



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบบุคคลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบดุลเฉพาะธนาคารณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 งบกำไรขาดทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคารณ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนเฉพาะธนาคารณ และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารณ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารณเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารณเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารณใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารณเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าผลการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคารณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ผลการดำเนินงานที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคารณ การเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนเฉพาะธนาคารณ และกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารณ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารณเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบุลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางสาวสุนันท์ วงศ์เมฆ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2552	2551	2552	2551
เงินสด		193,786.23	12,959,385.04	193,786.23	12,959,385.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.1				
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย		3,611,189,117.97	3,873,882,767.21	3,611,189,117.97	3,873,882,767.21
ไม่มีดอกเบี้ย		75,746,302.66	67,525,096.15	75,746,302.66	67,525,096.15
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย		2,337,395,600.71	1,150,530,663.12	2,337,395,600.71	1,150,530,663.12
ไม่มีดอกเบี้ย		304,832,203.99	383,962,129.31	304,832,203.99	383,962,129.31
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		6,329,163,225.33	5,475,900,655.79	6,329,163,225.33	5,475,900,655.79
เงินลงทุน	3.4 4.2				
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		618,217,911.20	1,727,938,291.80	618,217,911.20	1,727,938,291.80
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		5,854,688,299.92	2,515,672,678.72	5,854,688,299.92	2,515,672,678.72
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ		4,195,031.84	3,916,649.59	4,286,500.00	4,286,500.00
รวมเงินลงทุนสุทธิ		6,477,101,242.96	4,247,527,620.11	6,477,192,711.12	4,247,897,470.52
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	4.3				
เงินให้สินเชื่อ	3.5 3.8	53,190,587,074.84	50,747,772,717.97	53,190,587,074.84	50,747,772,717.97
ดอกเบี้ยค้างรับ		387,795,582.19	416,928,699.89	387,795,582.19	416,928,699.89
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		53,578,382,657.03	51,164,701,417.86	53,578,382,657.03	51,164,701,417.86
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.6 4.4	2,507,189,525.36	2,877,980,150.54	2,507,189,525.36	2,877,980,150.54
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.7 4.5	398,241,441.72	169,471,105.05	398,241,441.72	169,471,105.05
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		50,672,951,689.95	48,117,250,162.27	50,672,951,689.95	48,117,250,162.27
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.13 4.6	1,215,928,294.35	974,489,917.62	1,215,928,294.35	974,489,917.62
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.12 4.7	897,040,827.63	928,671,744.16	897,040,827.63	928,671,744.16
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	3.11 4.15	-	15,292,928.52	-	15,292,928.52
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		107,711,812.99	42,638,415.69	107,711,812.99	42,638,415.69
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		5,296,413.61	6,073,370.01	5,296,413.61	6,073,370.01
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง		4,575,410.08	6,627,383.48	4,575,410.08	6,627,383.48
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.8	31,600,474.01	25,136,189.29	31,600,474.01	25,136,189.29
รวมสินทรัพย์		65,741,563,177.14	59,852,567,771.98	65,741,654,645.30	59,852,937,622.39

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2552	2551	2552	2551
หนี้สินและส่วนของทุน				
เงินรับฝาก	4.9			
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท		7,698,358,035.20	3,973,224,796.11	7,698,358,035.20
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		390,335,373.43	327,585,962.15	390,335,373.43
รวมเงินรับฝาก		<u>8,088,693,408.63</u>	<u>4,300,810,758.26</u>	<u>8,088,693,408.63</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.10			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย		9,080,647,789.29	10,687,246,289.17	9,080,647,789.29
ไม่มีดอกเบี้ย		13,726,394.73	24,294,941.61	13,726,394.73
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย		756,618,556.34	1,021,011,186.72	756,618,556.34
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		<u>9,850,992,740.36</u>	<u>11,732,552,417.50</u>	<u>9,850,992,740.36</u>
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		21,279,996.12	12,136,940.26	21,279,996.12
เงินกู้ยืม	4.11			
เงินกู้ยืมระยะสั้น		12,735,312,500.00	5,500,000,000.00	12,735,312,500.00
เงินกู้ยืมระยะยาว		18,771,632,500.00	27,621,981,000.00	18,771,632,500.00
รวมเงินกู้ยืม		<u>31,506,945,000.00</u>	<u>33,121,981,000.00</u>	<u>31,506,945,000.00</u>
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	3.11 4.15	699,401,324.93	-	699,401,324.93
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		227,338,178.32	483,051,859.29	227,338,178.32
เงินมัดจำ		16,677,932.72	4,965,248.99	16,677,932.72
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก	3.14.2	273,343,656.12	236,359,155.04	273,343,656.12
หนี้สินอื่น	4.12	155,671,009.67	130,278,571.66	155,671,009.67
รวมหนี้สิน		<u>50,840,343,246.87</u>	<u>50,022,135,951.00</u>	<u>50,840,343,246.87</u>
ส่วนของทุน				
ทุน	4.13	12,800,000,000.00	7,800,000,000.00	12,800,000,000.00
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000,000.00	7,800,000,000.00	12,800,000,000.00
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	3.11	103,498,944.54	209,020,798.25	103,498,944.54
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.4 4.2.4	(67,601,167.94)	102,515,312.11	(67,601,167.94)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย		2,579,053,886.85	2,478,353,886.85	2,579,053,886.85
ยังไม่ได้จัดสรร		(513,731,733.18)	(759,458,176.23)	(513,640,265.02)
รวมส่วนของทุน		<u>14,901,219,930.27</u>	<u>9,830,431,820.98</u>	<u>14,901,311,398.43</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u>65,741,563,177.14</u>	<u>59,852,567,771.98</u>	<u>65,741,654,645.30</u>

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

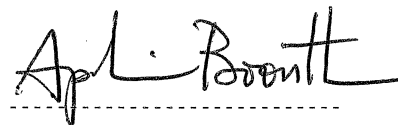
หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2552	2551	2552	2551
รายการนอกงบดุล-ภาวะผูกพันทั้งสิ้น	3.14	4.14		
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	179,891,148.77	189,930,462.55	179,891,148.77	189,930,462.55
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	535,714,720.65	386,482,909.69	535,714,720.65	386,482,909.69
การรับประกันการส่งออก	16,087,401,775.80	8,358,203,893.23	16,087,401,775.80	8,358,203,893.23
ภาวะผูกพันอื่น	44,739,093,840.71	58,496,557,698.16	44,739,093,840.71	58,496,557,698.16

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายณรงศ์ชัย อัครเศรณี)
ประธานกรรมการ



(นายอภิชัย บุญธีรवार)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ตามวิธีส่วนได้เสีย			
		2552	2551	2552	2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.2				
เงินให้สินเชื่อ	3.9	2,143,198,656.00	2,790,134,903.75	2,143,198,656.00	2,790,134,903.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		92,451,183.09	280,310,321.18	92,451,183.09	280,310,321.18
เงินลงทุน		170,627,339.35	166,196,321.98	170,627,339.35	166,196,321.98
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		2,406,277,178.44	3,236,641,546.91	2,406,277,178.44	3,236,641,546.91
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.3				
เงินรับฝาก		58,930,865.40	46,542,470.86	58,930,865.40	46,542,470.86
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		284,594,239.46	404,108,412.76	284,594,239.46	404,108,412.76
เงินกู้ยืมระยะสั้น		252,642,887.21	391,490,362.34	252,642,887.21	391,490,362.34
เงินกู้ยืมระยะยาว		600,405,374.75	1,093,247,415.64	600,405,374.75	1,093,247,415.64
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		1,196,573,366.82	1,935,388,661.60	1,196,573,366.82	1,935,388,661.60
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		1,209,703,811.62	1,301,252,885.31	1,209,703,811.62	1,301,252,885.31
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3.6	776,323,751.16	1,412,993,154.33	776,323,751.16	1,412,993,154.33
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.7	262,550,807.93	(251,738,872.22)	262,550,807.93	(251,738,872.22)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ					
และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		170,829,252.53	139,998,603.20	170,829,252.53	139,998,603.20
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย					
กำไรจากเงินลงทุน		47,098,944.77	16,269,774.99	47,098,944.77	16,269,774.99
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		278,382.25	(369,850.41)	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ		209,677,314.17	234,620,256.90	209,677,314.17	234,620,256.90
รายได้จากการรับประกันการส่งออก		169,244,822.82	132,705,307.82	169,244,822.82	132,705,307.82
รายได้จากการประกันความเสี่ยงการลงทุน		8,393,298.42	-	8,393,298.42	-
กำไรจากการปริวรรต	3.10 3.11	122,586,795.82	193,273,097.30	122,586,795.82	193,273,097.30
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		1,207,675.03	41,288,619.77	1,207,675.03	41,288,619.77
หนี้สูญได้รับคืน		37,934.93	95,129.56	37,934.93	95,129.56
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		382,003,913.42	540,189.78	382,003,913.42	540,189.78
รายได้อื่น		135,290,465.06	28,116,535.76	135,290,465.06	28,116,535.76
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย		1,075,819,546.69	646,539,061.47	1,075,541,164.44	646,908,911.88
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		480,668,448.91	471,321,456.57	480,668,448.91	471,321,456.57
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		99,431,373.16	92,800,576.64	99,431,373.16	92,800,576.64
ค่าภาษีอากร		(38,595.00)	34,579.43	(38,595.00)	34,579.43
ค่าธรรมเนียมและบริการ		29,904,770.38	17,179,154.69	29,904,770.38	17,179,154.69
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก		155,409,258.17	56,995,080.40	155,409,258.17	56,995,080.40
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประกันความเสี่ยงการลงทุน		4,196,649.21	-	4,196,649.21	-
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,759,716.38	3,663,388.55	3,759,716.38	3,663,388.55
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		36,858,820.30	(130,012,358.21)	36,858,820.30	(130,012,358.21)
ค่าใช้จ่ายอื่น		90,031,914.66	73,707,951.04	90,031,914.66	73,707,951.04
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย		900,222,356.17	585,689,829.11	900,222,356.17	585,689,829.11
กำไรสุทธิ		346,426,443.05	200,847,835.56	346,148,060.80	201,217,685.97

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หมายเหตุ	ทุน	สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท
						รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2551	6,500,000,000.00	(85,408,548.74)	21,481,530.47	2,223,353,886.85	(705,306,011.79)	7,954,120,856.79
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	294,429,346.99	-	-	-	294,429,346.99
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	81,033,781.64	-	-	81,033,781.64
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	294,429,346.99	81,033,781.64	-	-	375,463,128.63
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	4.13 1,300,000,000.00	-	-	-	-	1,300,000,000.00
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	255,000,000.00	(255,000,000.00)	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	200,847,835.56	200,847,835.56
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551	7,800,000,000.00	209,020,798.25	102,515,312.11	2,478,353,886.85	(759,458,176.23)	9,830,431,820.98
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2552	7,800,000,000.00	209,020,798.25	102,515,312.11	2,478,353,886.85	(759,458,176.23)	9,830,431,820.98
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	(105,521,853.71)	-	-	-	(105,521,853.71)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(170,116,480.05)	-	-	(170,116,480.05)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(105,521,853.71)	(170,116,480.05)	-	-	(275,638,333.76)
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	4.13 5,000,000,000.00	-	-	-	-	5,000,000,000.00
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	100,700,000.00	(100,700,000.00)	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	346,426,443.05	346,426,443.05
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552	12,800,000,000.00	103,498,944.54	(67,601,167.94)	2,579,053,886.85	(513,731,733.18)	14,901,219,930.27
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้						

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หมายเหตุ	ทุน	สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท
						รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2551	6,500,000,000.00	(85,408,548.74)	21,481,530.47	2,223,353,886.85	(705,306,011.79)	7,954,120,856.79
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	294,429,346.99	-	-	-	294,429,346.99
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	81,033,781.64	-	-	81,033,781.64
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	294,429,346.99	81,033,781.64	-	-	375,463,128.63
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	4.13 1,300,000,000.00	-	-	-	-	1,300,000,000.00
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	255,000,000.00	(255,000,000.00)	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	201,217,685.97	201,217,685.97
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551	7,800,000,000.00	209,020,798.25	102,515,312.11	2,478,353,886.85	(759,088,325.82)	9,830,801,671.39
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2552	7,800,000,000.00	209,020,798.25	102,515,312.11	2,478,353,886.85	(759,088,325.82)	9,830,801,671.39
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	(105,521,853.71)	-	-	-	(105,521,853.71)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(170,116,480.05)	-	-	(170,116,480.05)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(105,521,853.71)	(170,116,480.05)	-	-	(275,638,333.76)
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	4.13 5,000,000,000.00	-	-	-	-	5,000,000,000.00
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	100,700,000.00	(100,700,000.00)	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	346,148,060.80	346,148,060.80
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552	12,800,000,000.00	103,498,944.54	(67,601,167.94)	2,579,053,886.85	(513,640,265.02)	14,901,311,398.43
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้						

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2552	2551	2552	2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	346,426,443.05	200,847,835.56	346,148,060.80	201,217,685.97
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	74,639,126.13	73,490,951.19	74,639,126.13	73,490,951.19
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	785,654,432.03	1,348,838,930.32	785,654,432.03	1,348,838,930.32
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	262,550,807.93	(251,738,872.22)	262,550,807.93	(251,738,872.22)
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(350,180,539.96)	(412,158.23)	(350,180,539.96)	(412,158.23)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(1,297,078.05)	(800,490.83)	(1,297,078.05)	(800,490.83)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(1,207,675.03)	(41,288,619.77)	(1,207,675.03)	(41,288,619.77)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	36,858,820.30	(130,012,358.21)	36,858,820.30	(130,012,358.21)
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	138,671,957.52	575,124,564.63	138,671,957.52	575,124,564.63
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	109,639,228.73	743,450,371.68	109,639,228.73	743,450,371.68
(กำไร) จากการขายเงินลงทุน	(49,832,790.77)	(16,269,774.99)	(49,832,790.77)	(16,269,774.99)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	2,733,846.00	-	2,733,846.00	-
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(278,382.25)	369,850.41	-	-
รายได้ตัดบัญชี - ส่วนเกินพันธบัตร	(696,503,574.20)	(176,289,248.37)	(696,503,574.20)	(176,289,248.37)
สำรองภาวะผูกพันภายนอก	(10,660,799.61)	34,916,548.38	(10,660,799.61)	34,916,548.38
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	101,181,680.76	38,449,748.17	101,181,680.76	38,449,748.17
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(7,708,840.00)	(13,092.73)	(7,708,840.00)	(13,092.73)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้าลดลง	623,438.35	679,115.56	623,438.35	679,115.56
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,299,263.85	(7,927,720.33)	2,299,263.85	(7,927,720.33)
	743,609,364.78	2,391,415,580.22	743,609,364.78	2,391,415,580.22
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(1,209,703,811.62)	(1,301,252,885.31)	(1,209,703,811.62)	(1,301,252,885.31)
เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล	2,412,167,270.56	3,603,456,750.74	2,412,167,270.56	3,603,456,750.74
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,450,667,860.02)	(2,022,426,100.00)	(1,450,667,860.02)	(2,022,426,100.00)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	495,404,963.70	2,671,193,345.65	495,404,963.70	2,671,193,345.65
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(871,932,799.33)	61,214,140.24	(871,932,799.33)	61,214,140.24
เงินให้สินเชื่อ	(3,810,897,360.36)	1,488,011,182.57	(3,810,897,360.36)	1,488,011,182.57
เงินให้สินเชื่อที่ขายสุทธิ	-	1,638,951,949.48	-	1,638,951,949.48
ทรัพย์สินรอการขาย	5,164,468.00	91,835,194.73	5,164,468.00	91,835,194.73
สินทรัพย์อื่น	(79,207,202.05)	(39,588,886.12)	(79,207,202.05)	(39,588,886.12)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2552	2551	2552	2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	3,789,401,870.98	(356,037,837.01)	3,789,401,870.98	(356,037,837.01)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,861,323,353.23)	3,555,811,854.12	(1,861,323,353.23)	3,555,811,854.12
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,143,055.86	(3,547,316.60)	9,143,055.86	(3,547,316.60)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(2,500,000,000.00)	2,500,000,000.00	(2,500,000,000.00)	2,500,000,000.00
หนี้สินอื่น	20,956,891.12	(533,426,412.74)	20,956,891.12	(533,426,412.74)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(4,803,289,465.31)	11,074,417,214.32	(4,803,289,465.31)	11,074,417,214.32
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น)	(9,550,307,676.33)	(1,192,001,238.12)	(9,550,307,676.33)	(1,192,001,238.12)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนก่อนครบกำหนด	7,823,618,385.60	2,268,009,961.62	7,823,618,385.60	2,268,009,961.62
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(31,133,241.27)	(32,358,532.38)	(31,133,241.27)	(32,358,532.38)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,882,398.50	818,889.00	1,882,398.50	818,889.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(1,755,940,133.50)	1,044,469,080.12	(1,755,940,133.50)	1,044,469,080.12
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,546,464,000.00	(13,416,928,747.20)	1,546,464,000.00	(13,416,928,747.20)
เงินกองทุนเพิ่มขึ้น	5,000,000,000.00	1,300,000,000.00	5,000,000,000.00	1,300,000,000.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	6,546,464,000.00	(12,116,928,747.20)	6,546,464,000.00	(12,116,928,747.20)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(12,765,598.81)	1,957,547.24	(12,765,598.81)	1,957,547.24
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	12,959,385.04	11,001,837.80	12,959,385.04	11,001,837.80
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	193,786.23	12,959,385.04	193,786.23	12,959,385.04



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
3	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	12
4	ข้อมูลเพิ่มเติม	
4.1	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	16
4.2	เงินลงทุน	17
4.3	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	20
4.4	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	25
4.5	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	25
4.6	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	26
4.7	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	26
4.8	สินทรัพย์อื่น	27
4.9	เงินรับฝาก	27
4.10	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	28
4.11	เงินกู้ยืม	29
4.12	หนี้สินอื่น	30
4.13	ทุน	30
4.14	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน	31
4.15	ตราสารอนุพันธ์	32
4.16	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร	33
4.17	สัญญาเช่าระยะยาว	34
4.18	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	34
4.19	การอนุมัติงบการเงิน	34



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

2.1 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินปรับปรุงใหม่

2.1.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับการจัดเลขระบบมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินให้ตรงกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (IAS) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (IFRS) ธนาคารจึงได้แสดงเลขระบบมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปิดเผยในงบการเงินนี้ตามประกาศดังกล่าว

2.1.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 86/2551 ลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2551 และฉบับที่ 16/2552 ลงวันที่ 21 พฤษภาคม 2552 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีใหม่ ดังต่อไปนี้



(1) มีผลบังคับใช้ในปี 2552

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ (ฉบับ 36 เดิม)
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก (ฉบับ 54 เดิม)
- แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2550)
- แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีสิทธิการเช่า
- แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

(2) ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2552

มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 20 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2555
ฉบับที่ 24 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2550) (ฉบับ 47 เดิม)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 40 เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2554

ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าการนำมาตราฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ
งบบุการเงินนี้จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทยและแปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่สามารถอ่านภาษาไทยได้

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนทุกราย จะรับรู้เป็นรายได้เฉพาะที่ได้รับชำระจริง

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อค้าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายจะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนลงทุนและจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น



เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดมูลค่าเงินลงทุนกรณีที่เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุน

3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงไว้เป็นหนี้สินอื่น และรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากยอดลูกหนี้ค้างชำระและฐานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักประกันของหนี้ ตลอดจนแนวโน้มความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งรวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารจะใช้ผลการจัดชั้นและความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวของลูกหนี้ประกอบการพิจารณาตามหลักความรอบคอบ โดยปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งอ้างอิงมาจากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

ธนาคารไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน หรือบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลที่เป็นลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายหรือคำสั่งของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ซึ่งธนาคารได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 23 ของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ.2536 และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการคุ้มครองจากการรับประกันการส่งออก

หนี้สูญตัดบัญชีนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญได้รับคืนธนาคารจะรับรู้เป็นรายได้

3.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณาฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ จะบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม

กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขในการรับชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้า ตามปกติ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมใหม่ และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือ ตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียในการปรับโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น



3.8 การตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี

ธนาคารมีนโยบายให้ตัดจำหน่ายลูกหนี้รายที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญเป็นเวลานานเกินกว่า 1 ปี และยังไม่มีความหมายในการแก้ไขหนี้อย่างชัดเจน ออกจากบัญชี โดยธนาคารจะรับรู้ลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน และหากได้รับเงินคืนจากการทวงถามหรือได้รับอนุมัติปรับเปลี่ยนชั้นดีชั้นจะรับรู้เป็นรายได้ของธนาคาร

3.9 เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐ

ธนาคารรับรู้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐกรณีที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ย เป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

3.10 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจะบันทึกบัญชี ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศตามอัตราซื้อขายที่ธนาคารกำหนดขึ้น โดยอ้างอิงกับราคาซื้อขายในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนในประเทศ และ ณ วันที่ในงบดุลจะแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นงวด และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งกำไรขาดทุนจากการปริวรรตในงวดบัญชีนั้นทั้งจำนวน

3.11 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (Financial Derivatives) ของธนาคาร เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (International Accounting Standards 39 : IAS 39) เรื่องการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้รายการ

ในวันทำสัญญาผูกพันตามตราสารอนุพันธ์ ธนาคารจะบันทึกตราสารนั้นเป็นสินทรัพย์ หรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมของสัญญา หลังจากนั้นบันทึกผลต่างของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Revaluation Changes) ของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนของธนาคาร หรือบันทึกเป็นส่วนของทุนในบัญชีสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (Hedging Reserve) ในงบดุล

ในกรณีที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม บันทึกเป็นกำไร หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมสุทธิ หมายถึง จำนวนเงินสุทธิที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่าย หรือได้รับในการแลกเปลี่ยนหรือยุติสัญญาตราสารอนุพันธ์ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารใช้วิธีการคำนวณมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากการหามูลค่าปัจจุบัน โดยนำราคาตลาดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ คำนวณราคาตามทฤษฎีกระแสเงินสดลดค่า (Discounted Cash Flow) ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาสิทธิเลือกซื้อและขาย (Options) ใช้การวัดมูลค่าสิทธิเลือกซื้อและขาย อันเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป

3.12 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม โดยสินทรัพย์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ



อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์
ในอัตราต่อไปนี้

- อาคาร	30	ปี
- ค่าปรับปรุงและตกแต่งอาคาร	10	ปี
- อุปกรณ์	3-5	ปี

3.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม และ
ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่าย
ที่มีโชดอกเบียดในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบียด

3.14 ภาวะผูกพันในภายหน้าจากการรับประกันการส่งออก

แสดงไว้ในภาวะผูกพันในภายหน้า โดยจะบันทึกเป็นภาวะผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออก
เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศ
ชดใช้คืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของการบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

3.14.1 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ
จำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ
จากลูกหนี้

3.14.2 การดำรงเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก อย่างน้อยเท่ากับร้อยละ 2 ของยอด
ภาระคงค้างการรับประกันการส่งออกทุกสิ้นไตรมาส ได้แก่ สิ้นเดือนมีนาคม สิ้นเดือนมิถุนายน
สิ้นเดือนกันยายน และสิ้นเดือนธันวาคม ถ้าสิ้นไตรมาสใดเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก
ที่คำนวณได้ตามเกณฑ์ข้างต้นต่ำกว่าเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกคงเหลือตามบัญชี
ธนาคารจะตั้งเงินสำรองเพิ่มอีกร้อยละ 0.1 ของยอดภาระคงค้างการรับประกันการส่งออก

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการรับประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนิน
กิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจาก
กระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536
และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542

3.15 ภาวะผูกพันในภายหน้าจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน

แสดงไว้ในภาวะผูกพันในภายหน้า โดยจะบันทึกเป็นภาวะผูกพันของธนาคารจากการประกันความเสี่ยง
การลงทุนและจัดรวมอยู่ภายใต้ภาวะผูกพันอื่น เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหม
ทดแทน โดยธนาคารจะติดตามเรียกคืนจากรัฐบาลของประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน หรือจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง



การตั้งสำรองของการบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

3.15.1 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารจะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้

3.15.2 การดำรงเงินสำรองเพื่อการประกันความเสี่ยงการลงทุน

ธนาคารจะตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันรับในแต่ละปี ถ้าสิ้นไตรมาสใดอัตราส่วนการตั้งสำรองสะสมต่อภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนคงค้างเท่ากับร้อยละ 10 ธนาคารจะไม่ตั้งสำรองเพิ่มอีก

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน อันอาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินกิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจาก กระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542

3.16 สิทธิตามสัญญาเช่า

ตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรง ตามกำหนดเวลาของสัญญาเช่าแต่ไม่เกินระยะเวลาสัญญาเช่า สูงสุดที่พึงขยายได้

3.17 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้า กองทุนในอัตราร้อยละ 3-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 4-8.5 ของเงินเดือน พนักงาน ตามอายุการทำงานของพนักงาน โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน

3.18 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้ธนาคารจัดสรร กำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือจัดสรรเข้า เงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

4.1.1 ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	43.60	-	43.60	3.56	1,950.00	1,953.56
ธนาคารพาณิชย์	<u>75.73</u>	<u>3,567.59</u>	<u>3,643.32</u>	<u>91.36</u>	<u>1,896.16</u>	<u>1,987.52</u>
รวมในประเทศ	119.33	3,567.59	3,686.92	94.92	3,846.16	3,941.08
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.01	0.01	-	0.33	0.33
รวม	<u>119.33</u>	<u>3,567.60</u>	<u>3,686.93</u>	<u>94.92</u>	<u>3,846.49</u>	<u>3,941.41</u>

4.1.2 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	เงินดอลลาร์สหรัฐ	355.67	1,947.32	2,302.99	1,061.08	223.91
เงินเยน	31.62	-	31.62	47.09	-	47.09
เงินยูโร	108.59	143.38	251.97	58.37	98.53	156.90
เงินสกุลอื่น	53.45	-	53.45	44.80	-	44.80
รวมต่างประเทศ	549.33	2,090.70	2,640.03	1,211.34	322.44	1,533.78
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.08	2.12	2.20	0.69	0.02	0.71
รวม	549.41	2,092.82	2,642.23	1,212.03	322.46	1,534.49
รวมในประเทศและต่างประเทศ	668.74	5,660.42	6,329.16	1,306.95	4,168.95	5,475.90

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น จำนวน 3,846.53 ล้านบาท และ 4,070.40 ล้านบาท ตามลำดับ

4.2 เงินลงทุน

4.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	(1) เงินลงทุนเพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	250.00	259.33	591.63	609.08
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	24.64	25.05	100.36	101.43
รวม	274.64	284.38	691.99	710.51
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	9.74	-	18.52	-
รวม	284.38	284.38	710.51	710.51
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	40.24	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	333.84	-	977.05	-
รวม	333.84	-	1,017.29	-
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	0.14	-
รวม	333.84	-	1,017.43	-
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	618.22	-	1,727.94	-

4.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

	หน่วย : ล้านบาท			
	<u>31 ธันวาคม 2552</u>		<u>31 ธันวาคม 2551</u>	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,082.55	5,015.13	1,644.25	1,737.43
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100.00	99.94	124.79	128.87
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ-หลักทรัพย์จดทะเบียน	<u>26.07</u>	<u>17.27</u>	<u>26.07</u>	<u>14.18</u>
รวม	5,208.62	5,132.34	1,795.11	1,880.48
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(76.28)</u>	-	<u>85.37</u>	-
รวม	<u>5,132.34</u>	<u>5,132.34</u>	<u>1,880.48</u>	<u>1,880.48</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.00		70.00	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>587.53</u>		<u>524.54</u>	
รวม	657.53		594.54	
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(1.06)</u>		<u>(1.51)</u>	
รวม	<u>656.47</u>		<u>593.03</u>	
(3) เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม	68.11		41.65	
อื่นๆ	<u>0.50</u>		<u>0.51</u>	
รวม	68.61		42.16	
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(2.73)</u>		-	
รวม	<u>65.88</u>		<u>42.16</u>	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>5,854.69</u>		<u>2,515.67</u>	<i>hml</i>

เงินลงทุนทั่วไป จำนวน 68.11 ล้านบาท เป็นการลงทุนในกองทุนเปิด จำนวน 2 กองทุนดังนี้

1. กองทุนรวมเพื่อระดมเงินจากผู้ลงทุนสถาบัน สำหรับลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงานหรือพลังงานทดแทน ซึ่งเป็นกองทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยจะเปิดรับซื้อคืนแบบอัตโนมัติตั้งแต่ปีที่ 6 (พ.ศ.2556) เป็นต้นไปในกรณีกองทุนได้รับเงินปันผล รายได้จากการขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุน หรือรายได้อื่นๆ และมีได้นำเงินมาลงทุนต่อ ในปี 2552 และ 2551 ธนาคารซื้อหน่วยลงทุนจำนวน 2.65 ล้านหน่วย และ 3.66 ล้านหน่วย ในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 10 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 26.46 ล้านบาท และ 36.65 ล้านบาท ตามลำดับ รวมเป็น 63.11 ล้านบาท

2. กองทุนรวมเพื่อการลงทุนระยะยาวในภาคอุตสาหกรรมหลักที่มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาประเทศ โดยมุ่งเน้นลงทุนในบริษัทที่มีความสามารถสูงในด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่เกี่ยวกับการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ และบริษัทในภาคการผลิตเพื่อทดแทนการนำเข้า รวมถึงบริษัทที่ขยายธุรกิจและมีการลงทุนในต่างประเทศ ในปี 2551 ธนาคารจองซื้อและชำระค่าหน่วยลงทุนจำนวน 5,000 หน่วย ในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 5 ล้านบาท

4.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	หน่วย : ล้านบาท							
	31 ธันวาคม 2552			รวม	31 ธันวาคม 2551			รวม
	1ปี	เกิน 1ปี-5ปี	เกิน 5ปี		1ปี	เกิน 1ปี-5ปี	เกิน 5ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	250.00	4,476.66	605.89	5,332.55	591.63	689.82	954.43	2,235.88
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	24.64	100.00	-	124.64	100.36	24.79	100.00	225.15
รวม	274.64	4,576.66	605.89	5,457.19	691.99	714.61	1,054.43	2,461.03
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	9.74	(64.74)	(2.74)	(57.74)	18.52	24.69	72.57	115.78
รวม	284.38	4,511.92	603.15	5,399.45	710.51	739.30	1,127.00	2,576.81
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-	40.24	-	-	40.24
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	70.00	-	70.00	-	70.00	-	70.00
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	333.84	396.04	191.49	921.37	977.05	524.54	-	1,501.59
รวม	333.84	466.04	191.49	991.37	1,017.29	594.54	-	1,611.83
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	(1.06)	-	(1.06)	0.14	(1.51)	-	(1.37)
รวม	333.84	464.98	191.49	990.31	1,017.43	593.03	-	1,610.46
รวมตราสารหนี้	618.22	4,976.90	794.64	6,389.76	1,727.94	1,332.33	1,127.00	4,187.27

4.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท
	31 ธันวาคม 2552 31 ธันวาคม 2551
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	
ตราสารหนี้	(58.80) 114.41
ตราสารทุน	(8.80) (11.89)
รวม	<u>(67.60)</u> <u>102.52</u>

4.2.5 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 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจหลักเป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำเกี่ยวกับการติดต่อสินค้าเข้า สินค้าออก การเรียกร้องค่าเสียหาย และการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
<u>ชื่อบริษัท</u>	<u>ประเภท</u>	<u>ร้อยละของ</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>		<u>31 ธันวาคม 2551</u>	
	<u>หลักทรัพย์ที่</u>	<u>หลักทรัพย์ที่</u>	<u>เงินลงทุน</u>		<u>เงินลงทุน</u>	
	<u>ลงทุน</u>	<u>ลงทุน</u>	<u>วิธีส่วนได้เสีย</u>	<u>วิธีราคาทุน</u>	<u>วิธีส่วนได้เสีย</u>	<u>วิธีราคาทุน</u>
บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	หุ้นสามัญ	49	4.20	4.29	3.92	4.29

งบการเงินรวมของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ได้ใช้ข้อมูลงบการเงินของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ที่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว

4.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

4.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท
	31 ธันวาคม 2552 31 ธันวาคม 2551
เงินเบิกเกินบัญชี	333.12 279.60
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	36,202.16 35,423.13
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	797.65 856.29
- สวัสดิการพนักงาน	227.32 215.32
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	5,671.02 5,617.66
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	<u>9,959.32</u> <u>8,355.77</u>
รวม	53,190.59 50,747.77
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	<u>387.79</u> <u>416.93</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	53,578.38 51,164.70
<u>(หัก)</u> ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(2,507.19) (2,877.98)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(398.24)</u> <u>(169.47)</u>
รวม	<u>50,672.95</u> <u>48,117.25</u>



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

ด้วยธนาคารมีการให้กู้ยืมเงินในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศแห่งหนึ่งในวงเงิน 4,000 ล้านบาท และธนาคารได้รับความคุ้มครองความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นตามมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 ภายใต้มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2547 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มียอดคงค้าง 3,946.14 ล้านบาท นั้น ได้มีการตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) และสรุปผลยื่นฟ้องผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ทั้งนี้ศาลฯได้ประทับรับฟ้องเรื่องดังกล่าว เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 และศาลฯ สั่งจำหน่ายคดีชั่วคราว เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2551

4.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ไม่เกิน 1 ปี	26,863.64	30,670.08
เกิน 1 ปี	26,326.95	20,077.69
รวม	<u>53,190.59</u>	<u>50,747.77</u>

4.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	34,046.91	7,544.99	41,591.90	33,192.75	6,214.69	39,407.44
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,428.42	8,085.35	11,513.77	3,416.07	7,758.74	11,174.81
เงินสกุลอื่น	84.92	-	84.92	165.52	-	165.52
รวม	<u>37,560.25</u>	<u>15,630.34</u>	<u>53,190.59</u>	<u>36,774.34</u>	<u>13,973.43</u>	<u>50,747.77</u>

hw

4.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552			มูลค่าตามที่ตั้งไว้
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราชั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อฯ (ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	39,398.47	39,398.47	1	393.98
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,815.73	1,815.73	2	36.32
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	703.25	378.56	100	378.56
จัดชั้นสงสัย	562.09	251.41	100	251.41
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,104.40	850.36	100	850.36
รวม	45,583.94	42,694.53		1,910.63
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง	1,945.10	1,702.45	1,20,50	186.56
รวม	47,529.04	44,396.98		2,097.19
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง				410.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2552				2,507.19

	31 ธันวาคม 2551			มูลค่าตามที่ตั้งไว้
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราชั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อฯ (ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	37,918.73	37,918.73	1	379.19
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	913.91	913.91	2	18.28
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,531.01	1,003.81	100	1,003.81
จัดชั้นสงสัย	1,651.38	860.44	100	860.44
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,544.40	372.48	100	372.48
รวม	43,559.43	41,069.37		2,634.20
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง	1,538.97	1,235.22	1,20,50	43.78
รวม	45,098.40	42,304.59		2,677.98
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง				200.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2551				2,877.98

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

- (1) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญา ทบดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่
- (2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ
	ดอกเบี้ยค้างรับ	ของเงินให้สินเชื่อและ	ดอกเบี้ยค้างรับ	ของเงินให้สินเชื่อและ
		ดอกเบี้ยค้างรับ		ดอกเบี้ยค้างรับ
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	4,369.74	8.16	4,726.80	9.24
ลูกหนี้ไม่จัดชั้น	6,049.34	11.29	6,066.30	11.86

หน่วย : ล้านบาท

ในปี 2552 และ 2551 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี จำนวน 1,137.50 ล้านบาท และ 945.36 ล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี จำนวน 2,084.12 ล้านบาท และ 1,278.65 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2552 และ 2551 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 36.87 ล้านบาท และ 128.76 ล้านบาท ตามลำดับ

4.3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในปี 2552 และ 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ดังนี้

สินเชื่อที่ ปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2552			ปี 2551		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ
			ของเงินให้สินเชื่อและ			ของเงินให้สินเชื่อและ
		ดอกเบี้ยค้างรับ			ดอกเบี้ยค้างรับ	
ดำเนินการแล้ว	33	1,512.65	2.82	41	391.03	0.76
อยู่ระหว่างดำเนินการ	23	447.66	0.84	-	-	-
ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่เปลี่ยนเป็น ลูกหนี้จัดชั้นปกติ ณ วันสิ้นงวด	21	1,945.10	3.63	24	1,538.97	3.01

หน่วย : ล้านบาท

ในปี 2552 และ 2551 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2552				ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2552	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
	จำนวน	จำนวนหนี้ตาม	จำนวนหนี้ตาม				
	ราย	บัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	บัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้							
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้							
- ไม่เกิน 5 ปี	31	551.14	551.09	486.84			
- 5-10 ปี	1	329.09	329.09	352.25			
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ							
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้							
- 5-10 ปี	1	632.42	632.42	424.31	ที่ดิน, สปส., เครื่องจักร, หุ่น	283.08	
รวม	33	1,512.65	1,512.60	1,263.40		283.08	

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2551				ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2551	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
	จำนวน	จำนวนหนี้ตาม	จำนวนหนี้ตาม				
	ราย	บัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	บัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้							
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้							
- ไม่เกิน 5 ปี	38	307.06	297.82	196.29			
- 5-10 ปี	3	83.97	83.97	95.70			
รวม	41	391.03	381.79	291.99			

ในปี 2552 และ 2551 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	33	1,512.60	41	391.03
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	960	53,578.38	997	51,164.70

ในปี 2552 และ 2551 ธนาคารมีรายได้ดอกเบียรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 248.97 ล้านบาท และ 136.70 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน 300.92 ล้านบาท

4.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552							
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หนี้ปรับ	สำรองส่วนที่	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			โครงสร้าง	เกินเกณฑ์	
ยอดต้นงวด	379.19	18.28	1,003.81	860.44	372.48	43.78	200.00	2,877.98
หนี้สงสัยจะสูญ	14.79	18.04	(625.25)	(609.03)	1,615.38	142.78	210.00	766.71
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(1,137.50)	-	-	(1,137.50)
ยอดปลายงวด	<u>393.98</u>	<u>36.32</u>	<u>378.56</u>	<u>251.41</u>	<u>850.36</u>	<u>186.56</u>	<u>410.00</u>	<u>2,507.19</u>

	31 ธันวาคม 2551							
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หนี้ปรับ	สำรองส่วนที่	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			โครงสร้าง	เกินเกณฑ์	
ยอดต้นงวด	398.39	28.50	427.16	405.88	470.99	104.18	680.00	2,515.10
หนี้สงสัยจะสูญ	(19.20)	(10.22)	576.65	454.56	847.67	(54.25)	(480.00)	1,315.21
โอนขายลูกหนี้	-	-	-	-	-	(5.59)	-	(5.59)
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(945.36)	-	-	(945.36)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(0.82)	(0.56)	-	(1.38)
ยอดปลายงวด	<u>379.19</u>	<u>18.28</u>	<u>1,003.81</u>	<u>860.44</u>	<u>372.48</u>	<u>43.78</u>	<u>200.00</u>	<u>2,877.98</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 2,507.19 ล้านบาท และ 2,877.98 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

4.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ยอดต้นงวด	169.47	803.41
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	371.93	78.54
ลดลงระหว่างงวด	143.16	712.48
ยอดปลายงวด	<u>398.24</u>	<u>169.47</u>

4.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2552			ยอดปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย		
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	1,034.39	97.68	3.96		1,128.11
- สิ้นหาริมทรัพย์	93.46	184.58	-		278.04
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,127.85	282.26	3.96		1,406.15
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(153.36)	(36.86)	-		(190.22)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	974.49	245.40	3.96		1,215.93

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2551			ยอดปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย		
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	1,081.54	3.73	50.88		1,034.39
- สิ้นหาริมทรัพย์	93.46	-	-		93.46
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,175.00	3.73	50.88		1,127.85
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(283.71)	130.01*	(0.34)		(153.36)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	891.29	133.74	50.54		974.49

* ในปี 2551 ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงวิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย จากวิธีราคาประเมิน เป็นวิธีราคาตลาด มีผลทำให้กลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายจำนวน 154.40 ล้านบาท

4.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552								
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	388.20	-	-	388.20	-	-	-	-	388.20
อาคาร									
-อาคาร	676.78	-	-	676.78	263.65	22.63	-	286.28	390.50
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	132.51	3.83	1.46	134.88	96.60	9.26	1.46	104.40	30.48
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	237.22	19.94	10.26	246.90	183.01	22.18	10.20	194.99	51.91
-ยานพาหนะ	86.68	9.45	5.80	90.33	50.05	14.73	5.28	59.50	30.83
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	0.59	17.38	12.85	5.12	-	-	-	-	5.12
รวม	1,521.98	50.60	30.37	1,542.21	593.31	68.80	16.94	645.17	897.04

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551								ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	388.20	-	-	388.20	-	-	-	-	388.20
อาคาร									
-อาคาร	676.78	-	-	676.78	240.95	22.70	-	263.65	413.13
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	132.21	0.30	-	132.51	85.26	11.34	-	96.60	35.91
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	221.66	18.10	2.54	237.22	165.84	19.69	2.52	183.01	54.21
-ยานพาหนะ	74.14	14.63	2.09	86.68	37.54	14.60	2.09	50.05	36.63
ทรัพย์สินรอตัดจ่าย	0.03	-	0.03	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	1.76	1.17	0.59	-	-	-	-	0.59
รวม	<u>1,493.02</u>	<u>34.79</u>	<u>5.83</u>	<u>1,521.98</u>	<u>529.59</u>	<u>68.33</u>	<u>4.61</u>	<u>593.31</u>	<u>928.67</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

4.8 สินทรัพย์อื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
รายได้ค้างรับ	8.07	0.37
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	214.46	164.33
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน (หมายเหตุ 3.14.1)	(214.46)	(164.33)
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.60	2.58
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	14.18	9.93
อื่นๆ	<u>6.75</u>	<u>12.26</u>
รวม	<u>31.60</u>	<u>25.14</u>

4.9 เงินรับฝาก

4.9.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	869.14	752.72
ออมทรัพย์	12.98	112.96
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	1,284.41	367.73
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	28.90	26.26
- 1 ปีขึ้นไป	<u>5,893.26</u>	<u>3,041.14</u>
รวม	<u>8,088.69</u>	<u>4,300.81</u>

4.9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ไม่เกิน 1 ปี*	8,088.69	4,300.81
เกิน 1 ปี	-	-
รวม	<u>8,088.69</u>	<u>4,300.81</u>

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

4.9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	7,691.55	6.81	7,698.36	3,966.50	6.72	3,973.22
เงินดอลลาร์สหรัฐ	225.11	79.72	304.83	235.58	63.14	298.72
เงินสกุลอื่น	<u>85.50</u>	-	<u>85.50</u>	<u>28.84</u>	<u>0.03</u>	<u>28.87</u>
รวม	<u>8,002.16</u>	<u>86.53</u>	<u>8,088.69</u>	<u>4,230.92</u>	<u>69.89</u>	<u>4,300.81</u>

4.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,069.58	1,069.58
ธนาคารพาณิชย์	0.48	500.00	500.48
ธนาคารอื่น	24.31	6,000.00	6,024.31
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์			
บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	1,500.00	1,500.00
รวมในประเทศ	<u>24.79</u>	<u>9,069.58</u>	<u>9,094.37</u>
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	553.10	35.07	588.17
เงินสกุลอื่น	<u>168.45</u>	-	<u>168.45</u>
รวมต่างประเทศ	<u>721.55</u>	<u>35.07</u>	<u>756.62</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>746.34</u>	<u>9,104.65</u>	<u>9,850.99</u>

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2551

	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,382.72	1,382.72
ธนาคารพาณิชย์	0.36	500.00	500.36
ธนาคารอื่น	28.46	6,000.00	6,028.46
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์	-	2,800.00	2,800.00
รวมในประเทศ	28.82	10,682.72	10,711.54
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	652.03	183.30	835.33
เงินสกุลอื่น	185.68	-	185.68
รวมต่างประเทศ	837.71	183.30	1,021.01
รวมในประเทศและต่างประเทศ	866.53	10,866.02	11,732.55

4.11 เงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2552

	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	1,000.00	5,005.31	6,005.31
- อื่นๆ	6,730.00	-	6,730.00
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	7,730.00	5,005.31	12,735.31
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	3,200.00	9,009.56	12,209.56
- อื่นๆ	6,562.07	-	6,562.07
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	9,762.07	9,009.56	18,771.63
รวมเงินกู้ยืม	17,492.07	14,014.87	31,506.94

31 ธันวาคม 2551

	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	3,000.00	-	3,000.00
- อื่นๆ	2,500.00	-	2,500.00
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	5,500.00	-	5,500.00
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	4,200.00	14,676.37	18,876.37
- อื่นๆ	8,745.61	-	8,745.61
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	12,945.61	14,676.37	27,621.98
รวมเงินกู้ยืม	18,445.61	14,676.37	33,121.98



เงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 18,771.63 ล้านบาท และ 27,621.98 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

ผู้ให้กู้	จำนวนปีที่ให้กู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (% ต่อปี)	หน่วย : ล้านบาท	
				31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
พันธมิตร ๑สน.	5	2553-2554	5.50-5.95	3,200.00	4,200.00
ตราสารหนี้ (FRN)	5	2553-2556	LIBOR+[(0.05)-0.20]	9,009.56	14,676.37
อื่นๆ	2-10	2553-2562	0.50-5.75	<u>6,562.07</u>	<u>8,745.61</u>
รวม				<u>18,771.63</u>	<u>27,621.98</u>

4.12 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	21.11	17.76
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	8.35	3.04
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	6.82	-
รายได้รับล่วงหน้า	53.32	40.75
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	4.58	4.22
สำรองภาระผูกพันภายนอก	48.57	60.25
สำรองเพื่อการประกันความเสี่ยงการลงทุน	4.20	-
บัญชีพักหนี้สิน	6.57	4.15
อื่นๆ	<u>2.15</u>	<u>0.11</u>
รวม	<u>155.67</u>	<u>130.28</u>

4.13 ทุน

ทุนประเดิม 2,500.00 ล้านบาท (รับจากกระทรวงการคลัง 843.47 ล้านบาท และจากธนาคารแห่งประเทศไทย 1,656.53 ล้านบาท) ในวันที่ 31 กรกฎาคม 2541 วันที่ 30 ธันวาคม 2551 และวันที่ 21 กันยายน 2552 ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง 4,000.00 ล้านบาท 1,300.00 ล้านบาท และ 5,000.00 ล้านบาท ตามลำดับ รวมเป็น 12,800.00 ล้านบาท



4.14 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2552		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	25.03	154.86	179.89
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	20.73	514.99	535.72
การรับประกันการส่งออก	15,822.90	264.50	16,087.40
ภาวะผูกพันอื่น			
การค้าประกันอื่น	992.50	3,514.26	4,506.76
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	630.50	-	630.50
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	-	934.32	934.32
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	8,273.99	8,822.64	17,096.63
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	-	2,704.78	2,704.78
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและ อัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	4,191.70	846.90	5,038.60
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	12,540.00	-	12,540.00
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	300.00	-	300.00
อื่นๆ	<u>987.50</u>	<u>-</u>	<u>987.50</u>
รวมภาวะผูกพันอื่น	<u>27,916.19</u>	<u>16,822.90</u>	<u>44,739.09</u>
รวม	<u>43,784.85</u>	<u>17,757.25</u>	<u>61,542.10</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	94.32	95.61	189.93
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	27.31	359.17	386.48
การรับประกันการส่งออก	8,293.16	65.04	8,358.20
ภาระผูกพันอื่น			
การค้ำประกันอื่น	890.44	3,868.78	4,759.22
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	539.52	-	539.52
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	12,804.29	13,705.26	26,509.55
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	1,169.76	351.06	1,520.82
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	4,191.70	2,635.75	6,827.45
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	17,740.00	-	17,740.00
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	<u>600.00</u>	<u>-</u>	<u>600.00</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>37,935.71</u>	<u>20,560.85</u>	<u>58,496.56</u>
รวม	<u>46,350.50</u>	<u>21,080.67</u>	<u>67,431.17</u>

4.15 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับดัชนี หรือราคาตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน

- บริการเพื่อป้องกันความเสี่ยงของลูกค้า

ธนาคารในฐานะตัวกลางทางการเงินจะรับช่วงความเสี่ยงด้านตลาดมาจากลูกค้า และพยายามถ่ายเทความเสี่ยงออกไป โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ประเภท สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

- การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยมุ่งความมีประสิทธิภาพและรักษาคุณภาพ ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นเครื่องมือหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารที่อาจจะเกิดจากรายการทางธุรกิจตามปกติของธนาคาร ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารมีนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ที่สอดคล้อง เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ปรากฏชัดเจน



ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2552	
	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสัญญา ตราสารอนุพันธ์
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	17,096.63	(16.43)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	2,704.78	(9.79)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	5,038.60	(760.35)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	12,540.00	88.25
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	300.00	(1.08)
รวม	<u>37,680.01</u>	<u>(699.40)</u>
	31 ธันวาคม 2551	
	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสัญญา ตราสารอนุพันธ์
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	26,509.55	138.10
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	1,520.82	1.25
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	6,827.45	(301.39)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	17,740.00	186.41
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	600.00	(9.08)
รวม	<u>53,197.82</u>	<u>15.29</u>

4.16 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

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



4.17 สัญญาเช่าระยะยาว

<u>สำนักงานสาขา</u>	<u>จำนวนปีของสัญญาเช่า</u>	<u>ครบกำหนดสัญญาเช่าในปี</u>
แหลมฉบัง	20	2562
รังสิต	3	2553
หาดใหญ่	3	2555
พระราม 4	3	2554
ขอนแก่น	3	2554
เชียงใหม่	3	2554
บางนา-ตราด กม.3	3	2554

4.18 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับ
กับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

4.19 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่
18 กุมภาพันธ์ 2553