที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญเป็นเวลานานเกินกว่า 1 ปี และยังไม่มีแนวทางในการแก้ไขหนี้อย่างชัดเจนออกจากบัญชี โดยธนาคารจะนำลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหากได้รับเงินคืนจากการทวงถามหรือได้รับอนุมัติปรับเปลี่ยนชั้นหนี้จะรับรู้เป็นรายได้ของธนาคาร

3.9 เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐ

ธนาคารรับรู้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐกรณีเกี่ยวกับดอกเบี้ย เป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

3.10 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจะบันทึกบัญชี ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศตามอัตราซื้อขายที่ธนาคารกำหนดขึ้น โดยอ้างอิงกับราคาซื้อขายในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนในประเทศ และ ณ วันที่ในงบดุลจะแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นงวด และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งกำไรขาดทุนจากการปริวรรตในงวดบัญชีนั้นทั้งจำนวน

3.11 มาตรการอนุพันธ์ทางการเงินและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (Financial Derivatives) ของธนาคาร เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (International Accounting Standards 39 : IAS 39) เรื่องการรับรู้และการวัดค่าเครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้รายการ

ในวันทำสัญญาผูกพันตามตราสารอนุพันธ์ ธนาคารจะบันทึกตราสารนั้นเป็นสินทรัพย์ หรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมของสัญญา หลังจากนั้นบันทึกผลต่างของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Revaluation Changes) ของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนของธนาคาร หรือบันทึกเป็นส่วนของทุนในบัญชีสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (Hedging Reserve) ในงบดุล

ในกรณีที่ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน



มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมสุทธิ หมายถึงจำนวนเงินสุทธิที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่าย หรือได้รับในการแลกเปลี่ยนหรือยุติสัญญาตราสารอนุพันธ์ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารใช้วิธีการคำนวณมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากการหามูลค่าปัจจุบัน โดยนำราคาตลาดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จำนวนราคาตามทฤษฎีกระแสเงินสดลดค่า (Discounted Cash Flow) ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาสิทธิเลือกซื้อและขาย (Options) ใช้การวัดมูลค่าสิทธิเลือกซื้อและขาย อันเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป

3.12 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม โดยสินทรัพย์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ในอัตราต่อไปนี้

- อาคาร	30	ปี
- ค่าปรับปรุงและตกแต่งอาคาร	10	ปี
- อุปกรณ์	3-5	ปี

3.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม และในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบียในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบีย

3.14 ภาระผูกพันจากการรับประกันการส่งออก

แสดงไว้ในภาระผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออก เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดเชยคืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของการบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

3.14.1 การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

3.14.2 การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับประกันการส่งออกที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน หักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

3.14.3 การดำรงสำรองภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ



ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการรับประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินกิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542

3.15 ภาวะผูกพันจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน

แสดงไว้ในภาวะผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาวะผูกพันของธนาคารจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและจัดรวมอยู่ภายใต้ภาวะผูกพันอื่น เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะติดตามเรียกคืนจากรัฐบาลของประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน หรือจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตั้งสำรองของการบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

3.15.1 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

3.15.2 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาวะการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

3.15.3 การตั้งสำรองภาวะการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันรับในแต่ละปี และหากอัตราส่วนของยอดเงินสำรองสะสมที่ตั้งไว้ต่อภาวะการประกันความเสี่ยงการลงทุนคงค้างในแต่ละปีเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 10 ธนาคารจะไม่มี การตั้งสำรองเพิ่ม

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน อันอาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินกิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจาก กระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542

3.16 ภาวะผูกพันจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง

แสดงไว้ในภาวะผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาวะผูกพันของธนาคารจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง และจัดรวม อยู่ภายใต้ภาวะผูกพันอื่น เมื่อมีการจ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง โดย ธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อชดใช้คืนค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง



การตั้งสำรองของการบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

3.16.1 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสิทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สิทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

3.16.2 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

3.16.3 การดำรงสำรองภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

3.17 ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอกในงบดุล เมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียบริษัทประกันภัยในการจ่ายภาระหนี้สินดังกล่าว

3.18 สิทธิตามสัญญาเช่า

ตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรง ตามกำหนดเวลาของสัญญาเช่าแต่ไม่เกินระยะเวลาสัญญาเช่าสูงสุดที่พึงขยายได้

3.19 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

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

ค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 4-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน ตามอายุการทำงานของพนักงาน

3.20 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือจัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน



4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

4.1.1 ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	9.86	1,140.00	1,149.86	43.60	-	43.60
ธนาคารพาณิชย์	34.45	3,023.92	3,058.37	75.73	3,567.59	3,643.32
ธนาคารอื่น	0.78	-	0.78	-	-	-
รวมในประเทศ	45.09	4,163.92	4,209.01	119.33	3,567.59	3,686.92
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.28	0.28	-	0.01	0.01
รวม	45.09	4,164.20	4,209.29	119.33	3,567.60	3,686.93

4.1.2 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐ	875.18	282.04	1,157.22	355.67	1,947.32	2,302.99
เงินเยน	28.93	-	28.93	31.62	-	31.62
เงินยูโร	62.49	179.73	242.22	108.59	143.38	251.97
เงินสกุลอื่น	27.25	-	27.25	53.45	-	53.45
รวมต่างประเทศ	993.85	461.77	1,455.62	549.33	2,090.70	2,640.03
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.13	0.01	0.14	0.08	2.12	2.20
รวม	993.98	461.78	1,455.76	549.41	2,092.82	2,642.23
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,039.07	4,625.98	5,665.05	668.74	5,660.42	6,329.16

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น จำนวน 3,306.14 ล้านบาท และ 3,846.53 ล้านบาท ตามลำดับ



4.2 เงินลงทุน

4.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,677.51	4,677.00	250.00	259.33
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	24.64	25.05
รวม	4,677.51	4,677.00	274.64	284.38
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(0.51)</u>	<u>-</u>	<u>9.74</u>	<u>-</u>
รวม	<u>4,677.00</u>	<u>4,677.00</u>	<u>284.38</u>	<u>284.38</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	150.75	-	333.84	-
รวม	150.75	-	333.84	-
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>150.75</u>	<u>-</u>	<u>333.84</u>	<u>-</u>
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	<u>4,827.75</u>	<u>-</u>	<u>618.22</u>	<u>-</u>



4.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

	หน่วย : ล้านบาท			
	<u>31 ธันวาคม 2553</u>		<u>31 ธันวาคม 2552</u>	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	5,082.55	5,015.13
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	100.00	99.94
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ-หลักทรัพย์จดทะเบียน	<u>26.07</u>	<u>21.11</u>	<u>26.07</u>	<u>17.27</u>
รวม	26.07	21.11	5,208.62	5,132.34
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(4.96)</u>	-	<u>(76.28)</u>	-
รวม	<u>21.11</u>	<u>21.11</u>	<u>5,132.34</u>	<u>5,132.34</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.00		70.00	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>557.55</u>		<u>587.53</u>	
รวม	627.55		657.53	
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(0.62)</u>		<u>(1.06)</u>	
รวม	<u>626.93</u>		<u>656.47</u>	
(3) เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม	140.11		68.11	
อื่นๆ	<u>0.42</u>		<u>0.50</u>	
รวม	140.53		68.61	
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	-		<u>(2.73)</u>	
รวม	<u>140.53</u>		<u>65.88</u>	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>788.57</u>		<u>5,854.69</u>	



เงินลงทุนทั่วไป จำนวน 140.11 ล้านบาท เป็นการลงทุนในกองทุนเปิด จำนวน 2 กองทุนดังนี้

1. กองทุนรวมเพื่อระดมเงินจากผู้ลงทุนสถาบัน สำหรับลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงานหรือพลังงานทดแทน ซึ่งเป็นกองทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยจะเปิดรับซื้อคืนแบบอัตโนมัติตั้งแต่วันที่ 6 (พ.ศ.2556) เป็นต้นไปในกรณีกองทุนได้รับเงินปันผล รายได้จากการขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุน หรือรายได้อื่นๆ และมีได้นำเงินมาลงทุนต่อ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 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

4.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553			รวม	31 ธันวาคม 2552			รวม
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1ปี	เกิน 1ปี-5ปี	เกิน 5ปี		1ปี	เกิน 1ปี-5ปี	เกิน 5ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	4,677.51	-	-	4,677.51	250.00	4,476.66	605.89	5,332.55
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	24.64	100.00	-	124.64
รวม	4,677.51	-	-	4,677.51	274.64	4,576.66	605.89	5,457.19
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(0.51)	-	-	(0.51)	9.74	(64.74)	(2.74)	(57.74)
รวม	4,677.00	-	-	4,677.00	284.38	4,511.92	603.15	5,399.45
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	70.00	-	70.00	-	70.00	-	70.00
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	150.75	420.92	136.63	708.30	333.84	396.04	191.49	921.37
รวม	150.75	490.92	136.63	778.30	333.84	466.04	191.49	991.37
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	(0.62)	-	(0.62)	-	(1.06)	-	(1.06)
รวม	150.75	490.30	136.63	777.68	333.84	464.98	191.49	990.31
รวมตราสารหนี้	4,827.75	490.30	136.63	5,454.68	618.22	4,976.90	794.64	6,389.76

4.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ตราสารหนี้	(1.13)	(58.80)
ตราสารทุน	(4.96)	(8.80)
รวม	(6.09)	(67.60)

4.2.5 กำไรจากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	ปี 2553		ปี 2552	
	กำไร/กัลบรายการ	ขาดทุน	กำไร/กัลบรายการ	ขาดทุน
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
ในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	-	-	0.55	-
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
ในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	15.25	(7.11)	55.66	(6.38)
กัลบรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	<u>2.73</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2.73)</u>
รวม	<u>17.98</u>	<u>(7.11)</u>	<u>56.21</u>	<u>(9.11)</u>
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย - กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	10.87		47.10	

4.2.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภท	ร้อยละของ	หน่วย : ล้านบาท			
			31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
			หลักทรัพย์	หลักทรัพย์	เงินลงทุน	เงินลงทุน
			ที่ลงทุน	ที่ลงทุน	วิธีส่วนได้เสีย	วิธีราคาทุน
บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	หุ้นสามัญ	49	4.46	4.29	4.20	4.29

งบการเงินรวมของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้ใช้ข้อมูลงบการเงินของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ที่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว



4.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

4.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินเบิกเกินบัญชี	272.62	333.12
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	39,915.50	36,202.16
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	889.04	797.65
- สวัสดิการพนักงาน	243.57	227.32
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	4,968.57	5,671.02
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	10,191.59	9,959.32
รวม	56,480.89	53,190.59
บวก ดอกเบี้ยค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	438.45	387.79
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	56,919.34	53,578.38
(หัก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,212.77)	(2,507.19)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(220.66)	(398.24)
รวม	54,485.91	50,672.95

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

ด้วยธนาคารมีการให้กู้ยืมเงินในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศแห่งหนึ่งในวงเงิน 4,000 ล้านบาท และธนาคารได้รับความคุ้มครองความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นตามมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 ภายใต้มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2547 โดยมีการเบิกกู้ไปแล้ว จำนวน 3,946.14 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มียอดคงค้าง จำนวน 3,382.41 ล้านบาท การให้กู้ยืมเงินดังกล่าวได้มีการตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) และสรุปผลยื่นฟ้องผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ทั้งนี้ศาลฯ ได้ประทับรับฟ้องเรื่องดังกล่าว เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 และศาลฯ สั่งจำนำคดีชั่วคราว เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2551



4.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	31 ธันวาคม 2553	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2552
ไม่เกิน 1 ปี	23,899.14	26,863.64
เกิน 1 ปี	32,581.75	26,326.95
รวม	<u>56,480.89</u>	<u>53,190.59</u>

4.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	เงินบาท	32,495.03	7,831.16	40,326.19	34,046.91	7,544.99
เงินดอลลาร์สหรัฐ	8,781.03	7,329.00	16,110.03	3,428.42	8,085.35	11,513.77
เงินสกุลอื่น	44.67	-	44.67	84.92	-	84.92
รวม	<u>41,320.73</u>	<u>15,160.16</u>	<u>56,480.89</u>	<u>37,560.25</u>	<u>15,630.34</u>	<u>53,190.59</u>

4.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราชั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	มูลค่าค่าเผื่อ ตามที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	46,298.48	46,298.48	1	462.99
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>
รวม	49,880.82	47,295.92		1,418.25
หนี้ปรับโครงสร้าง	<u>1,618.28</u>	<u>1,393.94</u>	1,20,50	<u>184.52</u>
รวม	<u>51,499.10</u>	<u>48,689.86</u>		1,602.77
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง				<u>610.00</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2553 (หมายเหตุ 4.4)				<u>2,212.77</u>



หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อฯ (ร้อยละ)	มูลค่าค่าเผื่อฯ ตามที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	39,398.47	39,398.47	1	393.98
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,815.73	1,815.73	2	36.32
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	703.25	378.56	100	378.56
จัดชั้นสงสัย	562.09	251.41	100	251.41
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>3,104.40</u>	<u>850.36</u>	100	<u>850.36</u>
รวม	45,583.94	42,694.53		1,910.63
หนี้ปรับโครงสร้าง	<u>1,945.10</u>	<u>1,702.45</u>	1,20,50	<u>186.56</u>
รวม	<u>47,529.04</u>	<u>44,396.98</u>		2,097.19
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง				<u>410.00</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2552 (หมายเหตุ 4.4)				<u>2,507.19</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
ลูกหนี้จัดชั้น	51,499.10	90.48	47,529.04	88.71
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	<u>5,420.24</u>	9.52	<u>6,049.34</u>	11.29
รวม	<u>56,919.34</u>		<u>53,578.38</u>	

หน่วย : ล้านบาท

ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น หมายถึง ลูกหนี้ ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน หรือบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลที่เป็นลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายหรือคำสั่งของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ซึ่งธนาคารได้รับการคุ้มครองตาม มาตรา 23 ของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ.2536 และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการคุ้มครองจากการรับประกันการส่งออก

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

- (1) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญาพบดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่
- (2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่



หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,539.30	6.22	4,369.74	8.16

ในปี 2553 และ 2552 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้จากบัญชี จำนวน 1,732.92 ล้านบาท และ 1,137.50 ล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี จำนวน 3,619.13 ล้านบาท และ 2,084.12 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2553 และ 2552 ธนาคารได้รับคืนจากหนี้ตัดจำหน่าย จำนวน 257.60 ล้านบาท และ 382.00 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2553 และ 2552 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 72.10 ล้านบาท และ 36.87 ล้านบาท ตามลำดับ

4.3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในปี 2553 และ 2552 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 เรื่อง การบัญชี สำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ฉบับปรับปรุง พ.ศ. 2545) (ฉบับที่ 34 เดิม) โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

สินเชื่อที่ ปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2553			ปี 2552		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
ดำเนินการแล้ว	6	92.14	0.16	33	1,512.65	2.82
อยู่ระหว่างดำเนินการ	59	1,321.23	2.32	23	447.66	0.84
ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่เปลี่ยนเป็น ลูกหนี้จัดชั้นปกติ ณ วันสิ้นงวด	19	1,618.28	2.84	21	1,945.10	3.63

ในปี 2553 และ 2552 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	ปี 2553		ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2553	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
		จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้			
		การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้				
- ไม่เกิน 5 ปี	4	41.56	41.56	16.02		
- 5-10 ปี	2	50.58	50.58	171.02		
รวม	6	92.14	92.14	187.04		

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	ปี 2552		ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2552	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
		จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้			
		การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้				
- ไม่เกิน 5 ปี	31	551.14	551.09	486.84		
- 5-10 ปี	1	329.09	329.09	352.25		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- 5-10 ปี	1	632.42	632.42	424.31	ที่ดิน, สปต., เครื่องจักร, หุ่น	283.08
รวม	33	1,512.65	1,512.60	1,263.40		283.08

ในปี 2553 และ 2552 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	6	92.14	33	1,512.65
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	896	56,919.34	960	53,578.38

ในปี 2553 และ 2552 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 174.53 ล้านบาท และ 248.97 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้รับปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน 152.28 ล้านบาท และ 300.92 ล้านบาท ตามลำดับ

4.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553							
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หนี้ปรับ	สำรองส่วนที่	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			โครงสร้าง	เกินเกณฑ์	
ยอดต้นงวด	393.98	36.32	378.56	251.41	850.36	186.56	410.00	2,507.19
หนี้สงสัยจะสูญ	69.01	(35.46)	11.80	278.69	916.50	(2.04)	200.00	1,438.50
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(1,732.92)	-	-	(1,732.92)
ยอดปลายงวด	<u>462.99</u>	<u>0.86</u>	<u>390.36</u>	<u>530.10</u>	<u>33.94</u>	<u>184.52</u>	<u>610.00</u>	<u>2,212.77</u>

	31 ธันวาคม 2552							
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หนี้ปรับ	สำรองส่วนที่	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			โครงสร้าง	เกินเกณฑ์	
ยอดต้นงวด	379.19	18.28	1,003.81	860.44	372.48	43.78	200.00	2,877.98
หนี้สงสัยจะสูญ	14.79	18.04	(625.25)	(609.03)	1,615.38	142.78	210.00	766.71
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(1,137.50)	-	-	(1,137.50)
ยอดปลายงวด	<u>393.98</u>	<u>36.32</u>	<u>378.56</u>	<u>251.41</u>	<u>850.36</u>	<u>186.56</u>	<u>410.00</u>	<u>2,507.19</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 2,212.77 ล้านบาท และ 2,507.19 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้ และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (หมายเหตุ 4.3.4) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าว เนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

4.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ยอดต้นงวด	398.24	169.47
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	152.14	371.93
ลดลงระหว่างงวด	<u>329.72</u>	<u>143.16</u>
ยอดปลายงวด	<u>220.66</u>	<u>398.24</u>



4.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2553

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2553			ยอดปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย		
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	1,128.11	44.40	75.31		1,097.20
- สิ้นหาริมทรัพย์	<u>278.04</u>	<u>-</u>	<u>-</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>

31 ธันวาคม 2552

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2552			ยอดปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย		
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	1,034.39	97.68	3.96		1,128.11
- สิ้นหาริมทรัพย์	<u>93.46</u>	<u>184.58</u>	<u>-</u>		<u>278.04</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,127.85	282.26	3.96		1,406.15
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(153.36)</u>	<u>(36.86)</u>	<u>-</u>		<u>(190.22)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>974.49</u>	<u>245.40</u>	<u>3.96</u>		<u>1,215.93</u>

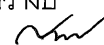
4.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2553

	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	388.20	-	-	388.20	-	-	-	-	388.20
อาคาร									
-อาคาร	676.78	-	-	676.78	286.28	22.64	-	308.92	367.86
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	134.88	3.59	-	138.47	104.40	6.36	-	110.76	27.71
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	246.90	22.88	14.04	255.74	194.99	22.25	13.90	203.34	52.40
-ยานพาหนะ	90.33	30.58	33.40	87.51	59.50	13.11	33.40	39.21	48.30
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>5.12</u>	<u>15.33</u>	<u>9.97</u>	<u>10.48</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10.48</u>
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>662.23</u>	<u>894.95</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี



หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552								
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	388.20	-	-	388.20	-	-	-	-	388.20
อาคาร									
-อาคาร	676.78	-	-	676.78	263.65	22.63	-	286.28	390.50
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	132.51	3.83	1.46	134.88	96.60	9.26	1.46	104.40	30.48
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	237.22	19.94	10.26	246.90	183.01	22.18	10.20	194.99	51.91
-ยานพาหนะ	86.68	9.45	5.80	90.33	50.05	14.73	5.28	59.50	30.83
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>0.59</u>	<u>17.38</u>	<u>12.85</u>	<u>5.12</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.12</u>
รวม	<u>1,521.98</u>	<u>50.60</u>	<u>30.37</u>	<u>1,542.21</u>	<u>593.31</u>	<u>68.80</u>	<u>16.94</u>	<u>645.17</u>	<u>897.04</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

4.8 สินทรัพย์อื่น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
รายได้ค้างรับ	10.76	8.07
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	236.39	214.46
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน (หมายเหตุ 3.14.1)	(236.39)	(214.46)
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.20	2.60
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	18.31	14.18
อื่นๆ	<u>6.20</u>	<u>6.75</u>
รวม	<u>37.47</u>	<u>31.60</u>

4.9 เงินรับฝาก

4.9.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	879.55	869.14
ออมทรัพย์	286.18	12.98
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	384.73	1,284.41
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	179.47	28.90
- 1 ปีขึ้นไป	<u>6,113.70</u>	<u>5,893.26</u>
รวม	<u>7,843.63</u>	<u>8,088.69</u>

4.9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ไม่เกิน 1 ปี*	4,879.82	8,088.69
เกิน 1 ปี	2,963.81	-
รวม	<u>7,843.63</u>	<u>8,088.69</u>

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

4.9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	7,400.98	7.02	7,408.00	7,691.55	6.81	7,698.36
เงินดอลลาร์สหรัฐ	181.55	202.25	383.80	225.11	79.72	304.83
เงินสกุลอื่น	<u>51.83</u>	<u>-</u>	<u>51.83</u>	<u>85.50</u>	<u>-</u>	<u>85.50</u>
รวม	<u>7,634.36</u>	<u>209.27</u>	<u>7,843.63</u>	<u>8,002.16</u>	<u>86.53</u>	<u>8,088.69</u>

4.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,026.72	1,026.72
ธนาคารพาณิชย์	0.22	500.00	500.22
ธนาคารอื่น	<u>24.63</u>	<u>6,000.00</u>	<u>6,024.63</u>
รวมในประเทศ	<u>24.85</u>	<u>7,526.72</u>	<u>7,551.57</u>
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	471.82	-	471.82
เงินสกุลอื่น	<u>192.15</u>	<u>-</u>	<u>192.15</u>
รวมต่างประเทศ	<u>663.97</u>	<u>-</u>	<u>663.97</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>688.82</u>	<u>7,526.72</u>	<u>8,215.54</u>



หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2552

	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,069.58	1,069.58
ธนาคารพาณิชย์	0.48	500.00	500.48
ธนาคารอื่น	24.31	6,000.00	6,024.31
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์			
บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์	-	1,500.00	1,500.00
รวมในประเทศ	<u>24.79</u>	<u>9,069.58</u>	<u>9,094.37</u>
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	553.10	35.07	588.17
เงินสกุลอื่น	168.45	-	168.45
รวมต่างประเทศ	<u>721.55</u>	<u>35.07</u>	<u>756.62</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>746.34</u>	<u>9,104.65</u>	<u>9,850.99</u>

4.11 เงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2553

	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	3,200.00	3,618.16	6,818.16
- ตั๋วแลกเงินธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	60.14	-	60.14
- อื่นๆ	<u>2,270.00</u>	<u>-</u>	<u>2,270.00</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>5,530.14</u>	<u>3,618.16</u>	<u>9,148.30</u>
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	-	18,090.78	18,090.78
- อื่นๆ	<u>8,772.31</u>	<u>-</u>	<u>8,772.31</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>8,772.31</u>	<u>18,090.78</u>	<u>26,863.09</u>
รวมเงินกู้ยืม	<u>14,302.45</u>	<u>21,708.94</u>	<u>36,011.39</u>



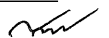
หน่วย : ล้านบาท			
31 ธันวาคม 2552			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	1,000.00	5,005.31	6,005.31
- อื่นๆ	<u>6,730.00</u>	<u>-</u>	<u>6,730.00</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>7,730.00</u>	<u>5,005.31</u>	<u>12,735.31</u>
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	3,200.00	9,009.56	12,209.56
- อื่นๆ	<u>6,562.07</u>	<u>-</u>	<u>6,562.07</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>9,762.07</u>	<u>9,009.56</u>	<u>18,771.63</u>
รวมเงินกู้ยืม	<u>17,492.07</u>	<u>14,014.87</u>	<u>31,506.94</u>

เงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 26,863.09 ล้านบาท และ 18,771.63 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท					
ผู้ให้กู้	จำนวนปีที่ให้กู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (% ต่อปี)	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
พันธบัตร ธสน.	5	2554	5.95	-	3,200.00
ตราสารหนี้ (FRN)	4-6	2554-2559	LIBOR+[(0.05)-0.10]	18,090.78	9,009.56
อื่นๆ	2-10	2553-2562	0.50-5.75	<u>8,772.31</u>	<u>6,562.07</u>
รวม				<u>26,863.09</u>	<u>18,771.63</u>

4.12 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	16.62	21.11
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	0.63	8.35
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	13.63	6.82
รายได้รับล่วงหน้า	41.37	53.32
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	5.39	4.58
สำรองเพื่อการรับประกันสิทธิเรียกร้อง	42.92	2.14
สำรองเพื่อการประกันความเสี่ยงการลงทุน	12.18	4.20
บัญชีพักหนี้สิน	4.02	6.57
อื่นๆ	<u>0.01</u>	<u>0.01</u>
รวม	<u>136.77</u>	<u>107.10</u>



4.13 ทุน

4.13.1 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

4.13.2 เงินกองทุน

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุน ดังนี้

- **เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553** ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 23.27 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 56.29 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

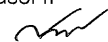
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

หน่วย : ล้านบาท

	ข้อกำหนดตามกฎหมายกระทรวง	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
1. เงินกองทุน *		14,673.82	14,418.75
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		63,071.62	53,001.56
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		26,068.87	16,744.19
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	23.27%	27.20%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	56.29%	86.11%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามกฎหมายกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง และมีวิธีคิดน้ำหนักความเสี่ยงแตกต่างจากเกณฑ์ Basel II



● **เงินกองทุนตาม Basel II** ธนาคารได้มีการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2552) โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 16.99 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5) โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.74 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.25)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตาม Basel II

	<u>31 ธันวาคม 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.99%	21.00%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.74%	19.77%

องค์ประกอบของเงินกองทุนตาม Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,752.15	2,579.05
ขาดทุนสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	<u>(878.33)</u>	<u>(960.30)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	14,673.82	14,418.75
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,165.05	911.79
บวก ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	0.07	0.14
(หัก) ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	<u>(5.12)</u>	<u>(9.13)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	<u>1,160.00</u>	<u>902.80</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นตาม Basel II	<u>15,833.82</u>	<u>15,321.55</u>



4.14 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	49.96	181.50	231.46
เลิตเตอร์ออฟเครดิต	310.45	459.59	770.04
การรับประกันการส่งออก	25,388.06	13.38	25,401.44
ภาระผูกพันอื่น			
การค้าประกันอื่น	552.03	3,323.08	3,875.11
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	604.82	-	604.82
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	-	844.24	844.24
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	12,266.20	12,273.15	24,539.35
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	599.40	62.19	661.59
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและ อัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	1,983.00	470.36	2,453.36
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	8,800.00	414.58	9,214.58
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>7,130.99</u>	<u>-</u>	<u>7,130.99</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>31,936.44</u>	<u>17,387.60</u>	<u>49,324.04</u>
รวม	<u>57,684.91</u>	<u>18,042.07</u>	<u>75,726.98</u>



	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2552		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนเงินค้ำเงินค้ำเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	25.03	154.86	179.89
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	20.73	514.99	535.72
การรับประกันการส่งออก	15,822.90	264.50	16,087.40
ภาระผูกพันอื่น			
การค้ำประกันอื่น	992.50	3,514.26	4,506.76
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	630.50	-	630.50
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	-	934.32	934.32
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	8,273.99	8,822.64	17,096.63
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	-	2,704.78	2,704.78
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	4,191.70	846.90	5,038.60
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	12,540.00	-	12,540.00
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	300.00	-	300.00
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>987.50</u>	<u>-</u>	<u>987.50</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>27,916.19</u>	<u>16,822.90</u>	<u>44,739.09</u>
รวม	<u>43,784.85</u>	<u>17,757.25</u>	<u>61,542.10</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารได้ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก จำนวน 211.37 ล้านบาท และ 48.57 ล้านบาท ตามลำดับ

4.15 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับดัชนี หรือราคาตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

- การบริการเพื่อป้องกันความเสี่ยงของลูกค้า

ธนาคารในฐานะตัวกลางทางการเงินจะรับช่วงความเสี่ยงด้านตลาดมาจากลูกค้า และพยายามถ่ายเทความเสี่ยงออกไป โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ประเภทสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

- การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยมุ่งความมีประสิทธิภาพและรักษาดุลยภาพ ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นเครื่องมือหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารที่อาจจะเกิดจากรายการทางธุรกิจตามปกติของธนาคาร ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารมีนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ที่สอดคล้อง เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ปรากฏชัดเจน



ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	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	36,534.20	(143.56)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2552	
	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ สินทรัพย์ (หนี้สิน)
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	17,096.63	(16.43)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	2,704.78	(9.79)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	5,038.60	(760.35)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	12,540.00	88.25
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	300.00	(1.08)
รวม	37,680.01	(699.40)

4.16 รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีบางส่วนเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารเกี่ยวข้อง โดยการถือหุ้นและหรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจ โดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้สำหรับรายการที่ไม่มีราคาตลาด

ในปี 2553 และ 2552 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ปี 2553	ปี 2552
รายได้ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	0.04	0.03
ค่าจ้างที่ปรึกษา	12.51	13.99

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมียอดคงค้างเงินทรรจงจ่ายให้กับบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด จำนวน 0.49 ล้านบาท และ 1.79 ล้านบาท ตามลำดับ

4.17 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีส่วนที่จะครบกำหนดตามสัญญาเช่าระยะยาว ดังนี้

ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท จำนวนเงิน
ภายใน 1 ปี	1.69
เกิน 1 – 5 ปี	4.54
เกิน 5 ปีขึ้นไป	8.51

4.18 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

4.19 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

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

4.20 การนำส่งรายได้แผ่นดิน

ในปี 2553 ธนาคารนำส่งกำไรสุทธิประจำปี 2551 ในเดือนมิถุนายน 2553 จำนวน 70,430,000 บาท ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ สำนักพัฒนาธุรกิจ 3 ที่ กค 0811.2/2013 และกำไรสุทธิประจำปี 2552 ในเดือนสิงหาคม 2553 จำนวน 121,160,000 บาท ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ สำนักพัฒนาธุรกิจ 3 ที่ กค 0811.2/2998 เป็นรายได้แผ่นดินหรือร้อยละ 35 ของกำไรสุทธิประจำปี รวมเป็นเงินนำส่งคลังทั้งสิ้น 191,590,000 บาท

4.21 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์

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

วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล วันที่ 27 ตุลาคม 2553

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553

4.22 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554

