



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

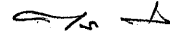
---

---



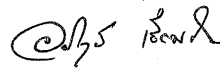
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ตามมาตรฐานการสอบบัญชี และเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2555 งบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินดังกล่าว สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น



(นางสาวจรรยา เพ็งปรีชา)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1



(นางอติษฐา เขียนชัยวัฒนา)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 7 รักษาการในตำแหน่ง

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

*Office of the Auditor General*

วันที่ 30 พฤษภาคม 2555

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	3,199,076	216,866	3,199,076	216,866
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,928,434,792	5,060,907,518	6,928,434,792	5,060,907,518
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.2 267,706,163	637,049,455	267,706,163	637,049,455
เงินลงทุนสุทธิ	5.3 3,265,858,198	3,411,851,704	3,265,858,198	3,411,851,704
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.4 4,510,463	4,498,193	4,286,500	4,286,500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.5			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	64,371,372,395	65,449,452,596	64,371,372,395	65,449,452,596
ดอกเบี้ยค้างรับ	707,899,253	517,440,360	707,899,253	517,440,360
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	65,079,271,648	65,966,892,956	65,079,271,648	65,966,892,956
หัก รายได้รอตัดบัญชี	8,290,974	6,499,168	8,290,974	6,499,168
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.6 3,004,013,556	2,764,691,971	3,004,013,556	2,764,691,971
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.7 416,613,826	238,729,510	416,613,826	238,729,510
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	61,650,353,292	62,956,972,307	61,650,353,292	62,956,972,307
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,006,520,171	1,083,395,503	1,006,520,171	1,083,395,503
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	871,770,708	878,643,980	871,770,708	878,643,980
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	32,449,214	28,106,870	32,449,214	28,106,870
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	8,095,359	5,641,576	8,095,359	5,641,576
รายได้ค้างรับ	41,152,167	13,694,504	41,152,167	13,694,504
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	12,029,683	10,628,356	12,029,683	10,628,356
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	59,789,751	17,378,808	59,789,751	17,378,808
รวมสินทรัพย์	74,151,869,037	74,108,985,640	74,151,645,074	74,108,773,947

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554


หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
เงินรับฝาก	7,805,680,025	7,818,030,313	7,805,680,025	7,818,030,313
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,674,478,596	6,172,063,578	6,674,478,596	6,172,063,578
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	147,548,344	173,808,499	147,548,344	173,808,499
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.2 244,186,233	315,383,489	244,186,233	315,383,489
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.8 42,863,623,773	43,275,265,784	42,863,623,773	43,275,265,784
ประมาณการหนี้สิน	5.9 243,515,377	242,664,965	243,515,377	242,664,965
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	277,261,714	322,522,944	277,261,714	322,522,944
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก	193,087,000	162,867,281	193,087,000	162,867,281
หนี้สินอื่น	265,812,893	348,282,988	265,812,893	348,282,988
รวมหนี้สิน	58,715,193,955	58,830,889,841	58,715,193,955	58,830,889,841
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
ทุน	5.10 12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว	12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,324,418	1,700,281	1,324,418	1,700,281
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,126,853,887	2,824,553,887	3,126,853,887	2,824,553,887
ยังไม่ได้จัดสรร	(491,503,223)	(348,158,369)	(491,727,186)	(348,370,062)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	15,436,675,082	15,278,095,799	15,436,451,119	15,277,884,106
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	74,151,869,037	74,108,985,640	74,151,645,074	74,108,773,947

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประสงค์ พูนธเนศ)  
ประธานกรรมการ



(นายคณิศร์ สุนทรมาน)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2555	2554	2555	2554	
รายได้ดอกเบี้ย	5.16	935,971,293	613,884,671	935,971,293	613,884,671
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.17	293,094,685	233,445,207	293,094,685	233,445,207
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		642,876,608	380,439,464	642,876,608	380,439,464
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		172,129,797	154,385,857	172,129,797	154,385,857
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		41,384,857	23,823,947	41,384,857	23,823,947
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.18	130,744,940	130,561,910	130,744,940	130,561,910
ขาดทุนสุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.19	(16,166,947)	(4,801,118)	(16,166,947)	(4,801,118)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.20	4,044,082	(10,197,420)	4,044,082	(10,197,420)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		12,270	(774,827)	-	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		82,400,235	80,419,707	82,400,235	80,419,707
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,497,632	1,865,747	2,497,632	1,865,747
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		72,787,272	66,512,089	72,775,002	67,286,916
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		133,443,350	135,820,415	133,443,350	135,820,415
ค่าตอบแทนกรรมการ		747,100	715,000	747,100	715,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		13,654,893	16,857,368	13,654,893	16,857,368
ค่าภาษีอากร		2,496	2,502	2,496	2,502
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		31,216,281	5,927,714	31,216,281	5,927,714
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		73,665,333	31,019,422	73,665,333	31,019,422
อื่น ๆ		3,734,911	30,615,382	3,734,911	30,615,382
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		256,464,364	220,957,803	256,464,364	220,957,803
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.21	430,989,310	211,461,998	430,989,310	211,461,998
กำไรสุทธิ		158,955,146	145,093,662	158,942,876	145,868,489
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(375,863)	5,199,838	(375,863)	5,199,838
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(375,863)	5,199,838	(375,863)	5,199,838
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		158,579,283	150,293,500	158,567,013	151,068,327

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๕

ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ทุน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท รวม	
	สำรองสำหรับธุรกรรม ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน ป้องกันความเสี่ยง จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน					
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2554	12,800,000,000	40,637,218	(6,092,885)	2,752,153,887	(733,421,701)	14,853,276,519
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	-	(40,637,218)	-	-	-	(40,637,218)
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)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	5,199,838	-	145,093,662	150,293,500
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2554	12,800,000,000	-	(893,047)	2,824,553,887	(660,728,039)	14,962,932,801
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2555	12,800,000,000	-	1,700,281	2,824,553,887	(348,158,369)	15,278,095,799
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	302,300,000	(302,300,000)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	(375,863)	-	158,955,146	158,579,283
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2555	12,800,000,000	-	1,324,418	3,126,853,887	(491,503,223)	15,436,675,082

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท รวม
		สำรองสำหรับธุรกรรม ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	ป้องกันความเสี่ยง จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2554	12,800,000,000	40,637,218	(6,092,885)	2,752,153,887	(733,593,729)	14,853,104,491
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	-	(40,637,218)	-	-	-	(40,637,218)
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)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	5,199,838	-	145,868,489	151,068,327
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2554	12,800,000,000	-	(893,047)	2,824,553,887	(660,125,240)	14,963,535,600
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2555	12,800,000,000	-	1,700,281	2,824,553,887	(348,370,062)	15,277,884,106
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	302,300,000	(302,300,000)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	(375,863)	-	158,942,876	158,567,013
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2555	12,800,000,000	-	1,324,418	3,126,853,887	(491,727,186)	15,436,451,119

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2555	2554	2555	2554
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรสุทธิ	158,955,146	145,093,662	158,942,876	145,868,489
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	13,323,448	12,677,948	13,323,448	12,677,948
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	250,801,393	191,745,422	250,801,393	191,745,422
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	180,125,463	19,683,085	180,125,463	19,683,085
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(74,219,794)	(3,285,654)	(74,219,794)	(3,285,654)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(127,832)	(919,864)	(127,832)	(919,864)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(1,470,000)	(8,400,311)	(1,470,000)	(8,400,311)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	75,135,333	39,419,733	75,135,333	39,419,733
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	27,499,031	(96,469,636)	27,499,031	(96,469,636)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	14,960,627	33,319,031	14,960,627	33,319,031
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	1,943,058	-	1,943,058
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	(4,044,082)	8,254,362	(4,044,082)	8,254,362
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(12,270)	774,827	-	-
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(6,932,202)	2,855,077	(6,932,202)	2,855,077
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	1,359,272	17,862,150	1,359,272	17,862,150
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น (กลับรายการ)	(38,998,254)	633,601	(38,998,254)	633,601
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	59,669,161	5,747,078	59,669,161	5,747,078
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(27,457,664)	(2,898,218)	(27,457,664)	(2,898,218)
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าอื่น (เพิ่มขึ้น)	(1,444,722)	(1,530,842)	(1,444,722)	(1,530,842)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	12,190,580	5,593,162	12,190,580	5,593,162
	639,312,634	372,097,671	639,312,634	372,097,671
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(642,876,608)	(385,842,294)	(642,876,608)	(385,842,294)
เงินสดรับดอกเบี้ย	734,765,001	534,142,307	734,765,001	534,142,307
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(336,137,506)	(241,886,280)	(336,137,506)	(241,886,280)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	395,063,521	278,511,404	395,063,521	278,511,404
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,892,682,857)	270,597,430	(1,892,682,857)	270,597,430
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	567,498,771	(5,984,623,238)	567,498,771	(5,984,623,238)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,740,000	16,312,311	1,740,000	16,312,311
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(43,020,489)	(1,436,288)	(43,020,489)	(1,436,288)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

	หน่วย : บาท			
	<u>งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน</u>		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>ตามวิธีส่วนได้เสีย</u>			
	<u>2555</u>	<u>2554</u>	<u>2555</u>	<u>2554</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(1,116,383)	(95,803,531)	(1,116,383)	(95,803,531)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	623,648,454	(985,260,303)	623,648,454	(985,260,303)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(26,260,154)	(57,306,466)	(26,260,154)	(57,306,466)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	327,529,456	1,243,204,558	327,529,456	1,243,204,558
หนี้สินอื่น	(78,412,976)	(3,861,301)	(78,412,976)	(3,861,301)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(126,012,657)	(5,319,665,424)	(126,012,657)	(5,319,665,424)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุน	(1,400,000,000)	(3,265,000,000)	(1,400,000,000)	(3,265,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	1,541,000,000	5,672,056,942	1,541,000,000	5,672,056,942
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(6,716,783)	(4,534,100)	(6,716,783)	(4,534,100)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	226,793	922,600	226,793	922,600
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,190,675)	(5,590,178)	(4,190,675)	(5,590,178)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	130,319,335	2,397,855,264	130,319,335	2,397,855,264
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	3,925,000,000	-	3,925,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,324,468)	(1,005,406,000)	(1,324,468)	(1,005,406,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไป)กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,324,468)	2,919,594,000	(1,324,468)	2,919,594,000
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	2,982,210	(2,216,160)	2,982,210	(2,216,160)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด</b>	216,866	2,711,230	216,866	2,711,230
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด</b>	3,199,076	495,070	3,199,076	495,070

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
3	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	12
4	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	14
5	ข้อมูลเพิ่มเติม	
5.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	14
5.2	ตราสารอนุพันธ์	14
5.3	เงินลงทุนสุทธิ	15
5.4	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	16
5.5	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	17
5.6	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	22
5.7	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	22
5.8	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23
5.9	ประมาณการหนี้สิน	24
5.10	ทุน	24
5.11	หนี้สินอาจเกิดขึ้นในภายหน้า	25
5.12	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	25
5.13	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	25
5.14	สัญญาเช่าระยะยาว	26
5.15	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	26
5.16	รายได้ดอกเบี้ย	26
5.17	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26
5.18	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27
5.19	ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	27
5.20	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	27
5.21	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	28
5.22	การจัดประเภทรายการใหม่	28
5.23	การอนุมัติงบการเงิน	28

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554  
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

๑

### 3. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนดังนี้

#### 3.1 เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2555 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 20.15 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 40.83 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

#### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

หน่วย : ล้านบาท

	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
1. เงินกองทุน *		14,973.91	14,671.61
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		74,297.50	69,222.35
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		36,676.20	31,955.45
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	20.15%	21.19%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการ รับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	40.83%	45.91%

หมายเหตุ : \* เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

\*\* เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง และมีวิธีคิดน้ำหนักความเสี่ยงแตกต่างจากเกณฑ์ Basel II

#### 3.2 เงินกองทุนตาม Basel II

ธนาคารได้มีการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2555 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 14.35 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5) โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.10 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.25)

#### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.35%	15.41%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.10%	14.16%

3.2 เงินกองทุนตาม Basel II (ต่อ)

องค์ประกอบของเงินกองทุนตาม Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,126.85	2,824.55
ขาดทุนสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(952.94)	(952.94)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	14,973.91	14,671.61
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,429.10	1,295.04
<b>บวก</b> ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	0.17	0.08
<b>(หัก)</b> ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	1,429.27	1,295.12
เงินกองทุนทั้งสิ้นตาม Basel II	<u>16,403.18</u>	<u>15,966.73</u>

ทั้งนี้ ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ครั้งล่าสุด และได้เปิดเผยข้อมูลข้างต้นใน Website ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

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

วันที่เปิดเผยข้อมูล วันที่ 11 เมษายน 2555

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

#### 4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้อุปกรณ์ประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

#### 5. ข้อมูลเพิ่มเติม

##### 5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2555	31 มีนาคม 2554
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(0.38)	2.93
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	-	7.65

##### 5.2 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2555		จำนวนเงินตามสัญญา
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	207.52	182.72	16,582.94
อัตราดอกเบี้ย	60.19	61.47	11,949.09
รวม	267.71	244.19	28,532.03
	31 ธันวาคม 2554		จำนวนเงินตามสัญญา
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	428.17	230.44	23,454.42
อัตราดอกเบี้ย	208.88	84.94	11,960.75
รวม	637.05	315.38	35,415.17

5.2 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภท  
คู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	31 มีนาคม 2555 สัดส่วน	31 ธันวาคม 2554 สัดส่วน
สถาบันการเงิน	81.07%	81.28%
บุคคลภายนอก	18.93%	18.72%
รวม	100.00%	100.00%

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

5.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

	31 มีนาคม 2555 มูลค่ายุติธรรม	31 ธันวาคม 2554 มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	198.11	213.31
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1.45	1.26
รวม	199.56	214.57

หน่วย : ล้านบาท

5.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	31 มีนาคม 2555 ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2554 ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,298.04	2,416.79
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.00	70.00
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	566.45	582.85
รวม	2,934.49	3,069.64
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(0.06)	(0.18)
รวม	2,934.43	3,069.46

หน่วย : ล้านบาท



### 5.3 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

#### 5.3.3 เงินลงทุนทั่วไป

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	ราคาทุน	ราคาทุน
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม	140.11	140.11
อื่น ๆ	<u>0.43</u>	<u>0.43</u>
รวม	140.54	140.54
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(8.67)</u>	<u>(12.72)</u>
รวม	<u>131.87</u>	<u>127.82</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>3,265.86</u>	<u>3,411.85</u>

เงินลงทุนทั่วไป จำนวน 140.11 ล้านบาท เป็นการลงทุนในกองทุนเปิด จำนวน 2 กองทุน ดังนี้

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารมีหน่วยลงทุนจำนวน 6.31 ล้านหน่วย ในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 10 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 63.11 ล้านบาท

2. กองทุนรวมเพื่อการลงทุนระยะยาวในภาคอุตสาหกรรมหลักที่มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาประเทศ โดยมุ่งเน้นลงทุนในบริษัทที่มีความสามารถสูงในด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่เกี่ยวกับการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ และบริษัทในภาคการผลิตเพื่อทดแทนการนำเข้า รวมถึงบริษัทที่ขยายธุรกิจและมีการลงทุนในต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารมีหน่วยลงทุนจำนวน 214,281.64 หน่วย คิดเป็นเงินลงทุน 77 ล้านบาท

#### 5.4 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 โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อประกอบธุรกิจหลักเป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำเกี่ยวกับการติดต่อสินค้าเข้า สินค้าออก การเรียกร้องค่าเสียหาย และการลงทุน

5.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (บริษัทร่วม) ในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย เป็นจำนวน 4.51 และ 4.50 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินรวมของธนาคารสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 ได้ใช้ข้อมูลงบการเงินของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ที่ยังไม่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชี

เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ครั้งที่ 2/2553 ได้มีมติอนุมัติให้ยกเลิกการดำเนินงานของสาขาที่ต่างประเทศ และดำเนินการยกเลิกการประกอบกิจการของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ในภายหลัง

เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ครั้งที่ 2/2554 ได้มีมติอนุมัติให้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทฯ พร้อมทั้งแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกกิจการแล้ว เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2554

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ครั้งที่ 1/2555 ได้เห็นชอบและอนุมัติให้แบ่งคืนทุนจำนวน 8 ล้านบาท ให้แก่ผู้ถือหุ้น หนึ่งละ 228.57 บาท ซึ่งธนาคารได้รับเงินจำนวน 3.92 ล้านบาท แล้วเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2555

5.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินเบิกเกินบัญชี	300.88	241.11
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	49,043.54	49,928.22
- รับซื้อตัวสินค้าออก	776.23	835.22
- สวัสดิการพนักงาน	279.61	254.79
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	4,038.74	4,328.24
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	9,779.70	9,706.95
อื่นๆ	<u>152.67</u>	<u>154.92</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	64,371.37	65,449.45
(หัก) รายได้รอดตัดบัญชี	<u>(8.29)</u>	<u>(6.50)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	64,363.08	65,442.95
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>707.89</u>	<u>517.44</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	65,070.97	65,960.39
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,360.01)	(1,306.69)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(1,644.00)	(1,458.00)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(416.61)</u>	<u>(238.73)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>61,650.35</u>	<u>62,956.97</u>

### 5.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ จำนวน 4,038.74 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล ซึ่งธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างดอกเบี้ยรับกับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.75 ต่อปี

ด้วยธนาคารมีการให้กู้ยืมเงินในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศแห่งหนึ่งในวงเงิน 4,000 ล้านบาท และธนาคารได้รับความคุ้มครองความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นตามมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 ภายใต้มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2547 โดยมีการเบิกกู้ไปแล้ว จำนวน 3,946.14 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 มียอดคงค้าง จำนวน 2,536.81 ล้านบาท การให้กู้ยืมเงินดังกล่าวได้มีการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) และสรุปผลยื่นฟ้องผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ทั้งนี้ศาลฯ ได้ประทับรับฟ้องเรื่องดังกล่าว เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 และศาลฯสั่งจำหน่ายคดีชั่วคราว เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2551

### 5.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2555			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	57,251.06	56,688.31	1,20,50	825.90
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	54.54	52.75	2	1.05
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	19.23	9.92	100	9.92
จัดชั้นสงสัย	356.56	48.26	100	48.26
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,997.88</u>	<u>474.88</u>	100	<u>474.88</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	60,679.27	57,274.12		1,360.01
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		1,644.00
รวม	<u>60,679.27</u>	<u>57,274.12</u>		<u>3,004.01</u>

©

5.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	58,112.23	57,726.95	1,20,50	758.09
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	25.97	25.51	2	0.51
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5.20	3.87	100	3.87
จัดชั้นสงสัย	369.42	54.26	100	54.26
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,965.21	489.96	100	489.96
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	61,478.03	58,300.55		1,306.69
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		1,458.00
รวม	61,478.03	58,300.55		2,764.69

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
ลูกหนี้จัดชั้น	60,679.27	93.25	61,478.03	93.20
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	4,391.70	6.75	4,482.36	6.80
รวม	65,070.97		65,960.39	

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

5.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นและหรือ ดอกเบี้ย เป็นระยะเวลาารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงิน ต้นและหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย และมีความไม่แน่นอน เกี่ยวกับความสามารถในการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย เว้นแต่ธนาคารเห็นสมควรผ่อนผันในกรณีดังต่อไปนี้

(1) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญา ทบดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

(2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไข การชำระหนี้ใหม่

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,373.68	5.18	3,339.83	5.06

ในปี 2554 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี จำนวน 964.98 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 4,115.58 ล้านบาท และ 4,201.54 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ธนาคารได้รับคืน จากหนี้ตัดจำหน่าย จำนวน 82.40 ล้านบาท และ 80.42 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 13.25 ล้านบาท และ 4.74 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	31 มีนาคม 2555		จำนวนราย	31 ธันวาคม 2554	
		จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี		จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี
ดำเนินการแล้ว	3	1.02	0.00	7	16.96	0.03
อยู่ระหว่างดำเนินการ	11	66.01	0.10	44	1,077.01	1.63

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับ โครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 26 ราย เป็นเงิน 1,768.50 ล้านบาท และจำนวน 24 ราย เป็นเงิน 1,585.61 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน	31 มีนาคม 2555		ยอดคงค้าง ณ 31 มีนาคม 2555
		จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	1.02	1.02	216.54

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน	31 มีนาคม 2554		ยอดคงค้าง ณ 31 มีนาคม 2554
		จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	1.92	1.92	4.54

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

	31 มีนาคม 2555		31 มีนาคม 2554	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	3	1.02	1	1.92
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	720	65,070.97	892	63,090.54

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 167.90 ล้านบาท และ 37.24 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ กู้เพิ่ม จำนวน 125.42 ล้านบาท และ 129.77 ล้านบาท ตามลำดับ

5.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท						
	31 มีนาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	758.09	0.51	3.87	54.26	489.96	1,458.00	2,764.69
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>67.81</u>	<u>0.54</u>	<u>6.05</u>	<u>(6.00)</u>	<u>(15.08)</u>	<u>186.00</u>	<u>239.32</u>
ยอดปลายงวด	<u>825.90</u>	<u>1.05</u>	<u>9.92</u>	<u>48.26</u>	<u>474.88</u>	<u>1,644.00</u>	<u>3,004.01</u>

	หน่วย : ล้านบาท						
	31 ธันวาคม 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)	110.58	(0.35)	(386.49)	(475.84)	1,421.00	848.00	1,516.90
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(964.98)	-	(964.98)
ยอดปลายงวด	<u>758.09</u>	<u>0.51</u>	<u>3.87</u>	<u>54.26</u>	<u>489.96</u>	<u>1,458.00</u>	<u>2,764.69</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้วจำนวน 3,004.01 ล้านบาท และ 2,764.69 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 1,644.00 ล้านบาท และ 1,458.00 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 5.5.2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

5.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด	238.73	220.66
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	180.23	77.91
ลดลงระหว่างงวด	<u>(2.35)</u>	<u>(59.84)</u>
ยอดปลายงวด	<u>416.61</u>	<u>238.73</u>

๕

5.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

5.8.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	26,833.50	26,833.50
ตั๋วแลกเงิน	51.82	-	51.82
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	894.50	-	894.50
อื่นๆ	15,083.80	-	15,083.80
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>16,030.12</u>	<u>26,833.50</u>	<u>42,863.62</u>

	31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	27,571.34	27,571.34
ตั๋วแลกเงิน	51.39	-	51.39
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	567.40	-	567.40
อื่นๆ	15,085.13	-	15,085.13
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>15,703.92</u>	<u>27,571.34</u>	<u>43,275.26</u>

5.8.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2556-2560	LIBOR	26,833.50	27,571.34
ตั๋วแลกเงิน	บาท	2555	2.85 - 3.25%	51.82	51.39
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	2555	2.70 - 3.25%	894.50	567.40
อื่นๆ	บาท	2555-2564	2.40 - 4.75%	11,833.80	11,835.13
		2555-2562	6M THBFIX	<u>3,250.00</u>	<u>3,250.00</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>42,863.62</u>	<u>43,275.26</u>



## 5.9 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	111.60	107.46
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	131.92	135.20
รวมประมาณการหนี้สิน	243.52	242.66

หน่วย : ล้านบาท

### 5.9.1 ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดตั้งงวด	107.46	95.80
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	3.15	8.36
ต้นทุนดอกเบี้ย*	0.99	3.97
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	-	(0.67)
ยอดสิ้นงวด	111.60	107.46

หน่วย : ล้านบาท

\* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย มีดังนี้

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

## 5.10 ทุน

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

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

©

5.11 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,966.25	167.52
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	2,319.88	1,962.70
การรับประกันการส่งออก	36,027.17	31,250.64
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	465.68	532.69
การค้าประกันอื่น	3,884.45	3,853.95
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	863.60	887.35
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>9,247.20</u>	<u>3,778.45</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>14,460.93</u>	<u>9,052.44</u>
รวม	<u>54,774.23</u>	<u>42,433.30</u>

5.12 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีบางส่วนเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารเกี่ยวข้องโดยการถือหุ้นและหรือมีกรรมกรรร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจ โดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้สำหรับรายการที่ไม่มีราคาตลาด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายได้ค่าเช่าอาคารสำนักงาน		0.01

5.13 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

#### 5.14 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลา นับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ภายใน 1 ปี	4.80	5.02
เกิน 1 – 5 ปี	9.12	9.86
เกิน 5 ปีขึ้นไป	1.30	1.61

#### 5.15 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

#### 5.16 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23.96	19.34
เงินลงทุนในตราสารหนี้	23.62	19.85
เงินให้สินเชื่อ	888.39	574.69
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>935.97</u>	<u>613.88</u>

#### 5.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินรับฝาก	33.02	22.59
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28.50	35.92
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตรธนาคารในประเทศ	-	46.95
- พันธบัตรธนาคารต่างประเทศ	122.15	56.26
- ตัวแลกเงินธนาคาร	0.39	0.24
- ตัวสัญญาใช้เงินธนาคาร	2.51	0.72
เงินกู้ยืม	106.32	65.36
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>0.20</u>	<u>5.40</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>293.09</u>	<u>233.44</u>

5.18 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2555</u>	<u>2554</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	12.30	13.30
- รายได้จากบริการรับประกัน	71.01	51.93
- อื่น ๆ	<u>88.82</u>	<u>89.16</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>172.13</u>	<u>154.39</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	40.50	22.78
- อื่น ๆ	<u>0.89</u>	<u>6.45</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>41.39</u>	<u>29.23</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>130.74</u>	<u>125.16</u>

5.19 ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2555</u>	<u>2554</u>
	<u>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</u>	<u>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</u>
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	105.00	27.67
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	<u>(121.17)</u>	<u>(32.47)</u>
รวมขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>(16.17)</u>	<u>(4.80)</u>

5.20 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2555</u>	<u>2554</u>
	<u>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</u>	<u>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเมื่อขาย	-	(1.94)
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	<u>4.04</u>	<u>(8.26)</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>4.04</u>	<u>(10.20)</u>

### 5.21 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11.41	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	239.40	191.76
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	180.18	19.70
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>430.99</u>	<u>211.46</u>

### 5.22 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสดบางรายการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555

### 5.23 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2555

๑๕