



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 (ปรับปรุงใหม่) งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 (ปรับปรุงใหม่) ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทาน รหัส 2410 "การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ" การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

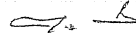
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่า งบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

/งบแสดงฐานะการเงิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General

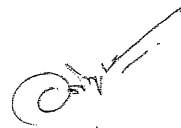
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ

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



(นางสาวจรรยา เพ็งปรีชา)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1



(นางอติสุข เขียนชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 26 พฤศจิกายน 2555

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หมายเหตุ	หน่วย : บาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 กันยายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	1,860,135	216,866	1,860,135	216,866
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,121,472,556	5,060,907,518	7,121,472,556	5,060,907,518
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.2 421,883,942	637,049,455	421,883,942	637,049,455
เงินลงทุนสุทธิ	5.3 3,276,259,481	3,411,851,704	3,276,259,481	3,411,851,704
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.4 -	4,498,193	-	4,286,500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.5			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	63,826,105,752	65,449,452,596	63,826,105,752	65,449,452,596
ดอกเบี้ยค้างรับ	987,285,526	517,440,360	987,285,526	517,440,360
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	64,813,391,278	65,966,892,956	64,813,391,278	65,966,892,956
หัก รายได้รอตัดบัญชี	4,530,092	6,499,168	4,530,092	6,499,168
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.6 3,083,192,623	2,764,691,971	3,083,192,623	2,764,691,971
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.7 917,089,357	238,729,510	917,089,357	238,729,510
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	60,808,579,206	62,956,972,307	60,808,579,206	62,956,972,307
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,006,478,942	1,083,395,503	1,006,478,942	1,083,395,503
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	854,763,593	868,106,486	854,763,593	868,106,486
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	47,857,948	38,644,364	47,857,948	38,644,364
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	5,806,406	5,641,576	5,806,406	5,641,576
รายได้ค้างรับ	1,829,737	13,694,504	1,829,737	13,694,504
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	8,072,188	10,628,356	8,072,188	10,628,356
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17,071,258	17,378,808	17,071,258	17,378,808
รวมสินทรัพย์	73,571,935,392	74,108,985,640	73,571,935,392	74,108,773,947

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 กันยายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	7,402,228,187	7,818,030,313	7,402,228,187	7,818,030,313
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,021,402,742	6,172,063,578	7,021,402,742	6,172,063,578
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	233,628,307	173,808,499	233,628,307	173,808,499
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.2 205,135,825	315,383,489	205,135,825	315,383,489
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.8 41,403,364,032	43,275,265,784	41,403,364,032	43,275,265,784
ประมาณการหนี้สิน	5.9 151,712,234	242,664,965	151,712,234	242,664,965
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	300,339,287	322,522,944	300,339,287	322,522,944
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก	133,582,709	162,867,281	133,582,709	162,867,281
หนี้สินอื่น	653,663,585	348,282,988	653,663,585	348,282,988
รวมหนี้สิน	57,505,056,908	58,830,889,841	57,505,056,908	58,830,889,841
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
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	2,202,545	1,700,281	2,202,545	1,700,281
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,126,853,887	2,824,553,887	3,126,853,887	2,824,553,887
ยังไม่ได้จัดสรร	137,822,052	(348,158,369)	137,822,052	(348,370,062)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	16,066,878,484	15,278,095,799	16,066,878,484	15,277,884,106
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	73,571,935,392	74,108,985,640	73,571,935,392	74,108,773,947

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายประสงค์ พูนธเนศ)
ประธานกรรมการ

(นายคินสิร์ สุคนธมาน)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2555	2554 (ปรับปรุงใหม่)	2555	2554 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	796,404,115	710,675,802	796,404,115	710,675,802
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	292,274,893	280,012,563	292,274,893	280,012,563
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	504,129,222	430,663,239	504,129,222	430,663,239
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	110,410,749	155,334,637	110,410,749	155,334,637
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	27,898,761	33,154,784	27,898,761	33,154,784
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	82,511,988	122,179,853	82,511,988	122,179,853
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	67,886,255	3,224,329	67,886,255	3,224,329
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6,004,429	(3,237,348)	6,004,429	(3,237,348)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	(10,280)	-	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	799,512,894	128,454,211	799,512,894	128,454,211
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	5,548,016	1,049,336	5,548,016	1,049,336
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	878,951,594	129,480,248	878,951,594	129,490,528
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	133,330,798	129,148,124	133,330,798	129,148,124
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,232,431	932,500	1,232,431	932,500
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	14,083,693	22,773,693	14,083,693	22,773,693
ค่าภาษีอากร	39	39	39	39
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(36,071,960)	(75,923,620)	(36,071,960)	(75,923,620)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	10,984,781	8,694,735	10,984,781	8,694,735
อื่นๆ	(41,688,978)	14,518,943	(41,688,978)	14,518,943
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	81,870,804	100,144,414	81,870,804	100,144,414
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	892,707,075	425,963,407	892,707,075	425,963,407
กำไรสุทธิ	491,014,925	156,215,519	491,014,925	156,225,799
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	681,099	531,601	681,099	531,601
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	681,099	531,601	681,099	531,601
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	491,696,024	156,747,120	491,696,024	156,757,400

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		2555	2554	
	2555	2554 (ปรับปรุงใหม่)	2555	2554 (ปรับปรุงใหม่)	
รายได้ดอกเบี้ย	5.17	2,456,425,322	2,033,079,668	2,456,425,322	2,033,079,668
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.18	887,129,653	766,332,514	887,129,653	766,332,514
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,569,295,669	1,266,747,154	1,569,295,669	1,266,747,154
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		436,505,859	484,833,529	436,505,859	484,833,529
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		96,865,724	91,498,912	96,865,724	91,498,912
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.19	339,640,135	393,334,617	339,640,135	393,334,617
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.20	185,007,379	81,956,137	185,007,379	81,956,137
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.21	4,918,586	(15,464,309)	4,918,586	(15,464,309)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		14,354	344,402	-	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		901,502,232	226,383,824	901,502,232	226,383,824
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		14,571,885	14,113,373	14,797,932	14,113,373
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,106,014,436	307,333,427	1,106,226,129	306,989,025
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		399,318,405	392,295,209	399,318,405	392,295,209
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,912,031	2,507,500	2,912,031	2,507,500
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		41,260,752	58,318,013	41,260,752	58,318,013
ค่าภาษีอากร		2,577	2,580	2,577	2,580
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		(13,501,472)	(14,609,564)	(13,501,472)	(14,609,564)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		65,488,562	48,114,468	65,488,562	48,114,468
อื่นๆ		100,644,335	(19,314,234)	100,644,335	(19,314,234)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		596,125,190	467,313,972	596,125,190	467,313,972
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.22	1,418,444,629	1,033,028,582	1,418,444,629	1,033,028,582
กำไรสุทธิ		1,000,380,421	467,072,644	1,000,592,114	466,728,242
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		502,264	5,847,900	502,264	5,847,900
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		502,264	5,847,900	502,264	5,847,900
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,000,882,685	472,920,544	1,001,094,378	472,576,142

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท รวม
		สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน 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)
ผลกระทบของการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19	-	-	-	-	(95,795,499)	(95,795,499)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	12,800,000,000	-	(6,092,885)	2,752,153,887	(829,217,200)	14,716,843,802
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	72,400,000	(72,400,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(51,150,000)	(51,150,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ปรับปรุงใหม่)	-	-	5,847,900	-	467,072,644	472,920,544
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2554 (ปรับปรุงใหม่)	12,800,000,000	-	(244,985)	2,824,553,887	(485,694,556)	15,138,614,346
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)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(212,100,000)	(212,100,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	502,264	-	1,000,380,421	1,000,882,685
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2555	12,800,000,000	-	2,202,545	3,126,853,887	137,822,052	16,066,878,484

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	หน่วย : บาท
		สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน 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)	
ผลกระทบของการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19	-	-	-	-	(95,795,499)	(95,795,499)	
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	12,800,000,000	-	(6,092,885)	2,752,153,887	(829,389,228)	14,716,671,774	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	72,400,000	(72,400,000)	-	
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(51,150,000)	(51,150,000)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ปรับปรุงใหม่)	-	-	5,847,900	-	466,728,242	472,576,142	
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2554 (ปรับปรุงใหม่)	12,800,000,000	-	(244,985)	2,824,553,887	(486,210,986)	15,138,097,916	
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)	-	
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(212,100,000)	(212,100,000)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	502,264	-	1,000,592,114	1,001,094,378	
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2555	12,800,000,000	-	2,202,545	3,126,853,887	137,822,052	16,066,878,484	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2555	2554 (ปรับปรุงใหม่)	2555	2554 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	1,000,380,421	467,072,644	1,000,592,114	466,728,242
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	41,005,697	39,320,707	41,005,697	39,320,707
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	617,691,886	1,012,124,439	617,691,886	1,012,124,439
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	695,563,806	16,865,611	695,563,806	16,865,611
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(745,663,516)	(40,314,594)	(745,663,516)	(40,314,594)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(437,655)	(1,559,615)	(437,655)	(1,559,615)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(10,574,659)	(8,771,722)	(10,574,659)	(8,771,722)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	65,488,562	48,114,468	65,488,562	48,114,468
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	239,282,430	152,557,449	239,282,430	152,557,449
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(232,285,368)	42,581,677	(232,285,368)	42,581,677
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	1,943,058	-	1,943,058
กำไรจากการปิดกิจการของบริษัทที่ลงทุน - บริษัทร่วม	(14,354)	-	(226,047)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	(4,918,586)	13,521,251	(4,918,586)	13,521,251
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	(344,402)	-	-
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(10,858,250)	5,007,326	(10,858,250)	5,007,326
ประมาณการหนี้สินลดลง	(90,435,260)	(74,777,951)	(90,435,260)	(74,777,951)
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น	124,997,513	20,665,878	124,997,513	20,665,878
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน (กลับรายการ)	1,684,596	(37,857,298)	1,684,596	(37,857,298)
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(5,002,195)	(1,224,694)	(5,002,195)	(1,224,694)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นลดลง	2,411,722	886,847	2,411,722	886,847
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	9,419,170	8,061,677	9,419,170	8,061,677
	1,697,735,960	1,663,872,756	1,697,735,960	1,663,872,756
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,569,295,669)	(1,266,747,154)	(1,569,295,669)	(1,266,747,154)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,332,278,536	1,950,494,778	2,332,278,536	1,950,494,778
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(905,425,940)	(771,976,754)	(905,425,940)	(771,976,754)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,555,292,887	1,575,643,626	1,555,292,887	1,575,643,626
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,119,107,938)	1,746,171,076	(2,119,107,938)	1,746,171,076
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	940,404,649	(6,902,454,405)	940,404,649	(6,902,454,405)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	29,042,659	18,553,722	29,042,659	18,553,722
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(17,220,671)	(339,924)	(17,220,671)	(339,924)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2555	2554	2555	2554
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(399,554,946)	(145,040,018)	(399,554,946)	(145,040,018)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	980,103,410	(5,920,370,563)	980,103,410	(5,920,370,563)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	59,819,808	310,919,842	59,819,808	310,919,842
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	381,206,215	965,542,679	381,206,215	965,542,679
หนี้สินอื่น	175,300,733	(1,228,816)	175,300,733	(1,228,816)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,585,286,806	(8,352,602,781)	1,585,286,806	(8,352,602,781)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เมื่อขาย	-	(5,170,600,000)	-	(5,170,600,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เมื่อขาย	15,000,000	9,855,656,942	15,000,000	9,855,656,942
เงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(6,335,000,000)	(4,042,935,000)	(6,335,000,000)	(4,042,935,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	6,486,032,196	1,871,174,315	6,486,032,196	1,871,174,315
เงินสดรับจากการชำระบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วม	4,512,547	-	4,512,547	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(24,139,429)	(24,102,057)	(24,139,429)	(24,102,057)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,762,877	2,556,309	2,762,877	2,556,309
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(17,935,260)	(17,542,164)	(17,935,260)	(17,542,164)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	131,232,931	2,474,208,345	131,232,931	2,474,208,345
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	14,411,630,435	-	14,411,630,435
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,502,776,468)	(8,484,631,972)	(1,502,776,468)	(8,484,631,972)
เงินรายได้นำส่งกระทรวงการคลัง	(212,100,000)	(51,150,000)	(212,100,000)	(51,150,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,714,876,468)	5,875,848,463	(1,714,876,468)	5,875,848,463
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,643,269	(2,545,973)	1,643,269	(2,545,973)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	216,866	2,711,230	216,866	2,711,230
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	1,860,135	165,257	1,860,135	165,257

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑.

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	12
2	เกณฑ์การเสนองบการเงินและการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่	12
3	การดำเนินงานกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	13
4	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	15
5	ข้อมูลเพิ่มเติม	
5.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	15
5.2	ตราสารอนุพันธ์	15
5.3	เงินลงทุนสุทธิ	16
5.4	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	17
5.5	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	18
5.6	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	22
5.7	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	23
5.8	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23
5.9	ประมาณการหนี้สิน	24
5.10	ทุน	25
5.11	เงินนำส่งคลัง	25
5.12	หนี้สินอาจเกิดขึ้นในภายหลัง	25
5.13	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	25
5.14	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	26
5.15	สัญญาเช่าระยะยาว	26
5.16	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	26
5.17	รายได้ดอกเบี้ย	26
5.18	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27
5.19	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27
5.20	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	28
5.21	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	28
5.22	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	28
5.23	การจัดประเภทรายการใหม่	29
5.24	การอนุมัติงบการเงิน	29

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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
- การรับประกันสิทธิเรียกร้อง

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินและการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

2.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่

ในปี 2554 ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งมีประมาณการต้นทุนในอดีตสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 95.80 ล้านบาท โดยเลือกใช้วิธีการบันทึกบัญชีหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานในอดีตเป็นเวลา 5 ปี นับจากปี 2554 เป็นต้นไป และเมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2554 กระทรวงการคลังได้มีบันทึกข้อความ ที่ กค 0805.1/ว95 ลงวันที่ 20 ตุลาคม 2554 เรื่อง การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ กำหนดนโยบายให้รัฐวิสาหกิจบันทึกหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานในอดีตทั้งจำนวน โดยปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของรอบระยะเวลาบัญชีปี 2554 ซึ่งธนาคารได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานในอดีตตามหนังสือของกระทรวงการคลังในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

งบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้รับลดต้นทุนบริการในอดีตซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 4.79 ล้านบาท และจำนวน 14.37 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นผลให้กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวมเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนเดียวกัน ดังนี้

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	หน่วย : บาท		
	เดิม	ใหม่	เพิ่ม(ลด)
สำหรับงวดสามเดือน	133,937,899	129,148,124	(4,789,775)
สำหรับงวดเก้าเดือน	406,664,534	392,295,209	(14,369,325)

3. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนดังนี้

3.1 เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 21.33 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 55.82 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
1. เงินกองทุน *		15,064.08	14,671.61
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		70,630.25	69,222.35
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		26,987.78	31,955.45
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	21.33%	21.19%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	55.82%	45.91%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง และมีวิธีคิณน้ำหนักความเสี่ยงแตกต่างจากเกณฑ์ Basel II

3.2 เงินกองทุนตาม Basel II

ธนาคารได้มีการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 16.18 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5) โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับร้อยละ 14.93 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.25)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.18%	15.41%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.93%	14.16%

องค์ประกอบของเงินกองทุนตาม Basel II

	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
หน่วย : ล้านบาท		
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,126.85	2,824.55
ขาดทุนสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	<u>(862.77)</u>	<u>(952.94)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	15,064.08	14,671.61
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,261.00	1,295.04
<u>บวก</u> ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทเพื่อขาย	0.47	0.08
<u>(หัก)</u> ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทเพื่อขาย	<u>-</u>	<u>-</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	<u>1,261.47</u>	<u>1,295.12</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นตาม Basel II	<u>16,325.55</u>	<u>15,966.73</u>

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ใน Website ดังนี้

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

วันที่เปิดเผยข้อมูล วันที่ 22 ตุลาคม 2555

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงานการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงานการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2555</u>	<u>30 กันยายน 2554</u>
เงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้	26.31	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น	0.50	5.85
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	7.04	7.65

5.2 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

<u>ประเภทความเสี่ยง</u>	หน่วย : ล้านบาท		
	<u>30 กันยายน 2555</u>		
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>จำนวนเงิน</u>	
	<u>สินทรัพย์</u>	<u>หนี้สิน</u>	<u>ตามสัญญา</u>
อัตราแลกเปลี่ยน	227.66	133.40	13,617.67
อัตราดอกเบี้ย	<u>194.22</u>	<u>71.74</u>	<u>11,740.80</u>
รวม	<u>421.88</u>	<u>205.14</u>	<u>25,358.47</u>
	<u>31 ธันวาคม 2554</u>		
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>จำนวนเงิน</u>	
	<u>สินทรัพย์</u>	<u>หนี้สิน</u>	<u>ตามสัญญา</u>
อัตราแลกเปลี่ยน	428.17	230.44	23,454.42
อัตราดอกเบี้ย	<u>208.88</u>	<u>84.94</u>	<u>11,960.75</u>
รวม	<u>637.05</u>	<u>315.38</u>	<u>35,415.17</u>

๑

5.2 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภท
คู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	85.28%	81.28%
บุคคลภายนอก	14.72%	18.72%
รวม	100.00%	100.00%

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

5.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	199.23	213.31
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2.12	1.26
รวม	201.35	214.57

5.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,557.03	2,416.79
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	70.00
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	358.84	582.85
รวม	2,915.87	3,069.64
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	(0.18)
รวม	2,915.87	3,069.46

5.3 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

5.3.3 เงินลงทุนทั่วไป

	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	-
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม	140.11	140.11
อื่น ๆ	<u>0.42</u>	<u>0.43</u>
รวม	166.84	140.54
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(7.80)</u>	<u>(12.72)</u>
รวม	<u>159.04</u>	<u>127.82</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>3,276.26</u>	<u>3,411.85</u>

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 26.31 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 หน่วยลงทุนในกองทุนรวม จำนวน 140.11 ล้านบาท เป็นการลงทุนในกองทุนเปิด จำนวน 2 กองทุน ดังนี้

1. กองทุนรวมเพื่อระดมเงินจากผู้ลงทุนสถาบัน สำหรับลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงานหรือพลังงานทดแทน ซึ่งเป็นกองทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ในกรณีกองทุนได้รับเงินปันผล รายได้จากการขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุน หรือรายได้อื่นๆ และมีได้นำเงินมาลงทุนต่อ กองทุนจะเปิดรับซื้อคืนแบบอัตโนมัติตั้งแต่ปีที่ 6 (พ.ศ.2556) เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีหน่วยลงทุนจำนวน 6.31 ล้านหน่วย ในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 10 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 63.11 ล้านบาท

2. กองทุนรวมเพื่อการลงทุนระยะยาวในภาคอุตสาหกรรมหลักที่มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาประเทศ โดยมุ่งเน้นลงทุนในบริษัทที่มีความสามารถสูงในด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่เกี่ยวกับการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ และบริษัทในภาคการผลิตเพื่อทดแทนการนำเข้า รวมถึงบริษัทที่ขยายธุรกิจและมีการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งธนาคารมีหน่วยลงทุนจำนวน 214,281.64 หน่วย คิดเป็นเงินลงทุน 77 ล้านบาท

5.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัท ไทย เอ็กซ์ิม อินเทอร์เน็ต จำกัด ที่แสดงตามวิธี ส่วนได้เสีย จำนวน 4.5 ล้านบาท บริษัทฯ จัดทะเบียนเลิกกิจการ เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2554 ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2554 และบริษัทฯ ได้จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชี เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2555

๑

5.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2555</u>	<u>31 ธันวาคม 2554</u>
เงินเบิกเกินบัญชี	229.38	241.11
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	48,683.13	49,928.22
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	306.32	835.22
- สวัสดิการพนักงาน	272.40	254.29
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	3,710.50	4,328.24
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	10,574.49	9,706.95
อื่นๆ	<u>49.89</u>	<u>155.42</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	63,826.11	65,449.45
(หัก) รายได้รอดัดบัญชี	<u>(4.53)</u>	<u>(6.50)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	63,821.58	65,442.95
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>987.28</u>	<u>517.44</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	64,808.86	65,960.39
(หัก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,358.48)	(1,306.69)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(1,724.71)	(1,458.00)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(917.09)</u>	<u>(238.73)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>60,808.58</u>	<u>62,956.97</u>

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ จำนวน 3,710.50 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล ซึ่งธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างดอกเบี้ยรับกับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.75 ต่อปี

๐

5.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2555			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี่ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	57,997.99	57,014.37	1,20,50,100	790.93
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7.34	6.48	2	0.13
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	159.76	97.37	100	97.37
จัดชั้นสงสัย	351.57	320.20	100	320.20
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,452.60</u>	<u>149.85</u>	100	<u>149.85</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	60,969.26	57,588.27		1,358.48
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		<u>1,724.71</u>
รวม	<u>60,969.26</u>	<u>57,588.27</u>		<u>3,083.19</u>

	31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี่ยค้างรับ	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	<u>2,965.21</u>	<u>489.96</u>	100	<u>489.96</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	61,478.03	58,300.55		1,306.69
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		<u>1,458.00</u>
รวม	<u>61,478.03</u>	<u>58,300.55</u>		<u>2,764.69</u>

5.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณวันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
ลูกหนี้จัดชั้น	60,969.26	94.08	61,478.03	93.20
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	3,839.60	5.92	4,482.36	6.80
รวม	64,808.86		65,960.39	

ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น หมายถึง ลูกหนี้ 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) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญาทบทดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่
- (2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,963.94	4.57	3,339.83	5.06

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี จำนวน 275.28 ล้านบาท และ 964.98 ล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี จำนวน 3,955.01 ล้านบาท และ 4,201.54 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ธนาคารบันทึกลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 901.50 ล้านบาท และ 226.38 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 155.84 ล้านบาท และ 186.07 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชีจำนวน 26.55 ล้านบาท และ 6.03 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	30 กันยายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี
ดำเนินการแล้ว	13	600.72	0.93	7	16.96	0.03
อยู่ระหว่างดำเนินการ	17	381.21	0.59	44	1,077.01	1.63

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกค้าหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 29 ราย เป็นเงิน 2,384.05 ล้านบาท และจำนวน 24 ราย เป็นเงิน 1,585.61 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	30 กันยายน 2555					
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 30 กันยายน 2555	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้						
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	121.30	121.30	756.63	หุ้น	26.31
รวม	13	600.72	600.72	1,493.72		

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	30 กันยายน 2554					
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 30 กันยายน 2554	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้						
การชำระหนี้	4	7.17	7.17	11.12		

5.5.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2555		30 กันยายน 2554	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	13	600.72	4	7.17
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	996	64,808.86	1,064	64,391.56

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	391.44	37.31	668.59	114.86

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ กู้เพิ่ม จำนวน 120.93 ล้านบาท และ 129.77 ล้านบาท ตามลำดับ

5.6 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	หน่วย : ล้านบาท			
				30 กันยายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
				สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	758.09	0.51	3.87	54.26	489.96	1,458.00	2,764.69
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ							
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	32.84	(0.38)	93.50	265.94	(64.83)	266.71	593.78
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(275.28)	-	(275.28)
ยอดปลายงวด	<u>790.93</u>	<u>0.13</u>	<u>97.37</u>	<u>320.20</u>	<u>149.85</u>	<u>1,724.71</u>	<u>3,083.19</u>
ยอดต้นงวด	647.51	0.86	390.36	530.10	33.94	610.00	2,212.77
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ							
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>

๑

5.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 3,083.19 ล้านบาท และ 2,764.69 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 1,724.71 ล้านบาท และ 1,458.00 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 5.5.2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

5.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด	238.73	220.66
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	779.20	77.91
ลดลงระหว่างงวด	(100.84)	(59.84)
ยอดปลายงวด	<u>917.09</u>	<u>238.73</u>

5.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

5.8.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	26,821.01	26,821.01
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	14,575.00	-	14,575.00
อื่นๆ	<u>7.35</u>	<u>-</u>	<u>7.35</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>14,582.35</u>	<u>26,821.01</u>	<u>41,403.36</u>
	31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	27,571.34	27,571.34
ตั๋วแลกเงิน	51.39	-	51.39
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	15,642.40	-	15,642.40
อื่นๆ	<u>10.13</u>	<u>-</u>	<u>10.13</u>
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	
				30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2556-2560	LIBOR	26,821.01	27,571.34
ตั๋วแลกเงิน	บาท	2555	2.85 - 3.25%	-	51.39
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	2555-2564	2.40 - 4.75%	11,325.00	12,392.40
		2555-2562	6M THBFIX	3,250.00	3,250.00
อื่นๆ	บาท	2558	-	7.35	10.13
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>41,403.36</u>	<u>43,275.26</u>

5.9 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	116.43	107.46
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	35.28	135.20
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>151.71</u>	<u>242.66</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด	107.46	95.80
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	9.44	8.36
ต้นทุนดอกเบี้ย*	2.98	3.97
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	<u>(3.45)</u>	<u>(0.67)</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>116.43</u>	<u>107.46</u>

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย มีดังนี้

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

๑

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 เงินนำส่งคลัง

เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2555 ธนาคารได้นำส่งกำไรสุทธิประจำปี 2554 จำนวน 212.10 ล้านบาท เป็นรายได้แผ่นดิน ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่ กค 0806.3/2338 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2555 เรื่อง การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

5.12หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	163.45	167.52
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,850.87	1,962.70
การรับประกันการส่งออก	26,283.35	31,250.64
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	494.28	532.69
การค้าประกันอื่น	2,851.44	3,853.95
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	863.20	887.35
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	<u>7,080.22</u>	<u>3,778.45</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>11,289.14</u>	<u>9,052.44</u>
รวม	<u>39,586.81</u>	<u>42,433.30</u>

5.13 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีบางส่วนเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารเกี่ยวข้องโดยการถือหุ้นและหรือมีกรรมกร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจ โดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้สำหรับรายการที่ไม่มีราคาตลาด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายได้ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	-	0.03
ค่าจ้างที่ปรึกษา	-	2.50

5.14 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

5.15 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลา นับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ภายใน 1 ปี	4.35	5.02
เกิน 1 - 5 ปี	7.66	9.86
เกิน 5 ปีขึ้นไป	0.65	1.61

5.16 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

5.17 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69.49	76.64
เงินลงทุนในตราสารหนี้	77.37	71.51
เงินให้สินเชื่อ	2,309.57	1,884.93
รวมรายได้ดอกเบี้ย	2,456.43	2,033.08

๐

5.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2555</u>	<u>2554</u>
เงินรับฝาก	93.91	78.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	89.72	100.07
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตรธนาคารในประเทศ	-	63.64
- พันธบัตรธนาคารต่างประเทศ	283.98	202.18
- ตัวแลกเงินธนาคาร	0.97	4.63
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	417.96	298.13
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>0.59</u>	<u>18.70</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>887.13</u>	<u>766.33</u>

5.19 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2555</u>	<u>2554</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	30.50	38.74
- รายได้จากบริการรับประกัน	170.05	189.85
- อื่น ๆ	<u>235.96</u>	<u>256.24</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>436.51</u>	<u>484.83</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	93.65	88.16
- อื่น ๆ	<u>3.22</u>	<u>3.34</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>96.87</u>	<u>91.50</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>339.64</u>	<u>393.33</u>

๑

5.20 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	192.85	(9.81)
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(7.84)	91.77
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>185.01</u>	<u>81.96</u>

5.21 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(1.94)
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	4.92	(13.52)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>4.92</u>	<u>(15.46)</u>

5.22 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23.75	30.68
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	593.87	984.73
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	<u>800.82</u>	<u>17.62</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>1,418.44</u>	<u>1,033.03</u>

๐

5.23 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 บางรายการที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้จัดประเภท รายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555

5.24 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2555

.....