



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานของผู้สอบบัญชี

### เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตราฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตราฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

/การตรวจสอบ...

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน  
*Office of the Auditor General*



การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของธนาคาร เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

#### ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และผลการดำเนินงานที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นางสาวจรรยา เพ็งปรีชา)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางอดิनुช ฉียนชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 11 มีนาคม 2556

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2555	2554	2555	2554
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	312,144	216,866	312,144	216,866
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2 5,088,579,539	5,060,907,518	5,088,579,539	5,060,907,518
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3 339,262,450	637,049,455	339,262,450	637,049,455
เงินลงทุนสุทธิ	6.4 3,721,515,314	3,411,851,704	3,721,515,314	3,411,851,704
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	6.5 -	4,498,193	-	4,286,500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.6			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	66,676,345,788	65,449,452,596	66,676,345,788	65,449,452,596
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,024,604,277	517,440,360	1,024,604,277	517,440,360
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	67,700,950,065	65,966,892,956	67,700,950,065	65,966,892,956
หัก รายได้รอดัดบัญชี	4,034,488	6,499,168	4,034,488	6,499,168
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	6.7 3,206,907,882	2,764,691,971	3,206,907,882	2,764,691,971
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.8 920,037,535	238,729,510	920,037,535	238,729,510
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	63,569,970,160	62,956,972,307	63,569,970,160	62,956,972,307
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.9 875,103,428	1,083,395,503	875,103,428	1,083,395,503
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.10 844,314,926	868,106,486	844,314,926	868,106,486
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.11 47,037,771	38,644,364	47,037,771	38,644,364
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	3,067,746	5,641,576	3,067,746	5,641,576
รายได้ค้างรับ	176,180	13,694,504	176,180	13,694,504
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	16,293,987	10,628,356	16,293,987	10,628,356
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12 16,404,806	17,378,808	16,404,806	17,378,808
รวมสินทรัพย์	74,522,038,451	74,108,985,640	74,522,038,451	74,108,773,947

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

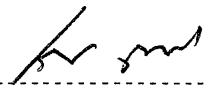
งบแสดงฐานะการเงิน


ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย				
	2555	2554	2555	2554	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
เงินรับฝาก	6.13	7,103,230,710	7,818,030,313	7,103,230,710	7,818,030,313
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.14	7,573,455,563	6,172,063,578	7,573,455,563	6,172,063,578
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		145,909,283	173,808,499	145,909,283	173,808,499
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	88,536,835	315,383,489	88,536,835	315,383,489
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15	42,294,277,532	43,275,265,784	42,294,277,532	43,275,265,784
ประมาณการหนี้สิน	6.16	155,734,752	242,664,965	155,734,752	242,664,965
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		283,461,506	322,522,944	283,461,506	322,522,944
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		128,315,111	162,867,281	128,315,111	162,867,281
หนี้สินอื่น	6.17	581,733,950	348,282,988	581,733,950	348,282,988
รวมหนี้สิน		<u>58,354,655,242</u>	<u>58,830,889,841</u>	<u>58,354,655,242</u>	<u>58,830,889,841</u>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
ทุน	6.18	12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		3,209,817	1,700,281	3,209,817	1,700,281
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย		3,126,853,887	2,824,553,887	3,126,853,887	2,824,553,887
ยังไม่ได้จัดสรร		237,319,505	(348,158,369)	237,319,505	(348,370,062)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>16,167,383,209</u>	<u>15,278,095,799</u>	<u>16,167,383,209</u>	<u>15,277,884,106</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>74,522,038,451</u>	<u>74,108,985,640</u>	<u>74,522,038,451</u>	<u>74,108,773,947</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นายประสงค์ พุฒนนต์)  
ประธานกรรมการ

  
(นายคณิศร์ สุนทรมาน)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หมายเหตุ	หน่วย : บาท				
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย				
	2555	2554	2555	2554	
รายได้ดอกเบี้ย	6.25	3,250,177,979	2,835,718,423	3,250,177,979	2,835,718,423
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.26	1,165,244,525	1,073,775,718	1,165,244,525	1,073,775,718
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,084,933,454	1,761,942,705	2,084,933,454	1,761,942,705
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		536,163,477	564,456,611	536,163,477	564,456,611
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		118,610,499	111,736,849	118,610,499	111,736,849
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.27	417,552,978	452,719,762	417,552,978	452,719,762
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.28	208,223,456	225,379,572	208,223,456	225,379,572
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.29	5,207,633	(14,662,133)	5,207,633	(14,662,133)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		14,354	39,665	-	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		946,783,848	515,437,889	946,783,848	515,437,889
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		20,661,799	22,531,061	20,887,846	22,531,061
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,180,891,090	748,726,054	1,181,102,783	748,686,389
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		534,591,895	522,984,697	534,591,895	522,984,697
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,810,531	3,151,470	3,810,531	3,151,470
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		59,984,403	79,149,474	59,984,403	79,149,474
ค่าภาษีอากร		2,625	2,622	2,625	2,622
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		(16,415,487)	(449,202)	(16,415,487)	(449,202)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		204,838,076	48,114,468	204,838,076	48,114,468
อื่นๆ		129,140,412	119,515,372	129,140,412	119,515,372
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		915,952,455	772,468,901	915,952,455	772,468,901
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.30	1,667,547,193	1,586,310,789	1,667,547,193	1,586,310,789
กำไรสุทธิ		1,099,877,874	604,608,831	1,100,089,567	604,569,166
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		1,509,536	7,793,166	1,509,536	7,793,166
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		1,509,536	7,793,166	1,509,536	7,793,166
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,101,387,410	612,401,997	1,101,599,103	612,362,332

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประสงค์ พูนธเนศ)  
ประธานกรรมการ



(นายคณิศร์ สุนทรมาน)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	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 ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	-	-	-	-	(95,795,499)	(95,795,499)
	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	-	-	7,793,166	-	604,608,831	612,401,997
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2554	12,800,000,000	-	1,700,281	2,824,553,887	(348,158,369)	15,278,095,799
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	-	-	1,509,536	-	1,099,877,874	1,101,387,410
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2555	12,800,000,000	-	3,209,817	3,126,853,887	237,319,505	16,167,383,209

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ประธานกรรมการ

(นายคณิศร์ สุคนธมาน)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		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	(733,593,729)	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	-	-	7,793,166	-	604,569,166	612,362,332
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2554	12,800,000,000	-	1,700,281	2,824,553,887	(348,370,062)	15,277,884,106
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	-	-	1,509,536	-	1,100,089,567	1,101,599,103
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2555	12,800,000,000	-	3,209,817	3,126,853,887	237,319,505	16,167,383,209

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ประธานกรรมการ

(นายคณิศร์ สุคนธมาน)

กรรมการผู้จัดการ



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2555	2554	2555	2554
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรสุทธิ	1,099,877,874	604,608,831	1,100,089,567	604,569,166
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	54,281,654	52,740,593	54,281,654	52,740,593
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	856,775,895	1,551,857,467	856,775,895	1,551,857,467
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	705,427,463	30,408,755	705,427,463	30,408,755
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(745,966,152)	(57,868,720)	(745,966,152)	(57,868,720)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	401,896	(3,787,791)	401,896	(3,787,791)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(11,619,908)	(11,567,926)	(11,619,908)	(11,567,926)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	204,838,076	48,114,468	204,838,076	48,114,468
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	173,549,921	228,814,949	173,549,921	228,814,949
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(315,157,196)	(72,057,458)	(315,157,196)	(72,057,458)
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	1,943,058	-	1,943,058
กำไรจากการปิดกิจการของบริษัทที่ลงทุน - บริษัทร่วม	(14,354)	-	(226,047)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	(5,207,633)	12,719,075	(5,207,633)	12,719,075
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	(39,665)	-	-
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(104,212)	26,510,449	(104,212)	26,510,449
ประมาณการหนี้สินลดลง	(86,294,453)	(65,424,088)	(86,294,453)	(65,424,088)
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น	128,276,204	131,607,148	128,276,204	131,607,148
กลับรายการหนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(5,519,254)	(26,071,966)	(5,519,254)	(26,071,966)
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(3,360,810)	(2,932,617)	(3,360,810)	(2,932,617)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นเพิ่มขึ้น	(5,779,907)	(2,172,164)	(5,779,907)	(2,172,164)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,927,856	(920,500)	2,927,856	(920,500)
	2,047,332,960	2,446,481,898	2,047,332,960	2,446,481,898
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,084,933,454)	(1,761,942,705)	(2,084,933,454)	(1,761,942,705)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,085,677,346	2,771,507,989	3,085,677,346	2,771,507,989
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,201,505,989)	(1,007,644,482)	(1,201,505,989)	(1,007,644,482)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,846,570,863	2,448,402,700	1,846,570,863	2,448,402,700
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(47,955,975)	596,992,200	(47,955,975)	596,992,200
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(2,143,749,253)	(8,681,008,398)	(2,143,749,253)	(8,681,008,398)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	30,583,908	44,996,328	30,583,908	44,996,328
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(19,079,862)	(10,243,670)	(19,079,862)	(10,243,670)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

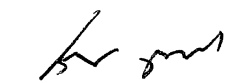
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

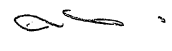
หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(702,716,407)	(37,629,031)	(702,716,407)	(37,629,031)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,553,868,069	(2,208,906,179)	1,553,868,069	(2,208,906,179)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(27,899,215)	113,212,721	(27,899,215)	113,212,721
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(618,793,785)	558,649,055	(618,793,785)	558,649,055
หนี้สินอื่น	110,280,933	107,024,529	110,280,933	107,024,529
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(18,890,724)	(7,068,509,745)	(18,890,724)	(7,068,509,745)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(5,370,600,000)	-	(5,370,600,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	15,000,000	9,855,656,942	15,000,000	9,855,656,942
เงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(9,357,000,000)	(8,621,935,000)	(9,357,000,000)	(8,621,935,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	9,051,032,196	6,367,109,314	9,051,032,196	6,367,109,314
เงินสดรับจากการชำระบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วม	4,512,547	-	4,512,547	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(24,574,566)	(28,179,025)	(24,574,566)	(28,179,025)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,921,615	6,424,368	2,921,615	6,424,368
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(20,522,680)	(17,583,680)	(20,522,680)	(17,583,680)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	(328,630,888)	2,190,892,919	(328,630,888)	2,190,892,919
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	3,063,219,358	14,411,630,434	3,063,219,358	14,411,630,434
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,503,502,468)	(9,485,357,972)	(2,503,502,468)	(9,485,357,972)
เงินรายได้นำส่งกระทรวงการคลัง	(212,100,000)	(51,150,000)	(212,100,000)	(51,150,000)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	347,616,890	4,875,122,462	347,616,890	4,875,122,462
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	95,278	(2,494,364)	95,278	(2,494,364)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	216,866	2,711,230	216,866	2,711,230
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	312,144	216,866	312,144	216,866

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประสงค์ พูนธเนศ)  
ประธานกรรมการ



(นายคณิศร์ สุกตมาน)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	12
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	12
3	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	12
4	การบริหารความเสี่ยง	
4.1	ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร	18
4.2	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	21
4.3	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	22
5	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	23
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
6.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	24
6.2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	24
6.3	ตราสารอนุพันธ์	25
6.4	เงินลงทุนสุทธิ	26
6.5	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	27
6.6	เงินให้สินเชื่อกู้หนี้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	28
6.7	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	33
6.8	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	34
6.9	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	34
6.10	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	35
6.11	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	36
6.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	36
6.13	เงินรับฝาก	37
6.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	37
6.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	38
6.16	ประมาณการหนี้สิน	39
6.17	หนี้สินอื่น	40
6.18	ทุน	40
6.19	เงินนำส่งคลัง	40

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.20	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	41
6.21	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	41
6.22	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	41
6.23	สัญญาเช่าระยะยาว	42
6.24	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	42
6.25	รายได้ดอกเบี้ย	42
6.26	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	42
6.27	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	43
6.28	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	43
6.29	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	43
6.30	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	44
6.31	การจัดประเภทรายการใหม่	44
6.32	การอนุมัติงบการเงิน	44

๐

## ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

#### 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

##### 2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

#### 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

##### 3.2 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่บันทึกยกเลิกรายได้ ดอกเบี้ยคงค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งจำนวน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระจริง

เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐกรณีเงินชดเชยที่เกี่ยวกับดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ค่าเบี้ยประกันจากบริการรับประกันการส่งออก การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุน และการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง รับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์เงินสด

### 3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าเบี่ยงแปรผันต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.4 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันทำสัญญา (Trade Date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้และแสดงในบัญชีกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินสุทธิที่คาดว่าจะต้องจ่าย หรือได้รับในการแลกเปลี่ยนหรือยุติสัญญาตราสารอนุพันธ์ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมจากการหามูลค่าปัจจุบันของตราสารอนุพันธ์ตามทฤษฎีกระแสเงินสดลดค่า (Discounted Cash Flow) ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาสิทธิเลือกซื้อและขาย (Options) ใช้การวัดมูลค่าสิทธิเลือกซื้อและขาย อันเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป

### 3.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและจากการขายเงินลงทุน รับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของ และจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดมูลค่าเงินลงทุนกรณีที่เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงด้วยราคาทุน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่เปลี่ยนแปลงจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารรับรู้เงินลงทุน ณ วันที่ชำระเงิน (Settlement Date)

รายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย เงินปันผลจากตราสารทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างและแสดงเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

### 3.6 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการ ณ วันที่มีการจ่ายและรับเงิน (Settlement Date)

### 3.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

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

ธนาคารไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่เกิดขึ้นตามนโยบายหรือคำสั่งของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ซึ่งธนาคารได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 23 ของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ.2536 และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการคุ้มครองจากการรับประกันการส่งออก

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญได้รับคืนธนาคารจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 3.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากฐานะกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ จะบันทึกกับโอนด้วยมูลค่ายุติธรรม

กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขการรับชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้ากู้ตามปกติ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมใหม่กับจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับในบัญชีลูกหนี้) บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรับรู้ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 3.9 การตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี

ธนาคารมีนโยบายให้ตัดจำหน่ายลูกหนี้รายที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญเป็นเวลานานเกินกว่า 1 ปี และยังไม่มีความหวังในการแก้ไขหนี้อย่างชัดเจนออกจากบัญชี โดยธนาคารจะนำลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีไปลดยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหากได้รับเงินคืนจากการทวงถามหรือได้รับอนุมัติปรับโครงสร้างหนี้และจัดชั้นกันสำรองดีขึ้นจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 3.10 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้ บันทึกด้วยราคาทุนหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าและบันทึกบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าหรือกลับรายการจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอกการขายตามระเบียบธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการประเมินมูลค่าหลักประกัน พ.ศ.2548 โดยมูลค่าของทรัพย์สินรอกการขายที่มีราคาตามบัญชีไม่เกิน 100 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในธนาคาร มูลค่าของทรัพย์สินรอกการขายที่มีราคาตามบัญชีเกินกว่า 100 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายนอก สำหรับในปี 2555 ธนาคารทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอกการขายใหม่ โดยผู้ประเมินราคาภายนอกทุกรายการ ยกเว้นทรัพย์สินรอกการขายที่ธนาคารมีการทำสัญญาจะซื้อจะขายแล้ว

### 3.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยสินทรัพย์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ในอัตราต่อไปนี้

- อาคาร	50	ปี
- ค่าปรับปรุงและตกแต่งอาคาร	10	ปี
- อุปกรณ์	3-5	ปี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่าย

### 3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์และรายการจ่ายในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานระหว่าง 3-5 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่าย

### 3.13 สิทธิตามสัญญาเช่า

สิทธิตามสัญญาเช่าแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า ซึ่งมีอายุระหว่าง 3-20 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

### 3.14 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศ สกุนั้นๆ และแปลงค่ายอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันที่งบแสดงฐานะการเงินด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่า รับรู้และแสดงเป็นกำไร(ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ



### 3.15 ภาวะผูกพันจากการรับประกันการส่งออกและการตั้งสำรอง

แสดงไว้ในภาวะผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาวะผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออก เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดใช้คืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของการบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

- 2) การตั้งสำรองของภาวะผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาวะการรับประกันการส่งออกที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน หักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

- 3) การดำรงสำรองภาวะการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาวะการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการรับประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อภารกิจดำเนินการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542

### 3.16 ภาวะผูกพันจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและการตั้งสำรอง

แสดงไว้ในภาวะผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาวะผูกพันของธนาคารจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและจัดรวมอยู่ภายใต้ภาวะผูกพันอื่น เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะติดตามเรียกคืนจากรัฐบาลของประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน หรือจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตั้งสำรองของการบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

- 2) การตั้งสำรองของภาวะผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาวะการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

### 3.16 ภาวะผูกพันจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและการตั้งสำรอง (ต่อ)

#### 3) การตั้งสำรองภาวะการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่ยังไม่มีการเรียกวงค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันรับในแต่ละปี และหากอัตราส่วนของยอดเงินสำรองสะสมที่ตั้งไว้ต่อภาวะการประกันความเสี่ยงการลงทุนคงค้างในแต่ละปีเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 10 ธนาคารจะไม่มี การตั้งสำรองเพิ่ม

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงาน กิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตาม พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542

### 3.17 ภาวะผูกพันจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องและการตั้งสำรอง

แสดงไว้ในภาวะผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาวะผูกพันของธนาคารจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง และจัดรวมอยู่ ภายใต้ภาวะผูกพันอื่น เมื่อมีการจ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง โดยธนาคารจะเรียก ให้ผู้ซื้อชดใช้คืนค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

การตั้งสำรองของการบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

#### 1) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องเท่ากับจำนวนส่วนต่าง ระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

#### 2) การตั้งสำรองของภาวะผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาวะการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่มีการเรียกร้อง ขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการ ประกันต่อ

#### 3) การดำรงสำรองภาวะการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกวงค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาวะการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการ เรียกวงขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

### 3.18 ประเมินการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพันภายนอก

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพันในภายนอก อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ที่มีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียบริเวณเชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนเงิน ได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยประมาณการหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพัน ที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานที่เกษียณอายุการทำงาน

### 3.19 ผลประโยชน์ของพนักงาน

#### 3.19.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

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

ค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ "กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว" โดยพนักงานจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 4-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน ตามอายุการทำงานของพนักงาน

#### 3.19.2 โครงการผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงานโดยจำนวนเงินที่จ่ายขึ้นกับอัตราเงินเดือนและอายุการทำงานของพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงาน

ธนาคารประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งคำนวณจากข้อมูลฐานเงินเดือนของพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการมรณะ อายุงานและปัจจัยอื่นๆ และคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยที่สมาคมนิติศาสตร์แห่งประเทศไทยเผยแพร่ โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

### 3.20 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือจัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

## 4. การบริหารความเสี่ยง

### 4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

นโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้ถูกจัดทำขึ้นตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และหน่วยงานอื่นๆ ที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง และกำกับดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นการอบรมให้พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายสูงสุดคือเพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการปฏิบัติงานประจำวันและวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร

#### 4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่สัญญาหรือลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาการชำระหนี้หรือคุณภาพสินทรัพย์เสื่อมลง ซึ่งมีผลให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจเป็นเหตุให้คู่สัญญาหรือลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลงได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุน และรายได้ของสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาหรือลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามสัญญาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระผูกพันต่างๆ ได้แก่ การค้ำประกันการกู้ยืม ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ตเตอร์ออฟเครดิต ภาระการรับประกันการส่งออก และภาระผูกพันอื่น

#### การบริหารและการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารธนาคาร คณะผู้บริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการแก้ไขหนี้ ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายกลยุทธ์ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร โดยคณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาปัจจัยเสี่ยงต่างๆ เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Governance, Risk and Compliance : GRC) อีกทั้งธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการในการกำกับดูแลติดตาม และเตือนภัยความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น ระบบการเตือนภัยด้านเครดิตล่วงหน้า (Credit Warning Sign) รายงานลูกค้าที่ควรติดตามหรือควรให้ความสนใจเป็นพิเศษ (Hot List) รายงานความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้และกลุ่มลูกหนี้ (Concentration Limit) รวมทั้งกำหนดให้มีการสอบทานสินเชื่อ รับประกัน และหนีปรับโครงสร้างเพื่อส่งสัญญาณให้กับหน่วยงานด้านการตลาดเร่งติดตามความคืบหน้าและรายงานต่อผู้บริหาร เพื่อร่วมกันหาแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้

#### 4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดรวม 3 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk) และความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

#### การบริหารและการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะผู้บริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการดังกล่าวมอบหมายให้สำนักบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) ทำหน้าที่ควบคุมและติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Middle Office) เพื่อให้เกิดการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) อย่างเหมาะสม โดยธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) นอกจากนี้ ยังกำหนดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า เพื่อประเมิน กำกับดูแล ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้

#### 4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่สามารถยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

**การบริหารและการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะผู้บริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยธนาคารมีกระบวนการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด เช่น รายงานการประมาณการกระแสเงินสด และฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Maturity Mismatch Analysis) การทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) การทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รายงานการกระจุกตัวของหนี้สินและเงินกู้ยืม และการกำหนดตัวบ่งชี้เพื่อเตือนภัยสำหรับวิกฤตการณ์สภาพคล่อง เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที รวมทั้งเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
<b>สินทรัพย์</b>						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	5,088.58	-	5,088.58	5,060.91	-	5,060.91
เงินลงทุนสุทธิ	3,202.81	518.70	3,721.51	2,714.91	696.94	3,411.85
เงินให้สินเชื่อ	<u>22,604.79</u>	<u>44,071.56</u>	<u>66,676.35</u>	<u>24,282.35</u>	<u>41,167.10</u>	<u>65,449.45</u>
รวม	<u>30,896.18</u>	<u>44,590.26</u>	<u>75,486.44</u>	<u>32,058.17</u>	<u>41,864.04</u>	<u>73,922.21</u>
<b>หนี้สิน</b>						
เงินรับฝาก	7,103.23	-	7,103.23	7,818.03	-	7,818.03
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	7,573.46	-	7,573.46	1,418.38	4,753.68	6,172.06
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>8,794.74</u>	<u>33,499.54</u>	<u>42,294.28</u>	<u>3,118.79</u>	<u>40,156.48</u>	<u>43,275.27</u>
รวม	<u>23,471.43</u>	<u>33,499.54</u>	<u>56,970.97</u>	<u>12,355.20</u>	<u>44,910.16</u>	<u>57,265.36</u>

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	0.31	0.31	0.22	0.22
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,088.58	5,088.58	5,060.91	5,060.91
ตราสารอนุพันธ์	339.26	339.26	637.05	637.05
เงินลงทุนสุทธิ	3,721.51	3,749.67	3,411.85	3,437.25
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	4.29	4.29
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>63,569.97</u>	<u>63,569.97</u>	<u>62,956.97</u>	<u>62,956.97</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>72,719.63</u>	<u>72,747.79</u>	<u>72,071.29</u>	<u>72,096.69</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	7,103.23	7,103.23	7,818.03	7,818.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,573.46	7,573.46	6,172.06	6,172.06
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	145.91	145.91	173.81	173.81
ตราสารอนุพันธ์	88.54	88.54	315.38	315.38
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>42,294.28</u>	<u>42,294.28</u>	<u>43,275.27</u>	<u>43,275.27</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>57,205.42</u>	<u>57,205.42</u>	<u>57,754.55</u>	<u>57,754.55</u>

### 4.3 การดำรงเงินกองทุนตามกฎกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุน ดังนี้

#### 4.3.1 เงินกองทุนตามกฎกระทรวง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 21.09 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 54.48 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

#### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎกระทรวง

หน่วย : ล้านบาท

	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
1. เงินกองทุน *		15,064.08	14,671.61
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		71,421.91	69,222.35
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		27,648.20	31,955.45
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	21.09%	21.19%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	54.48%	45.91%

หมายเหตุ : \* เงินกองทุนตามกฎกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

\*\* เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง และมีวิธีคิดน้ำหนักความเสี่ยงแตกต่างจากเกณฑ์ Basel II

#### 4.3.2 เงินกองทุนตาม Basel II

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง (สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ) ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของสถาบันการเงินในประเทศไทย โดยธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงแบบพื้นฐาน ซึ่งเหมาะสมกับขนาดขององค์กรที่มีขนาดเล็กและมีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่ไม่ซับซ้อนมากนัก ซึ่งมีรายละเอียดของความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ดังรายละเอียดด้านล่าง

#### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตาม Basel II

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.21%	15.41%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.96%	14.16%

### องค์ประกอบของเงินกองทุนตาม Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
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	1,258.57	1,295.04
<u>บวก</u> ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	0.88	0.08
<u>(หัก)</u> ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	<u>-</u>	<u>-</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	<u>1,259.45</u>	<u>1,295.12</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นตาม Basel II	<u>16,323.53</u>	<u>15,966.73</u>

ธนาคารยึดหลักการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดยธนาคารได้จัดทำหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ในภาพรวม และได้เปิดเผยข้อมูลข้างต้นใน Website โดยมีรายละเอียด ดังนี้

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

วันที่เปิดเผยข้อมูล วันที่ 22 ตุลาคม 2555

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

#### 5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต



6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้	26.31	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น	1.51	5.52
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	15.51	7.65

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	24.09	-	24.09	19.33	470.00	489.33
ธนาคารพาณิชย์	14.94	3,192.74	3,207.68	22.26	3,222.57	3,244.83
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3.14	-	3.14	1.27	-	1.27
รวม	42.17	3,192.74	3,234.91	42.86	3,692.57	3,735.43
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.03	0.03	-	0.09	0.09
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(31.93)	(31.93)	-	(32.23)	(32.23)
รวมในประเทศ	42.17	3,160.84	3,203.01	42.86	3,660.43	3,703.29
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	659.13	345.76	1,004.89	771.40	344.10	1,115.50
เงินเยน	18.87	-	18.87	69.66	-	69.66
เงินยูโร	500.69	283.89	784.58	143.35	-	143.35
เงินสกุลอื่น	77.23	-	77.23	32.47	-	32.47
รวม	1,255.92	629.65	1,885.57	1,016.88	344.10	1,360.98
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	0.08	-	0.08
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(3.44)	(3.44)
รวมต่างประเทศ	1,255.92	629.65	1,885.57	1,016.96	340.66	1,357.62
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,298.09	3,790.49	5,088.58	1,059.82	4,001.09	5,060.91

### 6.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้  
หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2555		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	137.08	30.34	17,032.31
อัตราดอกเบี้ย	202.18	58.20	11,739.42
รวม	<u>339.26</u>	<u>88.54</u>	<u>28,771.73</u>

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2554		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	428.17	230.44	23,454.42
อัตราดอกเบี้ย	208.88	84.94	11,960.75
รวม	<u>637.05</u>	<u>315.38</u>	<u>35,415.17</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	83.80%	81.28%
บุคคลภายนอก	<u>16.20%</u>	<u>18.72%</u>
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

## 6.4 เงินลงทุนสุทธิ

### 6.4.1 เงินลงทุนเผื่อขาย

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	199.80	213.31
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	<u>3.03</u>	<u>1.26</u>
รวม	<u>202.83</u>	<u>214.57</u>

### 6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,003.02	2,416.79
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	70.00
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>356.33</u>	<u>582.85</u>
รวม	3,359.35	3,069.64
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>-</u>	<u>(0.18)</u>
รวม	<u>3,359.35</u>	<u>3,069.46</u>

### 6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

	31 ธันวาคม 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>(7.51)</u>	<u>(12.72)</u>
รวม	<u>159.33</u>	<u>127.82</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>3,721.51</u>	<u>3,411.85</u>

๑

### 6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 26.31 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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

### 6.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งแสดงตามราคาทุน จำนวน 4.29 ล้านบาท และแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 4.50 ล้านบาท บริษัทฯ จัดทะเบียนเลิกกิจการเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2554 ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2554 และบริษัทฯ ได้จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชี เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2555

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	31 ธันวาคม 2555	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2554
เงินเบิกเกินบัญชี	267.86	241.11
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	51,106.78	49,928.22
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	430.17	835.22
- สวัสดิการพนักงาน	261.66	254.29
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	3,663.07	4,328.24
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	10,899.17	9,706.95
อื่นๆ	47.64	155.42
รวมเงินให้สินเชื่อ	66,676.35	65,449.45
(หัก) รายได้รอดตัดบัญชี	(4.03)	(6.50)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	66,672.32	65,442.95
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,024.60	517.44
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	67,696.92	65,960.39
(หัก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,269.83)	(1,306.69)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(1,937.08)	(1,458.00)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(920.04)	(238.73)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	63,569.97	62,956.97

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ จำนวน 3,663.07 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่  
องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล ซึ่งธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี  
และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างดอกเบี้ยรับกับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล  
หรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.75 ต่อปี

6.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	34,392.97	7,673.48	42,066.45	35,708.10	7,750.12	43,458.22
เงินดอลลาร์สหรัฐ	17,674.15	6,888.76	24,562.91	15,630.80	6,285.07	21,915.87
เงินสกุลอื่น	42.96	-	42.96	68.86	-	68.86
รวม	<u>52,110.08</u>	<u>14,562.24</u>	<u>66,672.32</u>	<u>51,407.76</u>	<u>14,035.19</u>	<u>65,442.95</u>

6.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	61,092.02	59,809.64	1,20,50	821.08
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9.76	8.86	2	0.18
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8.14	6.07	100	6.07
จัดชั้นสงสัย	508.40	418.06	100	418.06
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,295.76</u>	<u>24.44</u>	100	<u>24.44</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	63,914.08	60,267.07		1,269.83
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		1,937.08
รวม	<u>63,914.08</u>	<u>60,267.07</u>		<u>3,206.91</u>

6.6.3 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	<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	-	-		1,458.00
รวม	<u>61,478.03</u>	<u>58,300.55</u>		<u>2,764.69</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
ลูกหนี้จัดชั้น	63,914.08	94.41	61,478.03	93.20
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	<u>3,782.84</u>	5.59	<u>4,482.36</u>	6.80
รวม	<u>67,696.92</u>		<u>65,960.39</u>	

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

6.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

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

(1) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุ สัญญาทบทดอกเบียเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงินไขการชำระหนี้ใหม่

(2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยกำหนด เงินไขการชำระหนี้ใหม่

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,812.30	4.15	3,339.83	5.06

ในปี 2555 และ 2554 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี จำนวน 417.87 ล้านบาท และ 964.98 ล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี จำนวน 4,058.78 ล้านบาท และ 4,201.54 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2555 และ 2554 ธนาคารบันทึกกลับหนี้ตัดจำหน่ายกลับ เข้าบัญชี จำนวน 946.78 ล้านบาท และ 515.44 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 200.81 ล้านบาท และ 457.57 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2555 และ 2554 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 29.36 ล้านบาท และ 10.79 ล้านบาท ตามลำดับ





6.6.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

ในปี 2555 และ 2554 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	13	600.72	7	16.96
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,002	67,696.92	1,072	65,960.39

ในปี 2555 และ 2554 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 695.85 ล้านบาท และ 142.45 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่มจำนวน 100.02 ล้านบาท และ 129.77 ล้านบาท ตามลำดับ

6.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			เกินเกณฑ์	
ยอดต้นงวด	758.09	0.51	3.87	54.26	489.96	1,458.00	2,764.69
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	62.99	(0.33)	2.20	363.80	(47.65)	479.08	860.09
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(417.87)	-	(417.87)
ยอดปลายงวด	<u>821.08</u>	<u>0.18</u>	<u>6.07</u>	<u>418.06</u>	<u>24.44</u>	<u>1,937.08</u>	<u>3,206.91</u>
	31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			เกินเกณฑ์	
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>



6.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555								ที่ดินอาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	319.35	10.69	-	330.04	353.21
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	133.49	5.68	9.40	129.77	111.64	4.70	7.14	109.20	20.57
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	252.54	10.01	8.29	254.26	209.27	19.80	8.05	221.02	33.24
-ยานพาหนะ	76.85	6.38	5.84	77.39	29.44	6.54	4.62	31.36	46.03
ทรัพย์สินรอตัดจ่าย	0.41	1.22	1.63	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	5.92	5.92	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,537.80</u>	<u>29.21</u>	<u>31.08</u>	<u>1,535.93</u>	<u>669.70</u>	<u>41.73</u>	<u>19.81</u>	<u>691.62</u>	<u>844.31</u>

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 2554								ที่ดินอาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	388.20	3.06	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	676.78	6.47	-	683.25	308.92	10.43	-	319.35	363.90
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	138.47	0.16	5.14	133.49	110.76	5.64	4.76	111.64	21.85
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	255.74	14.27	17.47	252.54	203.34	22.83	16.90	209.27	43.27
-ยานพาหนะ	87.51	5.66	16.32	76.85	39.21	5.49	15.26	29.44	47.41
ทรัพย์สินรอตัดจ่าย	-	1.05	0.64	0.41	-	-	-	-	0.41
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>0.09</u>	<u>9.64</u>	<u>9.73</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,546.79</u>	<u>40.31</u>	<u>49.30</u>	<u>1,537.80</u>	<u>662.23</u>	<u>44.39</u>	<u>36.92</u>	<u>669.70</u>	<u>868.10</u>

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

### 6.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	52.12	27.21	-	79.33	24.01	12.12	-	36.13	43.20
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>10.54</u>	<u>13.30</u>	<u>20.00</u>	<u>3.84</u>	-	-	-	-	<u>3.84</u>
รวม	<u>62.66</u>	<u>40.51</u>	<u>20.00</u>	<u>83.17</u>	<u>24.01</u>	<u>12.12</u>	<u>-</u>	<u>36.13</u>	<u>47.04</u>

	31 ธันวาคม 2554								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	34.54	17.59	0.01	52.12	16.23	7.79	0.01	24.01	28.11
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>10.39</u>	<u>0.48</u>	<u>0.33</u>	<u>10.54</u>	-	-	-	-	<u>10.54</u>
รวม	<u>44.93</u>	<u>18.07</u>	<u>0.34</u>	<u>62.66</u>	<u>16.23</u>	<u>7.79</u>	<u>0.01</u>	<u>24.01</u>	<u>38.65</u>

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

### 6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	233.63	225.95
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(233.63)	(225.95)
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง	2.12	2.08
เงินมัดจำและเงินประกัน	11.57	11.54
อื่นๆ	<u>2.71</u>	<u>3.76</u>
รวม	<u>16.40</u>	<u>17.38</u>

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,233.55	1,229.86
ออมทรัพย์	225.09	227.18
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	5,644.59	6,360.99
รวม	<u>7,103.23</u>	<u>7,818.03</u>

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	6,299.12	125.28	6,424.40	7,252.27	42.58	7,294.85
เงินดอลลาร์สหรัฐ	454.92	204.16	659.08	378.31	125.88	504.19
เงินสกุลอื่น	<u>19.75</u>	<u>-</u>	<u>19.75</u>	<u>18.99</u>	<u>-</u>	<u>18.99</u>
รวม	<u>6,773.79</u>	<u>329.44</u>	<u>7,103.23</u>	<u>7,649.57</u>	<u>168.46</u>	<u>7,818.03</u>

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	821.05	821.05	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	1.30	4,594.74	4,596.04	1.68	4,753.68	4,755.36
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>7.90</u>	<u>1,141.26</u>	<u>1,149.16</u>	<u>14.88</u>	<u>1,137.00</u>	<u>1,151.88</u>
รวมในประเทศ	<u>9.20</u>	<u>6,557.05</u>	<u>6,566.25</u>	<u>16.56</u>	<u>5,890.68</u>	<u>5,907.24</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	240.58	-	240.58	109.08	-	109.08
เงินยูโร	747.29	-	747.29	123.13	-	123.13
เงินสกุลอื่น	<u>19.34</u>	<u>-</u>	<u>19.34</u>	<u>32.61</u>	<u>-</u>	<u>32.61</u>
รวมต่างประเทศ	<u>1,007.21</u>	<u>-</u>	<u>1,007.21</u>	<u>264.82</u>	<u>-</u>	<u>264.82</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>1,016.41</u>	<u>6,557.05</u>	<u>7,573.46</u>	<u>281.38</u>	<u>5,890.68</u>	<u>6,172.06</u>

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2555

	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	29,712.65	29,712.65
† ตั๋วสัญญาใช้เงิน	12,575.00	-	12,575.00
‡ อื่นๆ	6.63	-	6.63
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>12,581.63</u>	<u>29,712.65</u>	<u>42,294.28</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	10.13	-	10.13
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>15,703.92</u>	<u>27,571.34</u>	<u>43,275.26</u>

6.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2556-2561	LIBOR	29,712.65	27,571.34
† ตั๋วแลกเงิน	บาท	2555	2.85 - 3.25%	-	51.39
‡ ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	2556-2564	2.90 - 4.75%	10,325.00	12,392.40
		2562	6M THBFIX	2,250.00	3,250.00
‡ อื่นๆ	บาท	2558	-	6.63	10.13
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>42,294.28</u>	<u>43,275.26</u>

### 6.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	120.57	107.46
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	35.16	135.20
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>155.73</u>	<u>242.66</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด	107.46	95.80
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	12.59	8.36
ต้นทุนดอกเบี้ย*	3.97	3.97
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(3.45)	(0.67)
ยอดสิ้นงวด	<u>120.57</u>	<u>107.46</u>

\* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย มีดังนี้

อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย 5% - 7.5%

อัตราการลาออกเฉลี่ย 5% - 19%

อัตราคิดลด 2.38% - 4.27%

๐



### 6.17 หนี้สินอื่น

	31 ธันวาคม 2555	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2554
เงินมัดจำ	13.26	9.24
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	17.65	15.73
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	0.02	2.62
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	14.19	11.30
รายได้รับล่วงหน้า	13.64	18.45
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	6.39	5.28
สำรองเพื่อการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	28.18	17.04
สำรองเพื่อการประกันความเสี่ยงการลงทุน	27.10	19.68
สำรองเพื่อความเสียหายอื่น	227.31	123.06
บัญชีพักหนี้สิน	233.98	125.87
อื่นๆ	0.01	0.01
รวม	<u>581.73</u>	<u>348.28</u>

### 6.18 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 ล้านบาท

### 6.19 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

6.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,795.43	167.52
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	399.55	1,962.70
การรับประกันการส่งออก	26,945.93	31,250.64
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยงไม่ได้ถอน	510.11	532.69
การค้ำประกันอื่น	2,167.05	3,853.95
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	857.68	887.35
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	6,220.28	3,778.45
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>9,755.12</u>	<u>9,052.44</u>
รวม	<u>38,896.03</u>	<u>42,433.30</u>

6.21 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีบางส่วนเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารเกี่ยวข้องโดยการถือหุ้นและหรือมีกรรมกรรร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจ โดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้สำหรับรายการที่ไม่มีราคาตลาด

ในปี 2555 และ 2554 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายได้ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	-	0.04
ค่าจ้างที่ปรึกษา	-	2.34

6.22 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมและเงินรางวัลของกรรมการ (ถ้ามี) เงินเดือนของผู้บริหาร เงินช่วยเหลือพิเศษรายเดือนของผู้บริหาร (ถ้ามี) ๑.

### 6.23 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ภายใน 1 ปี	4.05	5.02
เกิน 1 – 5 ปี	7.33	9.86
เกิน 5 ปีขึ้นไป	0.33	1.61

### 6.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับ สำนักงานของธนาคารในประเทศ

### 6.25 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	86.75	96.04
เงินลงทุนในตราสารหนี้	101.63	100.78
เงินให้สินเชื่อ	3,061.80	2,638.90
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,250.18	2,835.72

### 6.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินรับฝาก	122.77	115.25
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	123.37	128.77
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตรธนาคารในประเทศ	-	63.64
- พันธบัตรธนาคารต่างประเทศ	386.45	300.90
- ตั๋วแลกเงินธนาคาร	0.97	4.66
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	530.89	440.35
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	0.79	20.20
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,165.24	1,073.77

### 6.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	36.47	50.88
- รายได้จากบริการรับประกัน	208.19	230.62
- อื่น ๆ	291.50	282.96
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	536.16	564.46
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	114.60	107.59
- อื่น ๆ	4.01	4.15
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	118.61	111.74
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	417.55	452.72

### 6.28 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	194.70	95.34
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	13.52	130.04
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	208.22	225.38

### 6.29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเมื่อขาย	-	(1.94)
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	5.21	(12.72)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.21	(14.66)

6.30 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า  
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่  
31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3.34)	35.44
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	860.20	1,519.71
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>810.69</u>	<u>31.16</u>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>1,667.55</u>	<u>1,586.31</u>

6.31 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บางรายการที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้อง  
กับการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

6.32 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2556