



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถ่วงดุลการของธนาคารและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

จากการสอบทานข้างต้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

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

*[Signature]*

/ตามที่อธิบาย..

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ  
พระบรมราชโองการพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2.2 และ ข้อ 5.21 สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารได้ใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้ งบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)

ผู้อำนวยการสำนัก

(นางจิตรา เมฆมาพงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 11 สิงหาคม 2554

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 มิถุนายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	1,690,063	2,711,230	1,690,063	2,711,230
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,369,725,070	5,665,047,182	4,369,725,070	5,665,047,182
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.10 234,404,300	243,095,913	234,404,300	243,095,913
เงินลงทุนสุทธิ	5.1 3,806,124,335	5,616,321,833	3,806,124,335	5,616,321,833
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	5.2 4,813,210	4,458,527	4,286,500	4,286,500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.3			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	61,189,285,426	56,481,141,491	61,189,285,426	56,481,141,491
ดอกเบี้ยค้างรับ	498,938,169	438,202,867	498,938,169	438,202,867
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	61,688,223,595	56,919,344,358	61,688,223,595	56,919,344,358
หัก รายได้รอตัดบัญชี	1,593,679	3,992,901	1,593,679	3,992,901
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.4 2,294,605,746	2,212,772,706	2,294,605,746	2,212,772,706
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.5 256,037,018	220,661,356	256,037,018	220,661,356
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	59,135,987,152	54,481,917,395	59,135,987,152	54,481,917,395
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,117,606,640	1,157,288,373	1,117,606,640	1,157,288,373
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	885,945,027	894,951,513	885,945,027	894,951,513
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	27,545,593	18,313,654	27,545,593	18,313,654
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	43,073,053	42,380,257	43,073,053	42,380,257
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	33,718,308	30,665,704	33,718,308	30,665,704
รวมสินทรัพย์	69,660,632,751	68,157,151,581	69,660,106,041	68,156,979,554

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

วิมล

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 มิถุนายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของทุน</b>				
เงินรับฝาก	8,303,970,633	7,845,423,435	8,303,970,633	7,845,423,435
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,210,802,861	8,215,544,314	6,210,802,861	8,215,544,314
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	103,628,780	60,595,778	103,628,780	60,595,778
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ 5.10	370,216,986	386,655,751	370,216,986	386,655,751
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 5.6	38,552,171,268	36,011,392,730	38,552,171,268	36,011,392,730
ประมาณการหนี้สิน 5.7	147,835,650	211,369,614	147,835,650	211,369,614
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	263,086,001	253,769,917	263,086,001	253,769,917
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก	224,524,591	164,616,678	224,524,591	164,616,678
เงินนำส่งคลังค้างจ่าย 5.22	51,150,000	-	51,150,000	-
หนี้สินอื่น	365,162,806	154,506,846	365,162,806	154,506,846
รวมหนี้สิน	<u>54,592,549,576</u>	<u>53,303,875,063</u>	<u>54,592,549,576</u>	<u>53,303,875,063</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุน 5.8	<u>12,800,000,000</u>	<u>12,800,000,000</u>	<u>12,800,000,000</u>	<u>12,800,000,000</u>
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว	12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000	12,800,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(776,586)	34,544,332	(776,586)	34,544,332
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,824,553,887	2,752,153,887	2,824,553,887	2,752,153,887
ยังไม่ได้จัดสรร	(555,694,126)	(733,421,701)	(556,220,836)	(733,593,728)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>15,068,083,175</u>	<u>14,853,276,518</u>	<u>15,067,556,465</u>	<u>14,853,104,491</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>69,660,632,751</u>	<u>68,157,151,581</u>	<u>69,660,106,041</u>	<u>68,156,979,554</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายนิรุต ชัยสุตร)  
ประธานกรรมการ

(นายคณิศร์ สุนทรธมาน)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	708,519,194	577,849,335	708,519,194	577,849,335
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	252,874,744	214,203,295	252,874,744	214,203,295
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	455,644,450	363,646,040	455,644,450	363,646,040
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	175,113,035	115,505,515	175,113,035	115,505,515
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	34,520,181	20,681,053	34,520,181	20,681,053
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	140,592,854	94,824,462	140,592,854	94,824,462
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	34,506,149	36,580,004	34,506,149	36,580,004
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(2,029,540)	4,068,195	(2,029,540)	4,068,195
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,129,510	(1,288,449)	-	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	17,509,906	14,974,176	17,509,906	14,974,176
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าทรัพย์สินของตราสารอนุพันธ์	49,026,777	-	49,026,777	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,797,979	4,932,706	2,797,979	4,932,706
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	102,940,781	59,266,632	101,811,271	60,555,081
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	136,906,220	130,317,111	136,906,220	130,317,111
ค่าตอบแทนกรรมการ	860,000	633,852	860,000	633,852
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	18,686,952	24,245,778	18,686,952	24,245,778
ค่าภาษีอากร	39	45	39	45
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	55,386,342	(197,963)	55,386,342	(197,963)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	-	-	-
อื่นๆ	(64,448,559)	69,045,431	(64,448,559)	69,045,431
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	147,390,994	224,044,254	147,390,994	224,044,254
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	395,603,177	260,351,462	395,603,177	260,351,462
กำไรสุทธิ	156,183,914	33,341,418	155,054,404	34,629,867
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	(4,497,042)	-	(4,497,042)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	116,461	29,719,933	116,461	29,719,933
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	116,461	25,222,891	116,461	25,222,891
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	156,300,375	58,564,309	155,170,865	59,852,758

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ตามวิธีส่วนได้เสีย			
		2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	5.15	1,322,403,866	1,176,020,353	1,322,403,866	1,176,020,353
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.16	486,319,951	437,092,927	486,319,951	437,092,927
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		836,083,915	738,927,426	836,083,915	738,927,426
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		329,498,892	282,801,075	329,498,892	282,801,075
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		58,344,128	48,937,878	58,344,128	48,937,878
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.17	271,154,764	233,863,197	271,154,764	233,863,197
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		48,432,439	60,083,657	48,432,439	60,083,657
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.18	(12,226,961)	7,092,495	(12,226,961)	7,092,495
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		354,682	3,121,302	-	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		97,929,613	92,705,461	97,929,613	92,705,461
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของตราสารอนุพันธ์		30,299,370	-	30,299,370	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		4,663,725	7,804,082	4,663,725	7,804,082
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		169,452,868	170,806,997	169,098,186	167,685,695
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		272,726,635	262,186,548	272,726,635	262,186,548
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,575,000	1,677,766	1,575,000	1,677,766
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		35,544,320	47,595,583	35,544,320	47,595,583
ค่าภาษีอากร		2,541	2,547	2,541	2,547
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		61,314,056	(99,072,223)	61,314,056	(99,072,223)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		31,019,422	34,411,847	31,019,422	34,411,847
อื่นๆ		(33,833,177)	135,273,411	(33,833,177)	135,273,411
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		368,348,797	382,075,479	368,348,797	382,075,479
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.19	607,065,175	612,790,517	607,065,175	612,790,517
กำไรสุทธิ		301,277,575	148,731,624	300,922,893	145,610,322
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
สำรองสำหรับรูขุมทรัพย์ป้องกันความเสี่ยง		-	177,857,659	-	177,857,659
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		5,316,299	62,500,700	5,316,299	62,500,700
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		5,316,299	240,358,359	5,316,299	240,358,359
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		306,593,874	389,089,983	306,239,192	385,968,681

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของผู้เจ้าของ		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท รวม
		สำรองสำหรับธุรกรรม	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน			
		ป้องกันความเสี่ยง	จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2553	12,800,000,000	103,498,945	(67,601,168)	2,579,053,887	(513,731,733)	14,901,219,931
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	12,800,000,000	103,498,945	(67,601,168)	2,579,053,887	(513,731,733)	14,901,219,931
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	173,100,000	(173,100,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(70,430,000)	(70,430,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	177,857,659	62,500,699	-	148,731,624	389,089,982
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2553	12,800,000,000	281,356,604	(5,100,469)	2,752,153,887	(608,530,109)	15,219,879,913
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2554	12,800,000,000	40,637,218	(6,092,885)	2,752,153,887	(733,421,701)	14,853,276,519
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	2.3.1	-	(40,637,218)	-	-	(40,637,218)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	12,800,000,000	-	(6,092,885)	2,752,153,887	(733,421,701)	14,812,639,301
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	72,400,000	(72,400,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	5.22	-	-	-	(51,150,000)	(51,150,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	5,316,299	-	301,277,575	306,593,874
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2554	12,800,000,000	-	(776,586)	2,824,553,887	(555,694,126)	15,068,083,175

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

*Handwritten mark*



ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท รวม
		สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2553	12,800,000,000	103,498,945	(67,601,168)	2,579,053,887	(513,640,265)	14,901,311,399
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	12,800,000,000	103,498,945	(67,601,168)	2,579,053,887	(513,640,265)	14,901,311,399
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	173,100,000	(173,100,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(70,430,000)	(70,430,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	177,857,659	62,500,699	-	145,610,322	385,968,680
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2553	12,800,000,000	281,356,604	(5,100,469)	2,752,153,887	(611,559,943)	15,216,850,079
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	2.3.1	-	(40,637,218)	-	-	(40,637,218)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	12,800,000,000	-	(6,092,885)	2,752,153,887	(733,593,729)	14,812,467,273
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	72,400,000	(72,400,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	5.22	-	-	-	(51,150,000)	(51,150,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	5,316,299	-	300,922,893	306,239,192
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2554	12,800,000,000	-	(776,586)	2,824,553,887	(556,220,836)	15,067,556,465

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

CPA

**ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย**  
**งบกระแสเงินสด**  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

	<b>งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน</b>		<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>	
	<b>ตามวิธีส่วนได้เสีย</b>			
	<u>2554</u>	<u>2553</u>	<u>2554</u>	<u>2553</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรสุทธิ	301,277,575	148,731,624	300,922,893	145,610,322
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	25,882,187	35,355,214	25,882,187	35,355,214
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	566,607,592	561,245,983	566,607,592	561,245,983
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	38,980,183	54,096,783	38,980,183	54,096,783
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(10,410,507)	(62,033,066)	(10,410,507)	(62,033,066)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(2,327,573)	(2,616,420)	(2,327,573)	(2,616,420)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(8,400,311)	(2,224,762)	(8,400,311)	(2,224,762)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	39,419,733	36,636,609	39,419,733	36,636,609
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	156,674,243	(194,148,475)	156,674,243	(194,148,475)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	42,151,790	(279,446,633)	42,151,790	(279,446,633)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน	1,943,058	(8,136,476)	1,943,058	(8,136,476)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	10,283,902	1,043,982	10,283,902	1,043,982
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(354,682)	(3,121,302)	-	-
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	3,114,953	(5,516,242)	3,114,953	(5,516,242)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(63,891,474)	29,640,522	(63,891,474)	29,640,522
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น	2,970,090	5,133,417	2,970,090	5,133,417
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)	58,984,172	(69,673,046)	58,984,172	(69,673,046)
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(3,996,060)	3,883,845	(3,996,060)	3,883,845
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง	296,895	(512,685)	296,895	(512,685)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่ายลดลง	(2,967,666)	(4,437,645)	(2,967,666)	(4,437,645)
	1,156,238,100	243,901,227	1,156,238,100	243,901,227
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(836,083,915)	(738,927,426)	(836,083,915)	(738,927,426)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,255,355,134	1,237,747,612	1,255,355,134	1,237,747,612
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(478,319,614)	(468,915,033)	(478,319,614)	(468,915,033)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,097,189,705	273,806,380	1,097,189,705	273,806,380
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,305,444,672	1,141,495,548	1,305,444,672	1,141,495,548
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(4,609,348,547)	(1,940,963,595)	(4,609,348,547)	(1,940,963,595)
ทรัพย์สินรอการขาย	16,312,311	14,944,909	16,312,311	14,944,909
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(12,620,493)	(6,121,541)	(12,620,493)	(6,121,541)
สินทรัพย์อื่น	(1,155,713)	(11,330,650)	(1,155,713)	(11,330,650)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย**  
**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**  
**สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553**

หน่วย : บาท

	<u>งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน</u>		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>ตามวิธีส่วนได้เสีย</u>			
	<u>2554</u>	<u>2553</u>	<u>2554</u>	<u>2553</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	457,581,322	2,126,800,123	457,581,322	2,126,800,123
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,032,299,751)	(1,492,232,862)	(2,032,299,751)	(1,492,232,862)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	43,033,002	8,726,971	43,033,002	8,726,971
เงินกู้ยืมระยะสั้น	397,498,538	5,000,000	397,498,538	5,000,000
หนี้สินอื่น	216,395,738	13,808,087	216,395,738	13,808,087
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(3,121,969,216)	133,933,370	(3,121,969,216)	133,933,370
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	1,809,218,014	(3,461,133,387)	1,809,218,014	(3,461,133,387)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนก่อนครบกำหนด	23,056,942	6,496,474,680	23,056,942	6,496,474,680
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(13,640,674)	(37,123,097)	(13,640,674)	(37,123,097)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,330,309	2,643,715	2,330,309	2,643,715
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1,820,964,591	3,000,861,911	1,820,964,591	3,000,861,911
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	9,513,889,430	6,438,708,045	9,513,889,430	6,438,708,045
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(8,213,905,972)	(9,501,070,125)	(8,213,905,972)	(9,501,070,125)
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	-	(70,430,000)	-	(70,430,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,299,983,458	(3,132,792,080)	1,299,983,458	(3,132,792,080)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	(1,021,167)	2,003,201	(1,021,167)	2,003,201
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด</b>	2,711,230	193,786	2,711,230	193,786
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด</b>	1,690,063	2,196,987	1,690,063	2,196,987

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

จก.

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

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

กตท.

**ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล**  
**สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553**  
**(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

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

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

**2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

**2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

*กตว.*

## 2.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในวันที่ 1 มกราคม 2554 ดังนี้

### มาตรฐานการบัญชี

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

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่ข้างต้นนั้น มีผลทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

1. ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน มีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับการแสดงรายการในงบการเงินจึงมีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการใหม่ในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบโดยไม่มีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน)

2. ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน โดยมีประมาณการต้นทุนในอดีต สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 95.80 ล้านบาท ธนาคารเลือกใช้วิธีการบันทึกหนี้สินผลประโยชน์พนักงานในอดีตเป็นเวลา 5 ปี นับจากปี 2554 เป็นต้นไป สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารรับรู้ต้นทุนบริการของพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 16.27 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นต้นทุนบริการในอดีต จำนวน 9.58 ล้านบาท และต้นทุนบริการในปีปัจจุบัน จำนวน 6.69 ล้านบาท และแสดงประมาณการหนี้สินจำนวนเดียวกันในงบแสดงฐานะการเงิน (หมายเหตุ 5.7)

สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล (ปรับปรุง 2552) และฉบับที่ 21 เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ปรับปรุง 2552) ซึ่งมีผลบังคับใช้ในปี 2556 ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าการนำมาตราฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

## 2.3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี และการประมาณการทางบัญชี

### 2.3.1 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

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

### 2.3.2 การเปลี่ยนแปลงการประมาณการทางบัญชี

ธนาคารมีการประเมินอายุการใช้งานและทบทวนมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ดังนี้

- ธนาคารได้ประเมินอายุการใช้งานของอาคารที่ทำการสำนักงานใหญ่เพิ่มขึ้นจาก 30 ปี เป็น 50 ปี เป็นผลให้ค่าเสื่อมราคาอาคารลดลงประมาณปีละ 12.29 ล้านบาท

- ธนาคารได้ทบทวนมูลค่าคงเหลือของรถยนต์ด้วยจำนวนที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายรถยนต์ จึงได้บันทึกปรับเพิ่มมูลค่าซากของรถยนต์ เป็นผลให้ค่าเสื่อมราคารถยนต์ปี 2554 ลดลงประมาณ 8.97 ล้านบาท

## 2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### ผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ

ธนาคารปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน โดยประมาณการหนี้สินภาระการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานเกษียณอายุด้วยจำนวนมูลค่าปัจจุบันของประมาณการค่าตอบแทนที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในการคำนวณจำนวนประมาณการค่าตอบแทนที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ จากข้อมูลเงินเดือนของพนักงาน อัตราการลาออก อัตราภาระหนี้ อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ และคิดลดประมาณการค่าตอบแทนดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยที่สมาคมตราสารหนี้ไทยเผยแพร่

### 3. การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุน ดังนี้

- **เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง** ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2554 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 21.32 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 39.37 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

#### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

หน่วย : ล้านบาท

	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
1. เงินกองทุน *		14,767.41	14,673.82
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		69,276.97	63,071.62
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		37,512.73	26,068.87
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	21.32%	23.27%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	39.37%	56.29%

หมายเหตุ : \* เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

\*\* เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง และมีวิธีคิดน้ำหนักความเสี่ยงแตกต่างจากเกณฑ์ Basel II

- **เงินกองทุนตาม Basel II** ธนาคารได้มีการคำนวณอัตราส่วนความเสี่ยงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2552) โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2554 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 14.81 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5) โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.56 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.25)

#### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตาม Basel II

	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.81%	16.99%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.56%	15.74%



### 3. เงินกองทุน (ต่อ)

#### องค์ประกอบของเงินกองทุนตาม Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,824.55	2,752.15
ขาดทุนสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	<u>(857.14)</u>	<u>(878.33)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	14,767.41	14,673.82
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,361.71	1,165.05
<b>บวก</b> ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	0.13	0.07
<b>(หัก)</b> ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	<u>-</u>	<u>(5.12)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	<u>1,361.84</u>	<u>1,160.00</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นตาม Basel II	<u>16,129.25</u>	<u>15,833.82</u>

#### 4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น การประมาณและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆที่ธนาคารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์แวดล้อมนั้นซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้น ๆ ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้น ๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต



5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 เงินลงทุนสุทธิ

5.1.1 เงินลงทุนเมื่อขาย

	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,356.32	4,677.00
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	<u>1.37</u>	<u>21.11</u>
รวม	<u>1,357.69</u>	<u>4,698.11</u>

หน่วย : ล้านบาท

5.1.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,527.75	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.00	70.00
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>720.79</u>	<u>708.30</u>
รวม	2,318.54	778.30
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(0.40)</u>	<u>(0.62)</u>
รวม	<u>2,318.14</u>	<u>777.68</u>

หน่วย : ล้านบาท

5.1.3 เงินลงทุนทั่วไป

	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม	140.11	140.11
อื่น ๆ	<u>0.46</u>	<u>0.42</u>
รวม	140.57	140.53
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(10.28)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>130.29</u>	<u>140.53</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>3,806.12</u>	<u>5,616.32</u>

*Handwritten mark*

## 5.1 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

เงินลงทุนทั่วไป จำนวน 140.11 ล้านบาท เป็นการลงทุนในกองทุนเปิด จำนวน 2 กองทุน ดังนี้

1. กองทุนรวมเพื่อระดมเงินจากผู้ลงทุนสถาบัน สำหรับลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงานหรือพลังงานทดแทน ซึ่งเป็นกองทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยจะเปิดรับซื้อคืนแบบอัตโนมัติตั้งแต่ปีที่ 6 (พ.ศ.2556) เป็นต้นไป ในกรณีกองทุนได้รับเงินปันผล รายได้จากการขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุน หรือรายได้อื่น ๆ และมีได้นำเงินมาลงทุนต่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารมีหน่วยลงทุน จำนวน 6.31 ล้านหน่วย ในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 10 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 63.11 ล้านบาท

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

## 5.2 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2551 ธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด จำนวน 4.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49 ของเงินที่เรียกให้ชำระค่าหุ้นครั้งแรก จำนวน 8.75 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียน จำนวน 35 ล้านบาท บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด จดทะเบียนเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2551 ตั้งอยู่เลขที่ 1193 อาคารเอ็กซิม ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อประกอบธุรกิจหลักเป็น ที่ปรึกษาให้คำแนะนำเกี่ยวกับการติดต่อสินค้าเข้า สินค้าออก การเรียกร้อยค่าเสียหาย และการลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (บริษัทร่วม) ในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย เป็นจำนวน 4.81 และ 4.46 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินรวมของธนาคารสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ได้ใช้ข้อมูล งบการเงินของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ที่ยังไม่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชี

เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ได้มีมติ อนุมัติให้ยกเลิกการดำเนินงานของสาขาที่ต่างประเทศ และดำเนินการยกเลิกการประกอบกิจการของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ในภายหลัง ขณะนี้อยู่ระหว่างดำเนินการปิดสาขาที่ต่างประเทศ



### 5.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

#### 5.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	30 มิถุนายน 2554	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2553
เงินเบิกเกินบัญชี	273.95	272.87
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	45,950.42	39,843.27
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	652.35	889.04
- สวัสดิการพนักงาน	248.39	243.57
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	4,647.73	4,968.57
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	9,247.48	10,191.59
อื่นๆ	<u>168.97</u>	<u>72.23</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	61,189.29	56,481.14
(หัก) รายได้รอดตัดบัญชี	<u>(1.59)</u>	<u>(3.99)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	61,187.70	56,477.15
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>498.94</u>	<u>438.20</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	61,686.64	56,915.35
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,447.09)	(1,602.77)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(847.52)	(610.00)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(256.04)</u>	<u>(220.66)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>59,135.99</u>	<u>54,481.92</u>

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ จำนวน 4,647.73 ล้านบาท ได้รวมเงินให้กู้ยืมแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล จำนวน 4,324.89 ล้านบาท ไว้ด้วย

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

ด้วยธนาคารมีการให้กู้ยืมเงินในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศแห่งหนึ่งในวงเงิน 4,000 ล้านบาท และธนาคารได้รับความคุ้มครองความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นตามมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 ภายใต้มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2547 โดยมีการเบิกไปแล้ว จำนวน 3,946.14 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 มียอดคงค้าง จำนวน 3,100.54 ล้านบาท การให้กู้ยืมเงินดังกล่าวได้มีการตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) และสรุปผลยื่นฟ้องผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ทั้งนี้ศาลฯ ได้ประทับรับฟ้องเรื่องดังกล่าว เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 และศาลฯ สั่งจำนายคดีชั่วคราว เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2551



5.3.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2554			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	53,072.34	52,438.24	1,20,50	698.17
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	332.90	293.40	2	5.87
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	305.18	217.66	100	217.66
จัดชั้นสงสัย	494.37	382.09	100	382.09
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,374.85</u>	<u>143.30</u>	100	<u>143.30</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	56,579.64	53,474.69		1,447.09
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		<u>847.52</u>
รวม	<u>56,579.64</u>	<u>53,474.69</u>		<u>2,294.61</u>

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

จิราภา

5.3.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
ลูกหนี้จัดชั้น	56,579.64	91.72	51,495.11	90.48
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	5,107.00	8.28	5,420.24	9.52
รวม	61,686.64		56,915.35	

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

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

- (1) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญาทบทวนดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่
- (2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

หน่วย : ล้านบาท

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
	3,174.40	5.15	3,539.30	6.22

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี จำนวน 484.87 ล้านบาท และ 1,732.92 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี จำนวน 4,057.35 ล้านบาท และ 3,619.13 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ธนาคารได้รับคืนจากหนี้ตัดจำหน่าย จำนวน 97.93 ล้านบาท และ 92.71 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 5.86 ล้านบาท และ 15.10 ล้านบาท ตามลำดับ

*พิมพ์*

### 5.3.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

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

หน่วย : ล้านบาท

การดำเนินการ	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี
ดำเนินการแล้ว	2	2.61	-	6	92.14	0.16
อยู่ระหว่างดำเนินการ	25	574.82	0.93	59	1,321.23	2.32

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 20 ราย เป็นเงิน 1,451.07 ล้านบาท และ จำนวน 19 ราย เป็นเงิน 1,618.28 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	30 มิถุนายน 2554		ยอดคงค้าง ณ 30 มิถุนายน 2554
		จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	2.61	2.61	5.22

  

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	30 มิถุนายน 2553		ยอดคงค้าง ณ 30 มิถุนายน 2553
		จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	37.95	37.95	74.24

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2554		30 มิถุนายน 2553	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	2	2.61	2	37.95
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	878	61,686.64	925	54,436.62

๗๓๗







5.6.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม					
- พันธบัตร	บาท	2554	5.95%	-	3,200.00
	ดอลลาร์สหรัฐ	2554-2560	LIBOR	22,137.95	21,708.94
- ตัวแลกเงิน	บาท	2554	1.60 - 2.35%	50.57	60.14
- ตัวสัญญาใช้เงิน	บาท	2554	2.10 - 2.88%	407.07	-
- อื่นๆ	บาท	2554-2564	0.50 - 5.75%	12,306.58	7,392.31
		2554-2562	6M THBFIX	<u>3,650.00</u>	<u>3,650.00</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>38,552.17</u>	<u>36,011.39</u>

5.7 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ	16.27	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	131.57	211.37
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>147.84</u>	<u>211.37</u>

5.7.1 ผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ

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

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน เมื่อเกษียณอายุสำหรับต้นทุนบริการในอดีต จำนวน 9.58 ล้านบาท และสำหรับต้นทุนบริการในงวดปัจจุบัน จำนวน 6.69 ล้านบาท รวมสำรองผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 จำนวน 16.27 ล้านบาท สำรองผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุที่ยังไม่ได้บันทึกสำหรับต้นทุนบริการในอดีต จำนวน 86.22 ล้านบาท

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

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

*กม.*

### 5.7.2 ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก จำนวน 131.57 ล้านบาท และ 211.37 ล้านบาท ตามลำดับ

### 5.8 ทุน

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

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

### 5.9 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายนอก

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,937.05	231.46
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,465.84	770.04
การรับประกันการส่งออก	36,892.36	25,401.44
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	597.31	604.82
การค้าประกันอื่น	3,840.22	3,875.11
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	860.92	844.24
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	<u>7,527.95</u>	<u>7,130.99</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>12,826.40</u>	<u>12,455.16</u>
รวม	<u>54,121.65</u>	<u>38,858.10</u>

*Handwritten mark*

### 5.10 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับดัชนี หรือราคาตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

- การบริการเพื่อป้องกันความเสี่ยงของลูกค้า

ธนาคารในฐานะตัวกลางทางการเงินจะรับช่วงความเสี่ยงด้านตลาดมาจากลูกค้า และพยายามถ่ายเทความเสี่ยงออกไป โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ประเภทสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

- การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยมุ่งความมีประสิทธิภาพและรักษาคุณภาพ ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นเครื่องมือหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารที่อาจจะเกิดจากรายการทางธุรกิจ ตามปกติของธนาคาร ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารมีนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ที่สอดคล้อง เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ปรากฏชัดเจน

ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2554		
	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	19,500.65	135.78	166.07
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	551.83	3.76	1.03
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	1,983.00	-	120.38
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	13,447.77	94.86	82.74
รวม	<u>35,483.25</u>	<u>234.40</u>	<u>370.22</u>
	31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	24,539.35	102.71	172.44
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	661.59	4.57	0.71
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	2,453.36	54.41	183.58
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	8,879.90	81.41	29.93
รวม	<u>36,534.20</u>	<u>243.10</u>	<u>386.66</u>

*Handwritten mark*

5.11 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีบางส่วนเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารเกี่ยวข้องโดยการถือหุ้นและหรือมีกรรมกรรร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจ โดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้สำหรับรายการที่ไม่มีราคาตลาด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
รายได้ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	0.02	0.02
ค่าจ้างที่ปรึกษา	2.50	11.69

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

5.12 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

5.13 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลา นับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
<u>ระยะเวลา</u>	<u>จำนวนเงิน</u>
ภายใน 1 ปี	5.15
1 - 5 ปี	11.73
เกิน 5 ปีขึ้นไป	2.21

5.14 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ



### 5.15 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	45.33	31.75
เงินลงทุนในตราสารหนี้	45.13	67.65
เงินให้สินเชื่อ	1,231.94	1,076.62
รวม	<u>1,322.40</u>	<u>1,176.02</u>

### 5.16 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
เงินรับฝาก	50.87	51.11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	74.77	87.34
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตรธนาคารในประเทศ	63.64	121.69
- พันธบัตรธนาคารต่างประเทศ	131.64	63.53
- ตัวแลกเงินธนาคาร	4.25	0.18
- ตัวสัญญาใช้เงินธนาคาร	5.14	-
เงินกู้ยืม	145.24	109.50
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>10.77</u>	<u>3.74</u>
รวม	<u>486.32</u>	<u>437.09</u>

กช.

5.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	26.36	27.10
- รายได้จากบริการรับประกัน	128.18	125.24
- อื่น ๆ	<u>174.96</u>	<u>130.46</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>329.50</u>	<u>282.80</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	56.11	44.84
- อื่น ๆ	<u>2.24</u>	<u>4.10</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>58.35</u>	<u>48.94</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>271.15</u>	<u>233.86</u>

5.18 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
	<u>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</u>	<u>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	(1.94)	8.13
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	<u>(10.29)</u>	<u>(1.04)</u>
รวม	<u>(12.23)</u>	<u>7.09</u>

5.19 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	566.63	558.69
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>40.44</u>	<u>54.10</u>
รวม	<u>607.07</u>	<u>612.79</u>

*Handwritten mark*

## 5.20 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์

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

วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล วันที่ 25 เมษายน 2554

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

## 5.21 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่ (หมายเหตุ 2.2) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

## 5.22 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่ กค 0811.2/2213 ลงวันที่ 15 มิถุนายน 2554 เรื่อง การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2553 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย แจ้งให้ธนาคารนำส่งกำไรสุทธิประจำปี 2553 จำนวน 51.15 ล้านบาท หรือร้อยละ 35 ของกำไรสุทธิ เป็นรายได้แผ่นดิน ซึ่งธนาคารได้นำส่งเป็นรายได้แผ่นดินจำนวนดังกล่าวแล้วในเดือนกรกฎาคม 2554

## 5.23 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2554

*[Handwritten signature]*