



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบดุลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 งบกำไรขาดทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทานซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรของธนาคารและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

จากการสอบทานข้างต้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่า งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้เคยตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงานไว้ อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงาน ลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2553 งบดุลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบ และเสนอรายงานไว้ โดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ใน รายงานดังกล่าว

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางสาวสุนันท์ วงศ์เมฆ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 มิถุนายน 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	2,196,987.35	193,786.23	2,196,987.35	193,786.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.1			
ในประเทศ				
มีดอกเบีย	3,331,168,993.07	3,611,189,117.97	3,331,168,993.07	3,611,189,117.97
ไม่มีดอกเบีย	38,281,928.57	75,746,302.66	38,281,928.57	75,746,302.66
ต่างประเทศ				
มีดอกเบีย	1,498,042,367.41	2,337,395,600.71	1,498,042,367.41	2,337,395,600.71
ไม่มีดอกเบีย	329,278,754.77	304,832,203.99	329,278,754.77	304,832,203.99
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,196,772,043.82	6,329,163,225.33	5,196,772,043.82	6,329,163,225.33
เงินลงทุน	4.2			
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	2,633,124,320.53	618,217,911.20	2,633,124,320.53	618,217,911.20
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	861,895,052.36	5,854,688,299.92	861,895,052.36	5,854,688,299.92
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	7,316,334.04	4,195,031.84	4,286,500.00	4,286,500.00
รวมเงินลงทุนสุทธิ	3,502,335,706.93	6,477,101,242.96	3,499,305,872.89	6,477,192,711.12
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	4.3			
เงินให้สินเชื่อ	54,001,951,666.76	53,190,587,074.84	54,001,951,666.76	53,190,587,074.84
ดอกเบียค้างรับ	437,466,576.73	387,795,582.19	437,466,576.73	387,795,582.19
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	54,439,418,243.49	53,578,382,657.03	54,439,418,243.49	53,578,382,657.03
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	4.4	1,978,516,801.83	1,978,516,801.83	2,507,189,525.36
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	4.5	441,095,522.31	398,241,441.72	441,095,522.31
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	52,019,805,919.35	50,672,951,689.95	52,019,805,919.35	50,672,951,689.95
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,170,541,538.95	1,215,928,294.35	1,170,541,538.95	1,215,928,294.35
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	897,052,772.36	897,040,827.63	897,052,772.36	897,040,827.63
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	4.9	363,255,897.07	-	363,255,897.07
ดอกเบียค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	10,260,433.94	107,711,812.99	10,260,433.94	107,711,812.99
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	5,608,084.33	5,296,413.61	5,608,084.33	5,296,413.61
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง	3,622,885.45	4,575,410.08	3,622,885.45	4,575,410.08
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	30,576,211.63	31,600,474.01	30,576,211.63	31,600,474.01
รวมสินทรัพย์	63,202,028,481.18	65,741,563,177.14	63,198,998,647.14	65,741,654,645.30

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 มิถุนายน 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของทุน				
เงินรับฝาก				
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	9,737,330,994.70	7,698,358,035.20	9,737,330,994.70	7,698,358,035.20
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	473,822,323.08	390,335,373.43	473,822,323.08	390,335,373.43
รวมเงินรับฝาก	10,211,153,317.78	8,088,693,408.63	10,211,153,317.78	8,088,693,408.63
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ				
มีดอกเบีย	7,565,538,494.43	9,080,647,789.29	7,565,538,494.43	9,080,647,789.29
ไม่มีดอกเบีย	232,694,708.68	13,726,394.73	232,694,708.68	13,726,394.73
ต่างประเทศ				
มีดอกเบีย	539,583,268.07	756,618,556.34	539,583,268.07	756,618,556.34
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,337,816,471.18	9,850,992,740.36	8,337,816,471.18	9,850,992,740.36
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	30,237,078.31	21,279,996.12	30,237,078.31	21,279,996.12
เงินกู้ยืม				
4.6				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	11,898,280,000.00	12,735,312,500.00	11,898,280,000.00	12,735,312,500.00
เงินกู้ยืมระยะยาว	16,908,040,000.00	18,771,632,500.00	16,908,040,000.00	18,771,632,500.00
รวมเงินกู้ยืม	28,806,320,000.00	31,506,945,000.00	28,806,320,000.00	31,506,945,000.00
4.9				
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	-	699,401,324.93	-	699,401,324.93
ดอกเบียค้างจ่าย	195,404,487.33	227,338,178.32	195,404,487.33	227,338,178.32
เงินมัดจำ	27,311,641.65	16,677,932.72	27,311,641.65	16,677,932.72
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก	162,870,056.60	273,343,656.12	162,870,056.60	273,343,656.12
หนี้สินอื่น	211,035,514.93	155,671,009.67	211,035,514.93	155,671,009.67
รวมหนี้สิน	47,982,148,567.78	50,840,343,246.87	47,982,148,567.78	50,840,343,246.87
ส่วนของทุน				
4.7				
ทุน	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	281,356,603.91	103,498,944.54	281,356,603.91	103,498,944.54
4.2.4				
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(5,100,468.51)	(67,601,167.94)	(5,100,468.51)	(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	(608,530,108.85)	(513,731,733.18)	(611,559,942.89)	(513,640,265.02)
รวมส่วนของทุน	15,219,879,913.40	14,901,219,930.27	15,216,850,079.36	14,901,311,398.43
รวมหนี้สินและส่วนของทุน	63,202,028,481.18	65,741,563,177.14	63,198,998,647.14	65,741,654,645.30

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	4.8			
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	232,108,435.17	179,891,148.77	232,108,435.17	179,891,148.77
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,050,347,553.67	535,714,720.65	1,050,347,553.67	535,714,720.65
การรับประกันการส่งออก	22,589,820,592.71	16,087,401,775.80	22,589,820,592.71	16,087,401,775.80
ภาระผูกพันอื่น	38,676,533,691.01	44,739,093,840.71	38,676,533,691.01	44,739,093,840.71
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				



(นายนิศ ชัยสุตร)
ประธานกรรมการ



(นายสมพันธ์ เอี่ยมรุ่งโรจน์)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2553	2552	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	535,647,021.31	495,039,558.64	535,647,021.31	495,039,558.64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,641,910.84	29,081,705.58	17,641,910.84	29,081,705.58
เงินลงทุน	25,185,402.64	29,517,578.93	25,185,402.64	29,517,578.93
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	<u>578,474,334.79</u>	<u>553,638,843.15</u>	<u>578,474,334.79</u>	<u>553,638,843.15</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	31,655,970.76	10,997,583.32	31,655,970.76	10,997,583.32
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46,104,420.97	69,471,618.89	46,104,420.97	69,471,618.89
เงินกู้ยืมระยะสั้น	82,088,060.62	66,335,834.82	82,088,060.62	66,335,834.82
เงินกู้ยืมระยะยาว	54,143,379.71	161,196,339.34	54,143,379.71	161,196,339.34
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>213,991,832.06</u>	<u>308,001,376.37</u>	<u>213,991,832.06</u>	<u>308,001,376.37</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	364,482,502.73	245,637,466.78	364,482,502.73	245,637,466.78
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	296,054,638.43	178,923,418.71	296,054,638.43	178,923,418.71
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	5,698,419.29	(46,356,473.44)	5,698,419.29	(46,356,473.44)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>62,729,445.01</u>	<u>113,070,521.51</u>	<u>62,729,445.01</u>	<u>113,070,521.51</u>
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย				
กำไรจากเงินลงทุน	4,068,195.31	20,840,736.92	4,068,195.31	20,840,736.92
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,288,449.01)	805,883.43	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ	60,902,020.94	39,150,763.26	60,902,020.94	39,150,763.26
รายได้จากการรับประกันการส่งออก	48,699,118.33	41,592,187.61	48,699,118.33	41,592,187.61
รายได้จากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	4,101,041.71	45,125.26	4,101,041.71	45,125.26
กำไรจากการปริวรรต	36,580,004.24	26,145,801.08	36,580,004.24	26,145,801.08
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	-	827,707.03	-	827,707.03
หนี้สูญได้รับคืน	-	10,033.93	-	10,033.93
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	14,974,175.60	1,871,685.35	14,974,175.60	1,871,685.35
รายได้อื่น	6,111,040.12	2,539,659.28	6,111,040.12	2,539,659.28
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	<u>174,147,147.24</u>	<u>133,829,583.15</u>	<u>175,435,596.25</u>	<u>133,023,699.72</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	130,317,110.77	119,642,253.10	130,317,110.77	119,642,253.10
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	25,485,929.73	25,147,937.72	25,485,929.73	25,147,937.72
ค่าภาษีอากร	45.00	(38,724.00)	45.00	(38,724.00)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,700,955.22	6,810,004.39	3,700,955.22	6,810,004.39
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก	16,988,692.03	38,666,426.64	16,988,692.03	38,666,426.64
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประกันความเสี่ยงการลงทุน	2,050,520.86	22,562.63	2,050,520.86	22,562.63
ค่าตอบแทนกรรมการ	633,852.67	857,005.48	633,852.67	857,005.48
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	7,505,556.30	-	7,505,556.30
ค่าใช้จ่ายอื่น	24,358,068.32	18,739,431.54	24,358,068.32	18,739,431.54
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	<u>203,535,174.60</u>	<u>217,352,453.80</u>	<u>203,535,174.60</u>	<u>217,352,453.80</u>
กำไรสุทธิ	<u>33,341,417.65</u>	<u>29,547,650.86</u>	<u>34,629,866.66</u>	<u>28,741,767.43</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

nm

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2553	2552	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	1,076,617,451.22	1,064,796,603.92	1,076,617,451.22	1,064,796,603.92
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,751,602.64	53,907,186.05	31,751,602.64	53,907,186.05
เงินลงทุน	68,276,298.64	66,727,751.09	68,276,298.64	66,727,751.09
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,176,645,352.50	1,185,431,541.06	1,176,645,352.50	1,185,431,541.06
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	51,107,826.80	22,435,115.56	51,107,826.80	22,435,115.56
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87,337,952.04	152,265,274.23	87,337,952.04	152,265,274.23
เงินกู้ยืมระยะสั้น	143,657,061.46	126,442,842.20	143,657,061.46	126,442,842.20
เงินกู้ยืมระยะยาว	151,253,695.69	391,405,269.59	151,253,695.69	391,405,269.59
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	433,356,535.99	692,548,501.58	433,356,535.99	692,548,501.58
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	743,288,816.51	492,883,039.48	743,288,816.51	492,883,039.48
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	596,143,625.55	378,040,207.16	596,143,625.55	378,040,207.16
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	54,096,783.28	(47,251,996.09)	54,096,783.28	(47,251,996.09)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	93,048,407.68	162,094,828.41	93,048,407.68	162,094,828.41
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย				
กำไรจากเงินลงทุน	7,092,494.41	38,600,783.08	7,092,494.41	38,600,783.08
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	3,121,302.20	(614,969.99)	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ	151,447,439.86	83,258,771.41	151,447,439.86	83,258,771.41
รายได้จากการรับประกันการส่งออก	117,077,131.33	81,720,847.36	117,077,131.33	81,720,847.36
รายได้จากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	8,162,315.13	45,125.26	8,162,315.13	45,125.26
กำไรจากการบริวรรต	60,083,656.53	42,287,958.84	60,083,656.53	42,287,958.84
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	2,224,762.49	987,175.03	2,224,762.49	987,175.03
หนี้สูญได้รับคืน	1,577.99	34,834.93	1,577.99	34,834.93
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	92,705,461.27	6,554,962.32	92,705,461.27	6,554,962.32
รายได้อื่น	13,291,693.18	123,017,819.90	13,291,693.18	123,017,819.90
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	455,207,834.39	375,893,308.14	452,086,532.19	376,508,278.13
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	262,186,548.46	236,488,769.64	262,186,548.46	236,488,769.64
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	49,892,949.87	48,273,374.50	49,892,949.87	48,273,374.50
ค่าภาษีอากร	2,547.00	(38,679.00)	2,547.00	(38,679.00)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	26,374,939.00	10,271,116.45	26,374,939.00	10,271,116.45
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก	(58,241,255.56)	64,842,788.60	(58,241,255.56)	64,842,788.60
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประกันความเสี่ยงการลงทุน	4,081,157.57	22,562.63	4,081,157.57	22,562.63
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,677,765.82	1,721,946.72	1,677,765.82	1,721,946.72
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,636,609.00	36,858,820.30	36,636,609.00	36,858,820.30
ค่าใช้จ่ายอื่น	76,913,356.58	36,518,086.69	76,913,356.58	36,518,086.69
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	399,524,617.74	434,958,786.53	399,524,617.74	434,958,786.53
กำไรสุทธิ	148,731,624.33	103,029,350.02	145,610,322.13	103,644,320.01

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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	-	(192,657,384.54)	-	-	-	(192,657,384.54)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(94,623,597.08)	-	-	(94,623,597.08)
รายการที่ยังไม่รู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(192,657,384.54)	(94,623,597.08)	-	-	(287,280,981.62)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	100,700,000.00	(100,700,000.00)	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	103,029,350.02	103,029,350.02
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2552	7,800,000,000.00	16,363,413.71	7,891,715.03	2,579,053,886.85	(757,128,826.21)	9,646,180,189.38
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	-	177,857,659.37	-	-	-	177,857,659.37
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	62,500,699.43	-	-	62,500,699.43
รายการที่ยังไม่รู้ในงบกำไรขาดทุน	-	177,857,659.37	62,500,699.43	-	-	240,358,358.80
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	173,100,000.00	(173,100,000.00)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	4.13	-	-	-	(70,430,000.00)	(70,430,000.00)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	148,731,624.33	148,731,624.33
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2553	12,800,000,000.00	281,356,603.91	(5,100,468.51)	2,752,153,886.85	(608,530,108.85)	15,219,879,913.40

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

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	(759,088,325.82)	9,830,801,671.39
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	(192,657,384.54)	-	-	-	(192,657,384.54)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(94,623,597.08)	-	-	(94,623,597.08)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(192,657,384.54)	(94,623,597.08)	-	-	(287,280,981.62)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	100,700,000.00	(100,700,000.00)	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	103,644,320.01	103,644,320.01
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2552	7,800,000,000.00	16,363,413.71	7,891,715.03	2,579,053,886.85	(756,144,005.81)	9,647,165,009.78
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	-	177,857,659.37	-	-	-	177,857,659.37
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	62,500,699.43	-	-	62,500,699.43
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	177,857,659.37	62,500,699.43	-	-	240,358,358.80
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	173,100,000.00	(173,100,000.00)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	4.13	-	-	-	(70,430,000.00)	(70,430,000.00)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	145,610,322.13	145,610,322.13
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2553	12,800,000,000.00	281,356,603.91	(5,100,468.51)	2,752,153,886.85	(611,559,942.89)	15,216,850,079.36

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	148,731,624.33	103,029,350.02	145,610,322.13	103,644,320.01
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	35,355,214.35	37,039,068.22	35,355,214.35	37,039,068.22
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	566,379,399.56	381,295,937.25	566,379,399.56	381,295,937.25
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	54,096,783.28	(47,251,996.09)	54,096,783.28	(47,251,996.09)
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(62,033,066.48)	-	(62,033,066.48)	-
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(2,616,420.48)	(1,255,846.80)	(2,616,420.48)	(1,255,846.80)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(2,224,762.49)	(987,175.03)	(2,224,762.49)	(987,175.03)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,636,609.00	36,858,820.30	36,636,609.00	36,858,820.30
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(194,148,474.63)	247,886,541.57	(194,148,474.63)	247,886,541.57
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(279,446,633.42)	52,798,209.46	(279,446,633.42)	52,798,209.46
(กำไร) จากการขายเงินลงทุน	(8,136,476.23)	(40,273,406.28)	(8,136,476.23)	(40,273,406.28)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	1,043,981.82	1,672,623.20	1,043,981.82	1,672,623.20
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(3,121,302.20)	614,969.99	-	-
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	(5,516,241.56)	(356,220,930.82)	(5,516,241.56)	(356,220,930.82)
สำรองภาวะผูกพันภายนอก	29,640,522.40	(3,550,355.38)	29,640,522.40	(3,550,355.38)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(69,673,045.84)	34,584,093.40	(69,673,045.84)	34,584,093.40
รายได้ค้างรับลดลง	3,883,844.63	47,881.79	3,883,844.63	47,881.79
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(512,685.49)	326,516.20	(512,685.49)	326,516.20
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่าย (ลดลง)	(4,437,645.12)	(1,160,495.82)	(4,437,645.12)	(1,160,495.82)
	243,901,225.43	445,453,805.18	243,901,225.43	445,453,805.18
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(743,288,816.51)	(492,883,039.48)	(743,288,816.51)	(492,883,039.48)
เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,238,372,612.07	1,305,159,938.58	1,238,372,612.07	1,305,159,938.58
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(465,178,642.85)	(865,966,447.83)	(465,178,642.85)	(865,966,447.83)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	273,806,378.14	391,764,256.45	273,806,378.14	391,764,256.45
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,141,495,548.34	(2,713,002,164.36)	1,141,495,548.34	(2,713,002,164.36)
เงินให้สินเชื่อ	(1,940,963,594.62)	2,938,575,965.55	(1,940,963,594.62)	2,938,575,965.55
ทรัพย์สินรอการขาย	14,944,908.89	4,764,468.00	14,944,908.89	4,764,468.00
สินทรัพย์อื่น	(17,452,191.41)	(30,814,785.37)	(17,452,191.41)	(30,814,785.37)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	2,126,570,012.35	3,317,115,799.62	2,126,570,012.35	3,317,115,799.62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,492,232,862.42)	(797,309,745.99)	(1,492,232,862.42)	(797,309,745.99)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	8,957,082.19	1,239,902.08	8,957,082.19	1,239,902.08
เงินกู้ยืมระยะสั้น	5,000,000.00	363,765,121.73	5,000,000.00	363,765,121.73
หนี้สินอื่น	13,808,087.12	4,477,901.14	13,808,087.12	4,477,901.14
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	133,933,368.58	3,480,576,718.85	133,933,368.58	3,480,576,718.85
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น)	(3,461,133,386.89)	(5,794,966,756.53)	(3,461,133,386.89)	(5,794,966,756.53)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนก่อนครบกำหนด	6,496,474,680.30	5,279,721,163.00	6,496,474,680.30	5,279,721,163.00
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(37,123,096.57)	(15,308,398.12)	(37,123,096.57)	(15,308,398.12)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,643,715.00	1,834,398.50	2,643,715.00	1,834,398.50
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	3,000,861,911.84	(528,719,593.15)	3,000,861,911.84	(528,719,593.15)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะยาว (ลดลง)	(3,062,362,079.30)	(2,964,578,000.00)	(3,062,362,079.30)	(2,964,578,000.00)
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(70,430,000.00)	-	(70,430,000.00)	-
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	(3,132,792,079.30)	(2,964,578,000.00)	(3,132,792,079.30)	(2,964,578,000.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,003,201.12	(12,720,874.30)	2,003,201.12	(12,720,874.30)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	193,786.23	12,959,385.04	193,786.23	12,959,385.04
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	2,196,987.35	238,510.74	2,196,987.35	238,510.74

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)
และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	13
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	13
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	15
4	ข้อมูลเพิ่มเติม	
4.1	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	17
4.2	เงินลงทุน	17
4.3	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	20
4.4	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	25
4.5	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	25
4.6	เงินกู้ยืม	26
4.7	ทุน	27
4.8	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน	27
4.9	ตราสารอนุพันธ์	28
4.10	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก	29
4.11	รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	29
4.12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทย	30
4.13	การนำส่งรายได้แผ่นดิน	30
4.14	เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบดุล	30
4.15	การอนุมัติงบการเงิน	30



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)
และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล (ฉบับ 41 เดิม) โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่สนส.70/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



2.1 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินปรับปรุงใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 17/2553 ลงวันที่ 9 เมษายน 2553 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังต่อไปนี้

(1) มีผลบังคับใช้ในปี 2554

- แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบกระแสเงินสด
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง สัญญาเช่า
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อการขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

(2) มีผลบังคับใช้ในปี 2556

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าการนำมาตราฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ



3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ยกเว้นหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองสำหรับบริการรับประกันการส่งออกและบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ดังนี้

งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

ภาระผูกพันจากการรับประกันการส่งออก

แสดงไว้ในภาระผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออกเมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดเชยคืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของการบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

(1) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

(2) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับประกันการส่งออกที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน หักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

(3) การดำรงสำรองภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

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

ภาระผูกพันจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน

แสดงไว้ในภาระผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่น เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะติดตามเรียกคืนจากรัฐบาลของประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน หรือจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตั้งสำรองของการบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

(1) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

(2) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

(3) การตั้งสำรองภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันรับในแต่ละปี และหากอัตราส่วนของยอดเงินสำรองสะสมที่ตั้งไว้ต่อภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนคงค้างในแต่ละปีเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 10 ธนาคารจะไม่มีที่ตั้งสำรองเพิ่ม

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

เกณฑ์การกันเงินสำรองในปี 2553 ที่แตกต่างจากปี 2552 สำหรับบริการรับประกันการส่งออก และบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน สรุปได้ดังนี้

(1) แสดงข้อความเพิ่มให้ชัดเจนขึ้นสำหรับจำนวนเงินที่ใช้เป็นฐานการคำนวณจำนวนเงินที่ต้องตั้งสำรอง โดยเป็นยอดหนี้หรือจำนวนภาระสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

(2) เพิ่มการกันเงินสำรองกรณีที่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน โดยให้มีการกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของมูลค่าสุทธิที่เรียกร้องหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ ซึ่งในปี 2552 มีการกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 2 สำหรับภาระการรับประกันการส่งออก และไม่มีการกำหนดให้ต้องกันเงินสำรองสำหรับภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุน

(3) ลดอัตราการกันเงินสำรองสำหรับภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนจากอัตราร้อยละ 2 เป็นร้อยละ 1



4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น จำนวน 2,880.50 ล้านบาท และ 3,846.53 ล้านบาท ตามลำดับ

4.2 เงินลงทุน

4.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	30 มิถุนายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/	มูลค่ายุติธรรม
	ราคาทุนตัดจำหน่าย		ราคาทุนตัดจำหน่าย	
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,441.65	2,446.30	250.00	259.33
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	<u>24.51</u>	<u>24.55</u>	<u>24.64</u>	<u>25.05</u>
รวม	2,466.16	2,470.85	274.64	284.38
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>4.69</u>	<u>-</u>	<u>9.74</u>	<u>-</u>
รวม	<u>2,470.85</u>	<u>2,470.85</u>	<u>284.38</u>	<u>284.38</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	162.27		333.84	
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>162.27</u>	<u>-</u>	<u>333.84</u>	<u>-</u>
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	<u>2,633.12</u>	<u>-</u>	<u>618.22</u>	<u>-</u>

4.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 มิถุนายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	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>17.12</u>	<u>26.07</u>	<u>17.27</u>
รวม	26.07	17.12	5,208.62	5,132.34
(หัก)				
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(8.95)</u>	-	<u>(76.28)</u>	-
รวม	<u>17.12</u>	<u>17.12</u>	<u>5,132.34</u>	<u>5,132.34</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.00		70.00	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>698.87</u>		<u>587.53</u>	
รวม	768.87		657.53	
(หัก)				
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(0.84)</u>		<u>(1.06)</u>	
รวม	<u>768.03</u>		<u>656.47</u>	
(3) เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม	80.11		68.11	
อื่นๆ	<u>0.41</u>		<u>0.50</u>	
รวม	80.52		68.61	
(หัก)				
ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(3.77)</u>		<u>(2.73)</u>	
รวม	<u>76.75</u>		<u>65.88</u>	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>861.90</u>		<u>5,854.69</u>	

เงินลงทุนทั่วไป จำนวน 80.11 ล้านบาท เป็นการลงทุนในกองทุนเปิด จำนวน 2 กองทุน ดังนี้

1. กองทุนรวมเพื่อระดมเงินจากผู้ลงทุนสถาบัน สำหรับลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงานหรือพลังงานทดแทน ซึ่งเป็นกองทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยจะเปิดรับซื้อคืนแบบอัตโนมัติตั้งแต่ปีที่ 6 (พ.ศ.2556) เป็นต้นไปในกรณีกองทุนได้รับเงินปันผล รายได้จากการขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุน หรือรายได้อื่น ๆ และมีได้นำเงินมาลงทุนต่อ สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารซื้อหน่วยลงทุนจำนวน 6.31 ล้านหน่วย ในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 10 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 63.11 ล้านบาท

2. กองทุนรวมเพื่อการลงทุนระยะยาวในภาคอุตสาหกรรมหลักที่มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาประเทศ โดยมุ่งเน้นลงทุนในบริษัทที่มีความสามารถสูงในด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่เกี่ยวกับการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ และบริษัทในภาคการผลิตเพื่อทดแทนการนำเข้า รวมถึงบริษัทที่ขยายธุรกิจและมีการลงทุนในต่างประเทศ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารซื้อหน่วยลงทุนจำนวน 5,000 หน่วย ในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 5 ล้านบาท และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 จำนวน 31,951.10 หน่วย ในราคาหน่วยละ 375.57 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 12 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุน 17 ล้านบาท

4.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	30 มิถุนายน 2553			รวม	31 ธันวาคม 2552			รวม
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี	เกิน 5ปี		1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี	เกิน 5ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	2,441.65	-	-	2,441.65	250.00	4,476.66	605.89	5,332.55
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	24.51	-	-	24.51	24.64	100.00	-	124.64
รวม	2,466.16	-	-	2,466.16	274.64	4,576.66	605.89	5,457.19
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	4.69	-	-	4.69	9.74	(64.74)	(2.74)	(57.74)
รวม	2,470.85	-	-	2,470.85	284.38	4,511.92	603.15	5,399.45
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	70.00	-	70.00	-	70.00	-	70.00
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	162.27	551.70	147.17	861.14	333.84	396.04	191.49	921.37
รวม	162.27	621.70	147.17	931.14	333.84	466.04	191.49	991.37
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	(0.84)	-	(0.84)	-	(1.06)	-	(1.06)
รวม	162.27	620.86	147.17	930.30	333.84	464.98	191.49	990.31
รวมตราสารหนี้	2,633.12	620.86	147.17	3,401.15	618.22	4,976.90	794.64	6,389.76

nm

4.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	3.85	(58.80)
ตราสารทุน	(8.95)	(8.80)
รวม	(5.10)	(67.60)

4.2.5 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 30 มิถุนายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงิน ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภท หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	หน่วย : ล้านบาท			
			30 มิถุนายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
			เงินลงทุน		เงินลงทุน	
			วิธีส่วนได้เสีย	วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย	วิธีราคาทุน
บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	หุ้นสามัญ	49	7.32	4.29	4.20	4.29

งบการเงินรวมของธนาคารสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ได้ใช้ข้อมูลงบการเงินของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ที่ยังไม่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชี

4.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

4.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินเบิกเกินบัญชี	296.82	333.12
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	35,474.40	36,202.16
- รับซื้อตัวสินค้าออก	942.98	797.65
- สวัสดิการพนักงาน	241.33	227.32
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	5,326.61	5,671.02
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	11,719.81	9,959.32
รวม	54,001.95	53,190.59
บวก ดอกเบี้ยค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	437.47	387.79
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	54,439.42	53,578.38
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,978.52)	(2,507.19)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(441.09)	(398.24)
รวม	52,019.81	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 ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 มียอดคงค้าง 3,664.28 ล้านบาท นั้น ได้มีการตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) และสรุปผลยื่นฟ้องผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ทั้งนี้ศาลฯ ได้ประทับรับฟ้องเรื่องดังกล่าว เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 และศาลฯ สั่งจำหน่ายคดีชั่วคราว เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2551

4.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ไม่เกิน 1 ปี	26,375.74	26,863.64
เกิน 1 ปี	27,626.21	26,326.95
รวม	54,001.95	53,190.59

4.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 มิถุนายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	32,893.10	7,672.37	40,565.47	34,046.91	7,544.99	41,591.90
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,001.58	9,374.05	13,375.63	3,428.42	8,085.35	11,513.77
เงินสกุลอื่น	60.85	-	60.85	84.92	-	84.92
รวม	36,955.53	17,046.42	54,001.95	37,560.25	15,630.34	53,190.59

4.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2553			มูลค่าค่าเผื่อ ตามที่ตั้งไว้
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	41,916.60	41,916.60	1	419.17
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,065.80	1,065.80	2	21.32
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	358.16	291.51	100	291.51
จัดชั้นสงสัย	859.02	502.68	100	502.68
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,540.30</u>	<u>134.42</u>	100	<u>134.42</u>
รวม	46,739.88	43,911.01		1,369.10
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง	<u>1,956.30</u>	<u>1,713.45</u>	1,20,50	<u>164.42</u>
รวม	<u>48,696.18</u>	<u>45,624.46</u>		1,533.52
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง				<u>445.00</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 30 มิถุนายน 2553 (หมายเหตุ 4.4)				<u>1,978.52</u>

	31 ธันวาคม 2552			มูลค่าค่าเผื่อ ตามที่ตั้งไว้
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	
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
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง	<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 30 มิถุนายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
ลูกหนี้จัดชั้น	48,696.18	89.45	47,529.04	88.71
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	<u>5,743.24</u>	10.55	<u>6,049.34</u>	11.29
รวม	<u>54,439.42</u>		<u>53,578.38</u>	

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

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

- (1) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญาพบดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่
- (2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าทำได้ข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	30 มิถุนายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ
	ดอกเบี้ยค้างรับ	ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ดอกเบี้ยค้างรับ	ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,757.48	6.90	4,369.74	8.16

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี จำนวน 1,089.97 ล้านบาท และ 1,137.50 ล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี จำนวน 3,107.37 ล้านบาท และ 2,084.12 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 ธนาคารได้รับคืนจากหนี้ตัดจำหน่าย จำนวน 92.71 ล้านบาท และ 6.55 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 15.10 ล้านบาท และ 15.64 ล้านบาท ตามลำดับ

4.3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้



หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อที่ ปรับโครงสร้างหนี้	30 มิถุนายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
ดำเนินการแล้ว	2	37.95	0.07	33	1,512.65	2.82
อยู่ระหว่างดำเนินการ	29	568.34	1.04	23	447.66	0.84
ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่เปลี่ยนเป็น ลูกหนี้จัดชั้นปกติ ณ วันสิ้นงวด	21	1,956.30	3.59	21	1,945.10	3.63

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	30 มิถุนายน 2553					
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 30 มิถุนายน 2553	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	2	37.95	37.95	74.24		
- 5 - 10 ปี	-	-	-	-		
รวม	<u>2</u>	<u>37.95</u>	<u>37.95</u>	<u>74.24</u>		

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	30 มิถุนายน 2552					
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 30 มิถุนายน 2552	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	26	473.53	473.53	340.32		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- 5 - 10 ปี	<u>1</u>	<u>632.42</u>	<u>632.42</u>	<u>363.20</u>	ที่ดิน, สปส., เครื่องจักร, หุ่น	283.08
รวม	<u>27</u>	<u>1,105.95</u>	<u>1,105.95</u>	<u>703.52</u>		<u>283.08</u>

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2553		30 มิถุนายน 2552	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	2	37.95	27	1,105.95
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	925	54,439.42	839	46,517.69

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับแต่ละงวดสามเดือน		สำหรับแต่ละงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2553	2552	2553	2552
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	30.77	30.47	83.56	55.68

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้
กู้เพิ่ม จำนวน 171.08 ล้านบาท และ 300.92 ล้านบาท ตามลำดับ

4.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท							
	30 มิถุนายน 2553							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หนี้ปรับ โครงสร้าง	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	393.98	36.32	378.56	251.41	850.36	186.56	410.00	2,507.19
หนี้สงสัยจะสูญ	25.19	(15.00)	(87.05)	251.27	374.03	(22.14)	35.00	561.30
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(1,089.97)	-	-	(1,089.97)
ยอดปลายงวด	<u>419.17</u>	<u>21.32</u>	<u>291.51</u>	<u>502.68</u>	<u>134.42</u>	<u>164.42</u>	<u>445.00</u>	<u>1,978.52</u>
	31 ธันวาคม 2552							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หนี้ปรับ โครงสร้าง	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หนี้ปรับ โครงสร้าง	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
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 30 มิถุนายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ
ที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 1,978.52 ล้านบาท และ 2,507.19 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และ
คุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (หมายเหตุ 4.3.4) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าว
เนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

4.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ยอดต้นงวด	398.24	169.47
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	63.65	371.93
ลดลงระหว่างงวด	<u>20.80</u>	<u>143.16</u>
ยอดปลายงวด	<u>441.09</u>	<u>398.24</u>

4.6 เงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	4,200.00	3,893.28	8,093.28
- ตั๋วแลกเงินธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	5.00	-	5.00
- อื่น ๆ	<u>3,800.00</u>	<u>-</u>	<u>3,800.00</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>8,005.00</u>	<u>3,893.28</u>	<u>11,898.28</u>
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	-	11,355.40	11,355.40
- อื่น ๆ	<u>5,552.64</u>	<u>-</u>	<u>5,552.64</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>5,552.64</u>	<u>11,355.40</u>	<u>16,908.04</u>
รวมเงินกู้ยืม	<u>13,557.64</u>	<u>15,248.68</u>	<u>28,806.32</u>

	31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	1,000.00	5,005.31	6,005.31
- อื่น ๆ	<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
- อื่น ๆ	<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 16,908.04 ล้านบาท และ 18,771.63 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ผู้ให้กู้	จำนวนปีที่ให้กู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (% ต่อปี)		
				30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
พันธบัตร ธสน.	5	2554	5.95	-	3,200.00
ตราสารหนี้ (FRN)	5	2554-2558	LIBOR+[(0.05)-0.50]	11,355.40	9,009.56
อื่น ๆ	2-10	2554-2562	0.50-5.75	<u>5,552.64</u>	<u>6,562.07</u>
รวม				<u>16,908.04</u>	<u>18,771.63</u>

4.7 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

4.8 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 มิถุนายน 2553		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	48.47	183.64	232.11
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	556.72	493.63	1,050.35
การรับประกันการส่งออก	22,396.98	192.84	22,589.82
ภาระผูกพันอื่น			
การค้าประกันอื่น	789.48	3,284.81	4,074.29
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างงไม่ได้ถอน	690.95	-	690.95
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	-	908.43	908.43
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	6,584.40	7,950.87	14,535.27
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	309.65	816.98	1,126.63
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	1,983.00	924.00	2,907.00
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	8,900.00	381.22	9,281.22
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	300.00	-	300.00
อื่นๆ	<u>4,852.74</u>	<u>-</u>	<u>4,852.74</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>24,410.22</u>	<u>14,266.31</u>	<u>38,676.53</u>
รวม	<u>47,412.39</u>	<u>15,136.42</u>	<u>62,548.81</u>

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2552

	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	25.03	154.86	179.89
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	20.73	514.99	535.72
การรับประกันการส่งออก	15,822.90	264.50	16,087.40
ภาระผูกพันอื่น			
การค้าประกันอื่น	992.50	3,514.26	4,506.76
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยงไม่ได้ถอน	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
อื่นๆ	987.50	-	987.50
รวมภาระผูกพันอื่น	27,916.19	16,822.90	44,739.09
รวม	43,784.85	17,757.25	61,542.10

4.9 ตารางอนุพันธ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2553

	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสัญญา ตารางอนุพันธ์
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	14,535.27	3.32
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	1,126.63	(3.70)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	1,917.00	75.18
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	8,921.09	289.67
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	300.00	(1.21)
รวม	26,799.99	363.26

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2552

	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสัญญา ตราสารอนุพันธ์
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	17,096.63	(16.43)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	2,704.78	(9.79)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและ อัตราดอกเบี้ย (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	<u>37,680.01</u>	<u>(699.40)</u>

4.10 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก

ในเดือนมีนาคม 2553 ธนาคารเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีการกันเงินสำรองสำหรับภาระการรับประกันการส่งออกและภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุน มีผลให้เงินสำรองสำหรับภาระการรับประกันการส่งออกที่ต้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ลดลงจำนวน 131.57 ล้านบาท ซึ่งบันทึกบัญชีโอนคืนโดยแสดงรวมในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออกในงบกำไรขาดทุน และเมื่อรวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าเบี้ยประกันต่อเป็นต้น ทำให้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออกสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 เป็นค่าใช้จ่ายโอนคืนจำนวน 58.24 ล้านบาท และเป็นผลให้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารมีสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกคงเหลือจำนวน 162.87 ล้านบาท

4.11 รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีบางส่วนเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารเกี่ยวข้องโดยการถือหุ้นและหรือมีกรรมกร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจ โดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้สำหรับรายการที่ไม่มีราคาตลาด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2553	30 มิถุนายน 2552
บริษัท ไทย เอ็กซ์ิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด		
รายได้ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	0.02	0.01
ค่าจ้างที่ปรึกษา	11.69	3.50

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมียอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด		
เงินทวงจ่าย	0.33	1.79

ลักษณะความสัมพันธ์ของบริษัท

	ประเทศ	ลักษณะความสัมพันธ์	สัดส่วนการถือหุ้น
บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม	49.00%

4.12 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์

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

วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล วันที่ 30 เมษายน 2553

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

4.13 การนำส่งรายได้แผ่นดิน

ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ สำนักพัฒนาวิสาหกิจ 3 ที่ กค 0811.2/2013 ลงวันที่ 23 เมษายน 2553 เรื่อง การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2551 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารนำส่งกำไรสุทธิประจำปี 2551 จำนวน 70,430,000 บาท หรือร้อยละ 35 ของกำไรสุทธิ เป็นรายได้แผ่นดิน ธนาคารได้นำส่งแล้วในเดือนมิถุนายน 2553

4.14 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบดุล

ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ สำนักพัฒนาวิสาหกิจ 3 ที่ กค 0811.2/2998 ลงวันที่ 7 กรกฎาคม 2553 เรื่อง การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2552 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารนำส่งกำไรสุทธิประจำปี 2552 จำนวน 121,160,000 บาท หรือร้อยละ 35 ของกำไรสุทธิ เป็นรายได้แผ่นดิน ธนาคารได้นำส่งแล้วในเดือนสิงหาคม 2553

4.15 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2553

