



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

### เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของธนาคารและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

จากการสอบทานข้างต้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงานไว้โดยไม่มีเงื่อนไขตามรายงาน ลงวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554 งบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

/ตามที่อธิบาย...

Office of the Auditor General



ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2.2 และข้อ 5.21 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารได้ใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้ งบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)

ผู้อำนวยการสำนัก

(นางจิตรา เมฆापงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 16 ธันวาคม 2554

## ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553

.....

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	165,257	2,711,230	165,257	2,711,230
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,905,976,521	5,665,047,182	3,905,976,521	5,665,047,182
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.10 476,645,355	243,095,913	476,645,355	243,095,913
เงินลงทุนสุทธิ	5.1 3,137,914,039	5,616,321,833	3,137,914,039	5,616,321,833
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.2 4,802,930	4,458,527	4,286,500	4,286,500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	5.3			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	63,870,310,467	56,481,141,491	63,870,310,467	56,481,141,491
ดอกเบี่ยค้างรับ	524,337,755	438,202,867	524,337,755	438,202,867
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	64,394,648,222	56,919,344,358	64,394,648,222	56,919,344,358
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	3,085,528	3,992,901	3,085,528	3,992,901
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.4 2,709,772,868	2,212,772,706	2,709,772,868	2,212,772,706
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.5 228,485,994	220,661,356	228,485,994	220,661,356
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	61,453,303,832	54,481,917,395	61,453,303,832	54,481,917,395
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,107,041,905	1,157,288,373	1,107,041,905	1,157,288,373
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	887,101,642	894,951,513	887,101,642	894,951,513
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	30,339,479	18,313,654	30,339,479	18,313,654
ดอกเบี่ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	26,720,609	42,380,257	26,720,609	42,380,257
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	29,691,745	30,665,704	29,691,745	30,665,704
รวมสินทรัพย์	71,059,703,314	68,157,151,581	71,059,186,884	68,156,979,554

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย



## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
เงินรับฝาก	7,712,304,301	7,845,423,435	7,712,304,301	7,845,423,435
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,308,249,543	8,215,544,314	2,308,249,543	8,215,544,314
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	371,515,620	60,595,778	371,515,620	60,595,778
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.10 516,149,850	386,655,751	516,149,850	386,655,751
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.6 44,227,135,909	36,011,392,730	44,227,135,909	36,011,392,730
ประมาณการหนี้สิน	5.7 151,570,617	211,369,614	151,570,617	211,369,614
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	251,211,247	253,769,917	251,211,247	253,769,917
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก	149,827,422	164,616,678	149,827,422	164,616,678
หนี้สินอื่น	151,698,285	154,506,846	151,698,285	154,506,846
รวมหนี้สิน	55,839,662,794	53,303,875,063	55,839,662,794	53,303,875,063
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
ทุน	5.8 12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว	12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(244,985)	34,544,332	(244,985)	34,544,332
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,824,553,887	2,752,153,887	2,824,553,887	2,752,153,887
ยังไม่ได้จัดสรร	(404,268,382)	(733,421,701)	(404,784,812)	(733,593,728)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	15,220,040,520	14,853,276,518	15,219,524,090	14,853,104,491
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	71,059,703,314	68,157,151,581	71,059,186,884	68,156,979,554

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายประสงค์ พูนธเนศ)  
ประธานกรรมการ

(นายคณิศร์ สุนทรมาน)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	710,675,802	533,660,454	710,675,802	533,660,454
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	280,012,563	217,313,537	280,012,563	217,313,537
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	430,663,239	316,346,917	430,663,239	316,346,917
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	155,334,637	141,657,728	155,334,637	141,657,728
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	33,154,784	28,760,896	33,154,784	28,760,896
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	122,179,853	112,896,832	122,179,853	112,896,832
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	26,837,590	21,650,997	26,837,590	21,650,997
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(3,237,348)	(526,232)	(3,237,348)	(526,232)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(10,280)	(1,116,542)	-	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	128,454,211	147,221,987	128,454,211	147,221,987
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์	(23,613,261)	-	(23,613,261)	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	677,925	5,050,100	677,925	5,050,100
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	129,108,837	172,280,310	129,119,117	173,396,852
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	133,937,899	136,208,863	133,937,899	136,208,863
ค่าตอบแทนกรรมการ	932,500	1,102,389	932,500	1,102,389
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	22,773,693	24,400,049	22,773,693	24,400,049
ค่าภาษีอากร	39	42	39	42
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(75,923,620)	34,994,351	(75,923,620)	34,994,351
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,323,324	(10,184,460)	8,323,324	(10,184,460)
อื่นๆ	14,518,943	(43,232)	14,518,943	(43,232)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	104,562,778	186,478,002	104,562,778	186,478,002
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	425,963,407	259,532,701	425,963,407	259,532,701
กำไรสุทธิ	151,425,744	155,513,356	151,436,024	156,629,898
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
สำรองสำหรับรูกรกรมป้องกันความเสี่ยง	-	(149,709,393)	-	(149,709,393)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	531,601	(2,574,601)	531,601	(2,574,601)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	531,601	(152,283,994)	531,601	(152,283,994)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	151,957,345	3,229,362	151,967,625	4,345,904

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553  
.....

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย				
	2554	2553	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	5.15	2,033,079,668	1,709,680,807	2,033,079,668	1,709,680,807
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.16	766,332,514	654,406,464	766,332,514	654,406,464
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,266,747,154	1,055,274,343	1,266,747,154	1,055,274,343
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		484,833,529	424,458,803	484,833,529	424,458,803
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		91,498,912	77,698,774	91,498,912	77,698,774
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.17	393,334,617	346,760,029	393,334,617	346,760,029
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		75,270,029	81,734,654	75,270,029	81,734,654
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.18	(15,464,309)	6,566,263	(15,464,309)	6,566,263
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		344,402	2,004,760	-	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		226,383,824	239,927,448	226,383,824	239,927,448
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์		6,686,108	-	6,686,108	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		5,341,651	12,854,182	5,341,651	12,854,182
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		298,561,705	343,087,307	298,217,303	341,082,547
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		406,664,534	398,395,412	406,664,534	398,395,412
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,507,500	2,780,155	2,507,500	2,780,155
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		58,318,013	71,995,632	58,318,013	71,995,632
ค่าภาษีอากร		2,580	2,589	2,580	2,589
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		(14,609,564)	(64,077,872)	(14,609,564)	(64,077,872)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		39,342,746	24,227,386	39,342,746	24,227,386
อื่นๆ		(19,314,234)	135,230,179	(19,314,234)	135,230,179
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		472,911,575	568,553,481	472,911,575	568,553,481
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.19	1,033,028,582	872,323,218	1,033,028,582	872,323,218
กำไรสุทธิ		452,703,319	304,244,980	452,358,917	302,240,220
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
สำรองสำหรับรูกรวมป้องกันความเสี่ยง		-	28,148,266	-	28,148,266
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		5,847,900	59,926,099	5,847,900	59,926,099
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		5,847,900	88,074,365	5,847,900	88,074,365
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		458,551,219	392,319,345	458,206,817	390,314,585

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

จ.ก.

ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท รวม
		สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2553	12,800,000,000	103,498,945	(67,601,168)	2,579,053,887	(513,731,733)	14,901,219,931
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	12,800,000,000	103,498,945	(67,601,168)	2,579,053,887	(513,731,733)	14,901,219,931
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	173,100,000	(173,100,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(191,590,000)	(191,590,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	28,148,266	59,926,099	-	304,244,980	392,319,345
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2553	12,800,000,000	131,647,211	(7,675,069)	2,752,153,887	(574,176,753)	15,101,949,276
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2554	12,800,000,000	40,637,218	(6,092,885)	2,752,153,887	(733,421,701)	14,853,276,519
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	2.3.1	-	(40,637,218)	-	-	(40,637,218)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	12,800,000,000	-	(6,092,885)	2,752,153,887	(733,421,701)	14,812,639,301
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	72,400,000	(72,400,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(51,150,000)	(51,150,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	5,847,900	-	452,703,319	458,551,219
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2554	12,800,000,000	-	(244,985)	2,824,553,887	(404,268,382)	15,220,040,520

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

รวม



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท รวม
		สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2553	12,800,000,000	103,498,945	(67,601,168)	2,579,053,887	(513,640,265)	14,901,311,399
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	12,800,000,000	103,498,945	(67,601,168)	2,579,053,887	(513,640,265)	14,901,311,399
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	173,100,000	(173,100,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(191,590,000)	(191,590,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	28,148,266	59,926,099	-	302,240,220	390,314,585
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2553	12,800,000,000	131,647,211	(7,675,069)	2,752,153,887	(576,090,045)	15,100,035,984
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2554	12,800,000,000	40,637,218	(6,092,885)	2,752,153,887	(733,593,729)	14,853,104,491
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	-	(40,637,218)	-	-	-	(40,637,218)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	12,800,000,000	-	(6,092,885)	2,752,153,887	(733,593,729)	14,812,467,273
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	72,400,000	(72,400,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(51,150,000)	(51,150,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	5,847,900	-	452,358,917	458,206,817
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2554	12,800,000,000	-	(244,985)	2,824,553,887	(404,784,812)	15,219,524,090

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

*CPA*

**ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย**  
**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553**

หน่วย : บาท

	<u>งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน</u>		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>ตามวิธีส่วนได้เสีย</u>			
	<u>2554</u>	<u>2553</u>	<u>2554</u>	<u>2553</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรสุทธิ	452,703,319	304,244,980	452,358,917	302,240,220
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	39,320,707	52,929,127	39,320,707	52,929,127
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,012,124,439	1,028,835,971	1,012,124,439	1,028,835,971
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	16,865,611	(153,960,585)	16,865,611	(153,960,585)
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(40,314,594)	(188,912,942)	(40,314,594)	(188,912,942)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(1,559,615)	(4,153,213)	(1,559,615)	(4,153,213)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(8,771,722)	(12,409,223)	(8,771,722)	(12,409,223)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	48,114,468	36,636,609	48,114,468	36,636,609
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	152,557,449	(916,584,742)	152,557,449	(916,584,742)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	42,581,677	(182,846,794)	42,581,677	(182,846,794)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน	1,943,058	(8,136,476)	1,943,058	(8,136,476)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	13,521,251	1,570,214	13,521,251	1,570,214
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(344,402)	(2,004,760)	-	-
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	5,007,326	(5,385,867)	5,007,326	(5,385,867)
ประมาณการหนี้สิน (ลดลง)	(60,408,626)	(5,406,478)	(60,408,626)	(5,406,478)
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น	20,665,878	6,484,293	20,665,878	6,484,293
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (ลดลง)	(37,857,298)	(30,069,464)	(37,857,298)	(30,069,464)
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(1,224,694)	2,487,395	(1,224,694)	2,487,395
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง	886,847	(550,750)	886,847	(550,750)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	8,061,677	4,177,115	8,061,677	4,177,115
	<u>1,663,872,756</u>	<u>(73,055,590)</u>	<u>1,663,872,756</u>	<u>(73,055,590)</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,266,747,154)	(1,059,836,533)	(1,266,747,154)	(1,059,836,533)
รายได้เงินปันผล	-	(625,000)	-	(625,000)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,950,494,778	1,758,597,652	1,950,494,778	1,758,597,652
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(771,976,754)	(653,168,571)	(771,976,754)	(653,168,571)
เงินสดรับเงินปันผล	-	625,000	-	625,000
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,575,643,626	(27,463,042)	1,575,643,626	(27,463,042)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย**  
**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**  
**สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553**

หน่วย : บาท

	<u>งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน</u>		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>ตามวิธีส่วนได้เสีย</u>			
	<u>2554</u>	<u>2553</u>	<u>2554</u>	<u>2553</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,746,171,076	(3,106,468,617)	1,746,171,076	(3,106,468,617)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(6,902,454,405)	728,229,513	(6,902,454,405)	728,229,513
ทรัพย์สินรอการขาย	18,553,722	73,564,535	18,553,722	73,564,535
สินทรัพย์อื่น	(339,924)	(16,567,500)	(339,924)	(16,567,500)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(145,040,018)	163,362,245	(145,040,018)	163,362,245
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5,920,370,563)	(1,628,141,516)	(5,920,370,563)	(1,628,141,516)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	310,919,842	(3,843,870)	310,919,842	(3,843,870)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	965,542,679	10,000,000	965,542,679	10,000,000
หนี้สินอื่น	(1,228,816)	15,522,029	(1,228,816)	15,522,029
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	<u>(8,352,602,781)</u>	<u>(3,791,806,223)</u>	<u>(8,352,602,781)</u>	<u>(3,791,806,223)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(9,213,535,000)	(7,185,421,681)	(9,213,535,000)	(7,185,421,681)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุน	11,726,831,257	10,149,982,603	11,726,831,257	10,149,982,603
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(24,102,057)	(47,622,486)	(24,102,057)	(47,622,486)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,556,309	4,291,216	2,556,309	4,291,216
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(17,542,164)	(9,217,961)	(17,542,164)	(9,217,961)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	<u>2,474,208,345</u>	<u>2,912,011,691</u>	<u>2,474,208,345</u>	<u>2,912,011,691</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	14,411,630,435	11,080,329,484	14,411,630,435	11,080,329,484
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(8,484,631,972)	(10,007,992,759)	(8,484,631,972)	(10,007,992,759)
เงินรายได้นำส่งกระทรวงการคลัง	(51,150,000)	(191,590,000)	(51,150,000)	(191,590,000)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>5,875,848,463</u>	<u>880,746,725</u>	<u>5,875,848,463</u>	<u>880,746,725</u>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<u>(2,545,973)</u>	<u>952,193</u>	<u>(2,545,973)</u>	<u>952,193</u>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด</b>	<u>2,711,230</u>	<u>193,786</u>	<u>2,711,230</u>	<u>193,786</u>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด</b>	<u>165,257</u>	<u>1,145,979</u>	<u>165,257</u>	<u>1,145,979</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	12
2	หลักเกณฑ์การเสนองบการเงิน	12
3	การดำรงเงินกองทุน	15
4	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	16
5	ข้อมูลเพิ่มเติม	
5.1	เงินลงทุนสุทธิ	17
5.2	เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	18
5.3	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	19
5.4	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	23
5.5	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	24
5.6	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24
5.7	ประมาณการหนี้สิน	25
5.8	ทุน	26
5.9	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	26
5.10	ตราสารอนุพันธ์	27
5.11	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	28
5.12	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	28
5.13	สัญญาเช่าระยะยาว	28
5.14	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	28
5.15	รายได้ดอกเบี้ย	29
5.16	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29
5.17	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	30
5.18	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	30
5.19	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	30
5.20	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์	31
5.21	การจัดประเภทรายการใหม่	31
5.22	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	31
5.23	การอนุมัติงบการเงิน	31

*ต่อหน้า*

**ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล**  
**สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554**  
**(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

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

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

**2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

**2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน**

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

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

## 2.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในวันที่ 1 มกราคม 2554 ดังนี้

### มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1	การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 7	งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 8	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 10	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 16	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 17	สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 18	รายได้ (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์พนักงาน
ฉบับที่ 23	ต้นทุนการกู้ยืม (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 24	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 28	เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 34	งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 36	การด้อยค่าของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 37	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 38	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2552)

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่ข้างต้นนั้น มีผลทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

1. ฉบับที่ 1 เรื่องการนำเสนองบการเงิน มีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับการแสดงรายการในงบการเงินจึงมีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการใหม่ในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบโดยไม่มีผลกระทบต่อกำไร(ขาดทุน)

2. ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์พนักงาน โดยมีประมาณการต้นทุนในอดีต สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 95.80 ล้านบาท ธนาคารเลือกใช้วิธีการบันทึกหนี้สินผลประโยชน์พนักงานในอดีตเป็นเวลา 5 ปี นับจากปี 2554 เป็นต้นไป สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารรับรู้ต้นทุนบริการของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 24.40 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นต้นทุนบริการในอดีตจำนวน 14.37 ล้านบาท และต้นทุนบริการในปีปัจจุบัน จำนวน 10.03 ล้านบาท และแสดงประมาณการหนี้สินจำนวน 23.73 ล้านบาท ในงบแสดงฐานะการเงิน (หมายเหตุ 5.7)

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

## 2.3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี และการประมาณการทางบัญชี

### 2.3.1 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

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

### 2.3.2 การเปลี่ยนแปลงการประมาณการทางบัญชี

ธนาคารมีการประเมินอายุการใช้งานและทบทวนมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ดังนี้

- ธนาคารได้ประเมินอายุการใช้งานของอาคารที่ทำการสำนักงานใหญ่เพิ่มขึ้นจาก 30 ปี เป็น 50 ปี เป็นผลให้ค่าเสื่อมราคาอาคารลดลงประมาณปีละ 12.29 ล้านบาท

- ธนาคารได้ทบทวนมูลค่าคงเหลือของรถยนต์ด้วยจำนวนที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายรถยนต์ จึงได้บันทึกปรับเพิ่มมูลค่าซากของรถยนต์ เป็นผลให้ค่าเสื่อมราคารถยนต์ปี 2554 ลดลงประมาณ 8.97 ล้านบาท

## 2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### ผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ

ธนาคารปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน โดยประมาณการหนี้สินภาระการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานเกษียณอายุด้วยจำนวนมูลค่าปัจจุบันของประมาณการค่าตอบแทนที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในการคำนวณจำนวนประมาณการค่าตอบแทนที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ จากข้อมูลเงินเดือนของพนักงาน อัตราการลาออก อัตราภาระ อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ และคิดลดประมาณการค่าตอบแทนดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยที่สมาคมตราสารหนี้ไทยเผยแพร่

### 3. การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุน ดังนี้

● **เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง** ณ สิ้นเดือนกันยายน 2554 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 21.72 สูงกว่าที่กฎหมายกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 49.21 สูงกว่าที่กฎหมายกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

#### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

หน่วย : ล้านบาท

	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
1. เงินกองทุน *		14,767.41	14,673.82
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		67,992.11	63,071.62
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		30,007.35	26,068.87
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	21.72%	23.27%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	49.21%	56.29%

หมายเหตุ : \* เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

\*\* เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามกฎหมายกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง และมีวิธีคิดน้ำหนักความเสี่ยงแตกต่างจากเกณฑ์ Basel II

● **เงินกองทุนตาม Basel II** ธนาคารได้มีการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2552) โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2554 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 15.78 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5) โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.53 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.25)

#### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตาม Basel II

	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.78%	16.99%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.53%	15.74%

กม.



## 3. เงินกองทุน (ต่อ)

## องค์ประกอบของเงินกองทุนตาม Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2554</u>	<u>31 ธันวาคม 2553</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,824.55	2,752.15
ขาดทุนสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	<u>(857.14)</u>	<u>(878.33)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	14,767.41	14,673.82
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,270.85	1,165.05
<u>บวก</u> ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	0.04	0.07
<u>(หัก)</u> ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	<u>-</u>	<u>(5.12)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	<u>1,270.89</u>	<u>1,160.00</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นตาม Basel II	<u>16,038.30</u>	<u>15,833.82</u>

## 4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น การประมาณและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆที่ธนาคารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์แวดล้อมนั้นซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต



## 5. ข้อมูลเพิ่มเติม

## 5.1 เงินลงทุนสุทธิ

## 5.1.1 เงินลงทุนเผื่อขาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2554 มูลค่ายุติธรรม	31 ธันวาคม 2553 มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14.86	4,677.00
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1.16	21.11
รวม	16.02	4,698.11

## 5.1.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2554 ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2553 ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,351.14	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.00	70.00
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	574.01	708.30
รวม	2,995.15	778.30
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(0.29)	(0.62)
รวม	2,994.86	777.68

## 5.1.3 เงินลงทุนทั่วไป

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2554 ราคาทุน	31 ธันวาคม 2553 ราคาทุน
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม	140.11	140.11
อื่น ๆ	0.44	0.42
รวม	140.55	140.53
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(13.52)	-
รวม	127.03	140.53
รวมเงินลงทุนสุทธิ	3,137.91	5,616.32

## 5.1 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

เงินลงทุนทั่วไป จำนวน 140.11 ล้านบาท เป็นการลงทุนในกองทุนเปิด จำนวน 2 กองทุน ดังนี้

1. กองทุนรวมเพื่อระดมเงินจากผู้ลงทุนสถาบัน สำหรับลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงานหรือพลังงานทดแทน ซึ่งเป็นกองทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยจะเปิดรับซื้อคืนแบบอัตโนมัติตั้งแต่ปีที่ 6 (พ.ศ.2556) เป็นต้นไป ในกรณีกองทุนได้รับเงินปันผล รายได้จากการขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุน หรือรายได้อื่นๆ และมีได้นำเงินมาลงทุนต่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารมีหน่วยลงทุนจำนวน 6.31 ล้านหน่วย ในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 10 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 63.11 ล้านบาท

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

## 5.2 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชันแนล จำกัด (บริษัทร่วม) ในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย เป็นจำนวน 4.80 และ 4.46 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินรวมของธนาคารสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ได้ใช้ข้อมูลงบการเงินของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชันแนล จำกัด ที่ยังไม่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชี

เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชันแนล จำกัด ได้มีมติอนุมัติให้ยกเลิกการดำเนินงานของสาขาที่ต่างประเทศ และดำเนินการยกเลิกการประกอบกิจการของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชันแนล จำกัด ในภายหลัง

เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชันแนล จำกัด ได้มีมติในการประชุม ครั้งที่ 2/2554 อนุมัติให้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทฯ พร้อมทั้งแต่งตั้งผู้ชำระบัญชีและได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชันแนล จำกัด แล้ว เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2554

### 5.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

#### 5.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินเบิกเกินบัญชี	305.42	272.87
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	48,563.20	39,843.27
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	686.69	889.04
- สวัสดิการพนักงาน	247.30	243.57
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	4,370.28	4,968.57
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	9,539.99	10,191.59
อื่นๆ	<u>157.43</u>	<u>72.23</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	63,870.31	56,481.14
(หัก) รายได้รอดตัดบัญชี	<u>(3.09)</u>	<u>(3.99)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	63,867.22	56,477.15
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>524.34</u>	<u>438.20</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	64,391.56	56,915.35
(หัก) ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,540.77)	(1,602.77)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(1,169.00)	(610.00)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(228.49)</u>	<u>(220.66)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>61,453.30</u>	<u>54,481.92</u>

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ จำนวน 4,370.28 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล

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

ด้วยธนาคารมีการให้กู้ยืมเงินในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศแห่งหนึ่งในวงเงิน 4,000 ล้านบาท และธนาคารได้รับความคุ้มครองความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นตามมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 ภายใต้มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2547 โดยมีการเบิกไปแล้วจำนวน 3,946.14 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 มียอดคงค้าง จำนวน 2,818.67 ล้านบาท การให้กู้ยืมเงินดังกล่าว ได้มีการตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) และสรุปผลยื่นฟ้องผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ทั้งนี้ ศาลฯ ได้ประทับรับฟ้องเรื่องดังกล่าว เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 และศาลฯ สั่งจำหนายคดีชั่วคราว เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2551

## 5.3.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2554			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	55,646.99	55,602.06	1,20,50	731.58
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	387.11	30.78	2	0.61
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	467.58	139.83	100	139.83
จัดชั้นสงสัย	149.17	115.86	100	115.86
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,918.74</u>	<u>552.89</u>	100	<u>552.89</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	59,569.59	56,441.42		1,540.77
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		1,169.00
รวม	<u>59,569.59</u>	<u>56,441.42</u>		<u>2,709.77</u>

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

รวม

### 5.3.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
ลูกหนี้จัดชั้น	59,569.59	92.51	51,495.11	90.48
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	4,821.97	7.49	5,420.24	9.52
รวม	64,391.56		56,915.35	

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) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญาทบทวนดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่
- (2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,535.49	5.49	3,539.30	6.22

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี จำนวน 484.87 ล้านบาท และ 1,732.92 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 3,978.66 ล้านบาท และ 3,619.13 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ธนาคารได้รับคืนจากหนี้ตัดจำหน่าย จำนวน 226.38 ล้านบาท และ 239.93 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 6.03 ล้านบาท และ 34.72 ล้านบาท ตามลำดับ



### 5.3.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ฉบับปรับปรุง พ.ศ. 2545) (ฉบับที่ 34 เดิม) โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

การดำเนินการ	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี
ดำเนินการแล้ว	4	7.17	0.01	6	92.14	0.16
อยู่ระหว่างดำเนินการ	41	791.84	1.23	59	1,321.23	2.32

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 23 ราย เป็นเงิน 1,514.28 ล้านบาท และจำนวน 19 ราย เป็นเงิน 1,618.28 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	30 กันยายน 2554		ยอดคงค้าง ณ 30 กันยายน 2554
		จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	7.17	7.17	11.12

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	30 กันยายน 2553		ยอดคงค้าง ณ 30 กันยายน 2553
		จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	6	92.14	92.14	229.55

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2554		30 กันยายน 2553	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	4	7.17	6	92.14
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	842	64,391.56	764	51,420.17

๒๐๐๙

### 5.3.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)


ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับแต่ละงวดสามเดือน		สำหรับแต่ละงวดเก้าเดือน	
	30 กันยายน		30 กันยายน	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>	<u>2554</u>	<u>2553</u>
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	37.31	62.89	114.86	146.45

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่มจำนวน 123.76 ล้านบาท และ 152.28 ล้านบาท ตามลำดับ

### 5.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท						
	30 กันยายน 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	647.51	0.86	390.36	530.10	33.94	610.00	2,212.77
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	84.07	(0.25)	(250.53)	(414.24)	1,003.82	559.00	981.87
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(484.87)	-	(484.87)
ยอดปลายงวด	<u>731.58</u>	<u>0.61</u>	<u>139.83</u>	<u>115.86</u>	<u>552.89</u>	<u>1,169.00</u>	<u>2,709.77</u>
	31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	580.54	36.32	378.56	251.41	850.36	410.00	2,507.19
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	66.97	(35.46)	11.80	278.69	916.50	200.00	1,438.50
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(1,732.92)	-	(1,732.92)
ยอดปลายงวด	<u>647.51</u>	<u>0.86</u>	<u>390.36</u>	<u>530.10</u>	<u>33.94</u>	<u>610.00</u>	<u>2,212.77</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้วจำนวน 2,709.77 ล้านบาท และ 2,212.77 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 1,169.00 ล้านบาท และ 610.00 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 5.3.2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking) 



## 5.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดต้นงวด	220.66	398.24
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	64.22	152.14
ลดลงระหว่างงวด	<u>(56.39)</u>	<u>(329.72)</u>
ยอดปลายงวด	<u>228.49</u>	<u>220.66</u>

## 5.6 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

## 5.6.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินทุน

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2554		รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
- พันธบัตร	-	27,115.60	27,115.60
- ตัวแลกเปลี่ยน	51.00	-	51.00
- ตัวสัญญาใช้เงิน	974.69	-	974.69
- อื่นๆ	<u>16,085.85</u>	<u>-</u>	<u>16,085.85</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>17,111.54</u>	<u>27,115.60</u>	<u>44,227.14</u>

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

36,011.39

### 5.6.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดได้ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม					
- พันธบัตร	บาท	2554	5.95%	-	3,200.00
	ดอลลาร์สหรัฐ	2554-2560	LIBOR	27,115.60	21,708.94
- ตัวแลกเงิน	บาท	2554	1.60 - 3.15%	51.00	60.14
- ตัวสัญญาใช้เงิน	บาท	2554	3.32 - 3.46%	974.69	-
- อื่นๆ	บาท	2554-2564	2.40 - 5.75%	12,435.85	7,392.31
		2554-2562	6M THBFIX	<u>3,650.00</u>	<u>3,650.00</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>44,227.14</u>	<u>36,011.39</u>

### 5.7 ประเมินการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีประเมินการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ	23.73	-
ประเมินการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	<u>127.84</u>	<u>211.37</u>
รวมประเมินการหนี้สิน	<u>151.57</u>	<u>211.37</u>

#### 5.7.1 ผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ

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

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารบันทึกประเมินการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุสำหรับต้นทุนบริการในอดีตจำนวน 14.37 ล้านบาท สำหรับต้นทุนบริการในงวดปัจจุบัน จำนวน 10.03 ล้านบาท และธนาคารได้จ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุระหว่างงวด จำนวน 0.67 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารมีสำรองผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ จำนวน 23.73 ล้านบาท และสำรองผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุที่ยังไม่ได้บันทึกสำหรับต้นทุนบริการในอดีต จำนวน 81.43 ล้านบาท

ข้อสมมติฐานหลักในการประเมินการผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย มีดังนี้

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

### 5.7.2 ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก จำนวน 127.84 ล้านบาท และ 211.37 ล้านบาท ตามลำดับ

### 5.8 ทุน

ทุนประเดิม 2,500 ล้านบาท (รับจากกระทรวงการคลัง 843.47 ล้านบาท และจากธนาคารแห่งประเทศไทย 1,656.53 ล้านบาท)

ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2541 จำนวน 4,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 ได้รับจำนวน 1,300 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2552 ได้รับจำนวน 5,000 ล้านบาท รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 12,800.00 ล้านบาท

### 5.9 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายนอก

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2554</u>	<u>31 ธันวาคม 2553</u>
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,820.56	231.46
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,328.78	770.04
การรับประกันการส่งออก	29,302.34	25,401.44
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	511.03	604.82
การค้าประกันอื่น	3,933.32	3,875.11
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	872.69	844.24
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	<u>3,971.07</u>	<u>7,130.99</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>9,288.11</u>	<u>12,455.16</u>
รวม	<u>41,739.79</u>	<u>38,858.10</u>

### 5.10 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับดัชนี หรือราคาตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

- การบริการเพื่อป้องกันความเสี่ยงของลูกค้า

ธนาคารในฐานะตัวกลางทางการเงินจะรับช่วงความเสี่ยงด้านตลาดมาจากลูกค้า และพยายามถ่ายเทความเสี่ยงออกไป โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ประเภทสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

- การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยมุ่งความมีประสิทธิภาพและรักษาคุณภาพ ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นเครื่องมือหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารที่อาจจะเกิดจากรายการทางธุรกิจ ตามปกติของธนาคาร ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารมีนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ที่สอดคล้อง เหมาะสม และมีประสิทธิผล โดยเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ปรากฏชัดเจน

ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	มูลค่าตามสัญญา	30 กันยายน 2554	
		มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	18,221.84	246.19	266.50
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	514.62	0.01	0.92
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	4,231.65	54.08	152.23
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	13,453.55	176.37	96.50
รวม	<u>36,421.66</u>	<u>476.65</u>	<u>516.15</u>
		31 ธันวาคม 2553	
		มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	24,539.35	102.71	172.44
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	661.59	4.57	0.71
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	2,453.36	54.41	183.58
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	8,879.90	81.41	29.93
รวม	<u>36,534.20</u>	<u>243.10</u>	<u>386.66</u>

*Handwritten mark*

### 5.11 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีบางส่วนเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารเกี่ยวข้องโดยการถือหุ้นและหรือมีกรรมกร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจ โดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้ สำหรับรายการที่ไม่มีราคาตลาด

งบท่าไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
รายได้ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	0.03	0.03
ค่าจ้างที่ปรึกษา	2.50	11.69

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

### 5.12 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ


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

### 5.13 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

<u>ระยะเวลา</u>	<u>จำนวนเงิน</u>
ภายใน 1 ปี	5.09
1 - 5 ปี	10.75
เกิน 5 ปีขึ้นไป	1.91

### 5.14 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ 

### 5.15 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	76.64	51.23
เงินลงทุนในตราสารหนี้	71.51	90.02
เงินให้สินเชื่อ	1,884.93	1,568.43
รวม	<u>2,033.08</u>	<u>1,709.68</u>

### 5.16 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
เงินรับฝาก	78.98	79.46
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	100.07	125.84
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตรธนาคารในประเทศ	63.64	183.55
- พันธบัตรธนาคารต่างประเทศ	202.18	93.30
- ตั๋วแลกเงินธนาคาร	4.63	0.20
- ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคาร	13.99	-
เงินกู้ยืม	284.14	168.12
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>18.70</u>	<u>3.94</u>
รวม	<u>766.33</u>	<u>654.41</u>

*Handwritten signature*

### 5.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	38.74	40.86
- รายได้จากบริการรับประกัน	189.85	193.03
- อื่น ๆ	<u>256.24</u>	<u>190.57</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>484.83</u>	<u>424.46</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	88.16	71.53
- อื่น ๆ	<u>3.34</u>	<u>6.17</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>91.50</u>	<u>77.70</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>393.33</u>	<u>346.76</u>

### 5.18 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	(1.94)	8.14
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	<u>(13.52)</u>	<u>(1.57)</u>
รวม	<u>(15.46)</u>	<u>6.57</u>

### 5.19 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30.68	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	984.73	1,026.28
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>17.62</u>	<u>(153.96)</u>
รวม	<u>1,033.03</u>	<u>872.32</u>

*รวม*

## 5.20 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล [www.exim.go.th](http://www.exim.go.th) >เกี่ยวกับ ธสน.>การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน>การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล วันที่ 9 กันยายน 2554

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

## 5.21 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่ (หมายเหตุ 2.2) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

## 5.22 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

### 1. เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2554 ได้อนุมัติให้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทฯ พร้อมทั้งแต่งตั้งผู้ชำระบัญชีและได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด แล้ว เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2554

### 2. สถานการณ์วิกฤตอุทกภัย

จากสถานการณ์วิกฤตอุทกภัยตั้งแต่เดือนตุลาคม 2554 ธนาคารอยู่ระหว่างติดตามผลกระทบที่มีต่อลูกค้า โดยธนาคารได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว ดังนี้

#### 2.1 สินเชื่อหมุนเวียน

ธนาคารขยายระยะเวลาการชำระหนี้ และปรับลดอัตราดอกเบี้ย

#### 2.2 สินเชื่อระยะยาว

ธนาคารผ่อนผันพักการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยที่ครบกำหนดชำระ และปรับลดอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งให้เงินกู้เพิ่มเติมเพื่อการฟื้นฟูกิจการที่ได้รับความเสียหาย

สำหรับผลกระทบจากเหตุการณ์ครั้งนี้ ทำให้ธนาคารต้องปิดทำการสาขา 1 แห่ง และสาขาย่อย 1 แห่ง โดยสำนักงานใหญ่เป็นผู้ให้บริการแก่ลูกค้าของสาขาที่ปิดทำการ และทำให้เกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินของสาขา อย่างไรก็ตาม ความเสียหายต่อทรัพย์สินดังกล่าวธนาคารได้ทำประกันภัยไว้แล้ว

## 5.23 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554

