



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบดุลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 งบกำไรขาดทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทานซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของธนาคารและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

จากการสอบทานข้างต้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่า งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้เคยตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงานไว้ อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงาน ลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2553 งบดุลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบ และเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว โดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใด ภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางสาวสุนันท์ วงศ์เมฆ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 กันยายน 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	1,145,979.35	193,786.23	1,145,979.35	193,786.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.1			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	5,731,679,653.29	3,611,189,117.97	5,731,679,653.29	3,611,189,117.97
ไม่มีดอกเบี้ย	65,567,260.73	75,746,302.66	65,567,260.73	75,746,302.66
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	2,959,209,521.53	2,337,395,600.71	2,959,209,521.53	2,337,395,600.71
ไม่มีดอกเบี้ย	572,310,530.91	304,832,203.99	572,310,530.91	304,832,203.99
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,328,766,966.46	6,329,163,225.33	9,328,766,966.46	6,329,163,225.33
เงินลงทุน	4.2			
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	2,787,888,883.83	618,217,911.20	2,787,888,883.83	618,217,911.20
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	726,487,557.88	5,854,688,299.92	726,487,557.88	5,854,688,299.92
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	6,199,792.22	4,195,031.84	4,286,500.00	4,286,500.00
รวมเงินลงทุนสุทธิ	3,520,576,233.93	6,477,101,242.96	3,518,662,941.71	6,477,192,711.12
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	4.3			
เงินให้สินเชื่อ	50,956,254,082.71	53,190,587,074.84	50,956,254,082.71	53,190,587,074.84
ดอกเบี้ยค้างรับ	466,096,515.09	387,795,582.19	466,096,515.09	387,795,582.19
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	51,422,350,597.80	53,578,382,657.03	51,422,350,597.80	53,578,382,657.03
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.4	2,445,837,542.44	2,445,837,542.44	2,507,189,525.36
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	4.5	227,440,592.27	398,241,441.72	227,440,592.27
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	48,749,072,463.09	50,672,951,689.95	48,749,072,463.09	50,672,951,689.95
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,127,496,373.27	1,215,928,294.35	1,127,496,373.27	1,215,928,294.35
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	888,875,138.22	897,040,827.63	888,875,138.22	897,040,827.63
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	4.9	83,742,716.04	-	83,742,716.04
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	20,397,298.44	107,711,812.99	20,397,298.44	107,711,812.99
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	5,790,882.80	5,296,413.61	5,790,882.80	5,296,413.61
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง	3,176,368.03	4,575,410.08	3,176,368.03	4,575,410.08
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	33,033,856.56	31,600,474.01	33,033,856.56	31,600,474.01
รวมสินทรัพย์	63,762,074,276.19	65,741,563,177.14	63,760,160,983.97	65,741,654,645.30

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 กันยายน 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของทุน				
เงินรับฝาก				
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	7,692,314,679.24	7,698,358,035.20	7,692,314,679.24	7,698,358,035.20
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	551,324,370.60	390,335,373.43	551,324,370.60	390,335,373.43
รวมเงินรับฝาก	8,243,639,049.84	8,088,693,408.63	8,243,639,049.84	8,088,693,408.63
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ				
มีดอกเบีย	7,570,093,652.72	9,080,647,789.29	7,570,093,652.72	9,080,647,789.29
ไม่มีดอกเบีย	18,414,556.86	13,726,394.73	18,414,556.86	13,726,394.73
ต่างประเทศ				
มีดอกเบีย	628,558,675.18	756,618,556.34	628,558,675.18	756,618,556.34
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,217,066,884.76	9,850,992,740.36	8,217,066,884.76	9,850,992,740.36
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	17,436,126.38	21,279,996.12	17,436,126.38	21,279,996.12
เงินกู้ยืม	4.6			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	11,129,914,000.00	12,735,312,500.00	11,129,914,000.00	12,735,312,500.00
เงินกู้ยืมระยะยาว	20,423,300,500.00	18,771,632,500.00	20,423,300,500.00	18,771,632,500.00
รวมเงินกู้ยืม	31,553,214,500.00	31,506,945,000.00	31,553,214,500.00	31,506,945,000.00
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	4.9	-	-	699,401,324.93
ดอกเบียค้างจ่าย	223,612,720.06	227,338,178.32	223,612,720.06	227,338,178.32
เงินมัดจำ	18,130,391.65	16,677,932.72	18,130,391.65	16,677,932.72
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก	191,595,203.54	273,343,656.12	191,595,203.54	273,343,656.12
หนี้สินอื่น	195,430,123.98	155,671,009.67	195,430,123.98	155,671,009.67
รวมหนี้สิน	48,660,125,000.21	50,840,343,246.87	48,660,125,000.21	50,840,343,246.87
ส่วนของทุน				
ทุน	4.7	12,800,000,000.00	12,800,000,000.00	12,800,000,000.00
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000,000.00	12,800,000,000.00	12,800,000,000.00
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง		131,647,210.79	103,498,944.54	131,647,210.79
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	4.2.4	(7,675,069.13)	(67,601,167.94)	(7,675,069.13)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย		2,752,153,886.85	2,752,153,886.85	2,752,153,886.85
ยังไม่ได้จัดสรร		(574,176,752.53)	(576,090,044.75)	(513,640,265.02)
รวมส่วนของทุน		15,101,949,275.98	14,901,219,930.27	15,100,035,983.76
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		63,762,074,276.19	65,741,563,177.14	63,760,160,983.97


หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	4.8			
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	146,204,293.31	179,891,148.77	146,204,293.31	179,891,148.77
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	885,183,867.53	535,714,720.65	885,183,867.53	535,714,720.65
การรับประกันการส่งออก	25,704,766,940.20	16,087,401,775.80	25,704,766,940.20	16,087,401,775.80
ภาระผูกพันอื่น	43,850,090,253.19	44,739,093,840.71	43,850,090,253.19	44,739,093,840.71

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายนิติ ชัยสุตร)
ประธานกรรมการ


(นายสมพันธ์ เอี่ยมรุ่งโรจน์)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2553	2552	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	491,812,081.60	488,090,145.09	491,812,081.60	488,090,145.09
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,475,040.92	20,313,398.19	19,475,040.92	20,313,398.19
เงินลงทุน	22,373,331.77	43,464,940.41	22,373,331.77	43,464,940.41
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	533,660,454.29	551,868,483.69	533,660,454.29	551,868,483.69
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	28,357,013.44	18,209,044.43	28,357,013.44	18,209,044.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,506,464.84	66,479,413.24	38,506,464.84	66,479,413.24
เงินกู้ยืมระยะสั้น	83,436,258.91	60,070,524.62	83,436,258.91	60,070,524.62
เงินกู้ยืมระยะยาว	66,813,000.87	125,383,872.70	66,813,000.87	125,383,872.70
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	217,112,738.06	270,142,854.99	217,112,738.06	270,142,854.99
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	316,547,716.23	281,725,628.70	316,547,716.23	281,725,628.70
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	433,893,945.90	219,604,077.59	433,893,945.90	219,604,077.59
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(208,057,368.23)	271,526,033.44	(208,057,368.23)	271,526,033.44
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหักหนี้สูญ				
และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	90,711,138.56	(209,404,482.33)	90,711,138.56	(209,404,482.33)
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย				
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(526,231.73)	2,699,698.72	(526,231.73)	2,699,698.72
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,116,541.82)	561,217.49	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ	71,243,725.54	60,609,994.51	71,243,725.54	60,609,994.51
รายได้จากการรับประกันการส่งออก	63,888,898.69	41,736,678.40	63,888,898.69	41,736,678.40
รายได้จากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,905,103.08	4,196,649.21	3,905,103.08	4,196,649.21
กำไรจากการปริวรรต	21,650,997.30	35,090,280.41	21,650,997.30	35,090,280.41
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	10,184,460.40	220,500.00	10,184,460.40	220,500.00
หนี้สูญได้รับคืน	2,949.00	-	2,949.00	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	147,221,986.89	353,762,936.52	147,221,986.89	353,762,936.52
รายได้อื่น	7,667,151.90	6,388,246.79	7,667,151.90	6,388,246.79
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	324,122,499.25	505,266,202.05	325,239,041.07	504,704,984.56
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	136,208,863.04	121,401,989.90	136,208,863.04	121,401,989.90
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	25,747,982.06	23,618,221.15	25,747,982.06	23,618,221.15
ค่าภาษีอากร	42.00	39.00	42.00	39.00
ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,405,619.13	8,341,495.13	8,405,619.13	8,341,495.13
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก	59,790,160.69	61,706,939.33	59,790,160.69	61,706,939.33
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประกันความเสี่ยงการลงทุน	1,952,551.54	2,098,324.61	1,952,551.54	2,098,324.61
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,102,389.14	1,190,560.00	1,102,389.14	1,190,560.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	26,112,673.89	20,734,700.31	26,112,673.89	20,734,700.31
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	259,320,281.49	239,092,269.43	259,320,281.49	239,092,269.43
กำไรสุทธิ	155,513,356.32	56,769,450.29	156,629,898.14	56,208,232.80

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2553	2552	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	1,568,429,532.82	1,552,886,749.01	1,568,429,532.82	1,552,886,749.01
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	51,226,643.56	74,220,584.24	51,226,643.56	74,220,584.24
เงินลงทุน	90,649,630.41	110,192,691.50	90,649,630.41	110,192,691.50
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,710,305,806.79	1,737,300,024.75	1,710,305,806.79	1,737,300,024.75
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	79,464,840.24	40,644,159.99	79,464,840.24	40,644,159.99
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	125,844,416.88	218,744,687.47	125,844,416.88	218,744,687.47
เงินกู้ยืมระยะสั้น	227,093,320.37	186,513,366.82	227,093,320.37	186,513,366.82
เงินกู้ยืมระยะยาว	218,066,696.56	516,789,142.29	218,066,696.56	516,789,142.29
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	650,469,274.05	962,691,356.57	650,469,274.05	962,691,356.57
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,059,836,532.74	774,608,668.18	1,059,836,532.74	774,608,668.18
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,030,037,571.45	597,644,284.75	1,030,037,571.45	597,644,284.75
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(153,960,584.95)	224,274,037.35	(153,960,584.95)	224,274,037.35
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	183,759,546.24	(47,309,653.92)	183,759,546.24	(47,309,653.92)
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย				
กำไรจากเงินลงทุน	4.2.5 6,566,262.68	41,300,481.80	6,566,262.68	41,300,481.80
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	2,004,760.38	(53,752.50)	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ	222,691,165.40	143,868,765.92	222,691,165.40	143,868,765.92
รายได้จากการรับประกันการส่งออก	180,966,030.02	123,457,525.76	180,966,030.02	123,457,525.76
รายได้จากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	12,067,418.21	4,241,774.47	12,067,418.21	4,241,774.47
กำไรจากการปริวรรต	81,734,653.83	77,378,239.25	81,734,653.83	77,378,239.25
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	12,409,222.89	1,207,675.03	12,409,222.89	1,207,675.03
หนี้สูญได้รับคืน	4,526.99	34,834.93	4,526.99	34,834.93
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	239,927,448.16	360,317,898.84	239,927,448.16	360,317,898.84
รายได้อื่น	20,958,845.08	129,406,066.69	20,958,845.08	129,406,066.69
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	779,330,333.64	881,159,510.19	777,325,573.26	881,213,262.69
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	398,395,411.50	357,890,759.54	398,395,411.50	357,890,759.54
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	75,640,931.93	71,891,595.65	75,640,931.93	71,891,595.65
ค่าภาษีอากร	2,589.00	(38,640.00)	2,589.00	(38,640.00)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	34,780,558.13	18,612,611.58	34,780,558.13	18,612,611.58
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก	4.10 1,548,905.13	126,549,727.93	1,548,905.13	126,549,727.93
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประกันความเสี่ยงการลงทุน	6,033,709.11	2,120,887.24	6,033,709.11	2,120,887.24
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,780,154.96	2,912,506.72	2,780,154.96	2,912,506.72
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,636,609.00	36,858,820.30	36,636,609.00	36,858,820.30
ค่าใช้จ่ายอื่น	103,026,030.47	57,252,787.00	103,026,030.47	57,252,787.00
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	658,844,899.23	674,051,055.96	658,844,899.23	674,051,055.96
กำไรสุทธิ	304,244,980.65	159,798,800.31	302,240,220.27	159,852,552.81

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หมายเหตุ	ทุน	สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท
						รวม
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	-	(182,829,149.44)	-	-	-	(182,829,149.44)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(143,936,567.39)	-	-	(143,936,567.39)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(182,829,149.44)	(143,936,567.39)	-	-	(326,765,716.83)
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	5,000,000,000.00	-	-	-	-	5,000,000,000.00
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	100,700,000.00	(100,700,000.00)	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	159,798,800.31	159,798,800.31
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2552	12,800,000,000.00	26,191,648.81	(41,421,255.28)	2,579,053,886.85	(700,359,375.92)	14,663,464,904.46
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2553	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
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	28,148,266.25	-	-	-	28,148,266.25
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	59,926,098.81	-	-	59,926,098.81
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	28,148,266.25	59,926,098.81	-	-	88,074,365.06
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	173,100,000.00	(173,100,000.00)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	4.13	-	-	-	(191,590,000.00)	(191,590,000.00)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	304,244,980.65	304,244,980.65
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2553	12,800,000,000.00	131,647,210.79	(7,675,069.13)	2,752,153,886.85	(574,176,752.53)	15,101,949,275.98

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หมายเหตุ	ทุน	สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท
						รวม
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	-	(182,829,149.44)	-	-	-	(182,829,149.44)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(143,936,567.39)	-	-	(143,936,567.39)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(182,829,149.44)	(143,936,567.39)	-	-	(326,765,716.83)
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	5,000,000,000.00	-	-	-	-	5,000,000,000.00
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	100,700,000.00	(100,700,000.00)	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	159,852,552.81	159,852,552.81
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2552	12,800,000,000.00	26,191,648.81	(41,421,255.28)	2,579,053,886.85	(699,935,773.01)	14,663,888,507.37
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2553	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
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	28,148,266.25	-	-	-	28,148,266.25
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	59,926,098.81	-	-	59,926,098.81
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	28,148,266.25	59,926,098.81	-	-	88,074,365.06
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	173,100,000.00	(173,100,000.00)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	4.13	-	-	-	(191,590,000.00)	(191,590,000.00)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	302,240,220.27	302,240,220.27
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2553	12,800,000,000.00	131,647,210.79	(7,675,069.13)	2,752,153,886.85	(576,090,044.75)	15,100,035,983.76
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้						

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	304,244,980.65	159,798,800.31	302,240,220.27	159,852,552.81
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	52,929,127.38	55,864,097.59	52,929,127.38	55,864,097.59
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,035,320,264.09	599,662,281.55	1,035,320,264.09	599,662,281.55
ขาดทุนจากการรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	(153,960,584.95)	224,274,037.35	(153,960,584.95)	224,274,037.35
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(188,912,942.39)	(337,819,237.43)	(188,912,942.39)	(337,819,237.43)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(4,153,213.38)	(1,255,846.80)	(4,153,213.38)	(1,255,846.80)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(12,409,222.89)	(1,207,675.03)	(12,409,222.89)	(1,207,675.03)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,636,609.00	36,858,820.30	36,636,609.00	36,858,820.30
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(916,584,742.27)	240,676,526.69	(916,584,742.27)	240,676,526.69
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(182,846,793.53)	94,537,545.81	(182,846,793.53)	94,537,545.81
(กำไร) จากการขายเงินลงทุน	(8,136,476.23)	(43,510,015.30)	(8,136,476.23)	(43,510,015.30)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	1,570,213.55	2,209,533.50	1,570,213.55	2,209,533.50
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(2,004,760.38)	53,752.50	-	-
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	(5,385,866.79)	(704,018,537.11)	(5,385,866.79)	(704,018,537.11)
สำรองภาวะผูกพันภายนอก	(5,406,477.60)	(2,536,222.61)	(5,406,477.60)	(2,536,222.61)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(30,069,464.46)	84,138,367.46	(30,069,464.46)	84,138,367.46
รายได้ค้างรับลดลง	2,487,394.93	52,261.07	2,487,394.93	52,261.07
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(550,749.55)	1,138,745.40	(550,749.55)	1,138,745.40
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	4,177,115.07	14,462,619.23	4,177,115.07	14,462,619.23
	(73,055,589.75)	423,379,854.48	(73,055,589.75)	423,379,854.48
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(1,059,836,532.74)	(774,608,668.18)	(1,059,836,532.74)	(774,608,668.18)
เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,758,597,652.09	1,813,281,703.01	1,758,597,652.09	1,813,281,703.01
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(653,168,571.14)	(1,173,609,442.73)	(653,168,571.14)	(1,173,609,442.73)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(27,463,041.54)	288,443,446.58	(27,463,041.54)	288,443,446.58
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,106,468,617.28)	(1,271,492,726.18)	(3,106,468,617.28)	(1,271,492,726.18)
เงินให้สินเชื่อ	728,229,512.76	2,084,487,239.14	728,229,512.76	2,084,487,239.14
ทรัพย์สินรอการขาย	73,564,534.97	5,164,468.00	73,564,534.97	5,164,468.00
สินทรัพย์อื่น	(25,785,461.44)	(71,349,620.86)	(25,785,461.44)	(71,349,620.86)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	163,362,245.28	3,076,988,637.91	163,362,245.28	3,076,988,637.91
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,628,141,516.20)	(311,878,012.61)	(1,628,141,516.20)	(311,878,012.61)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(3,843,869.74)	18,949,508.87	(3,843,869.74)	18,949,508.87
เงินกู้ยืมระยะสั้น	10,000,000.00	(2,488,500,000.00)	10,000,000.00	(2,488,500,000.00)
หนี้สินอื่น	15,522,029.16	9,929,138.32	15,522,029.16	9,929,138.32
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(3,801,024,184.03)	1,340,742,079.17	(3,801,024,184.03)	1,340,742,079.17
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น)	(3,531,913,757.50)	(9,311,050,816.53)	(3,531,913,757.50)	(9,311,050,816.53)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนก่อนครบกำหนด	6,496,474,680.30	5,685,998,869.00	6,496,474,680.30	5,685,998,869.00
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(47,622,486.33)	(21,379,828.83)	(47,622,486.33)	(21,379,828.83)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	4,291,216.00	1,834,398.50	4,291,216.00	1,834,398.50
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	2,921,229,652.47	(3,644,597,377.86)	2,921,229,652.47	(3,644,597,377.86)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,072,336,724.68	(2,698,721,000.00)	1,072,336,724.68	(2,698,721,000.00)
เงินกองทุนเพิ่มขึ้น	-	5,000,000,000.00	-	5,000,000,000.00
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(191,590,000.00)	-	(191,590,000.00)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	880,746,724.68	2,301,279,000.00	880,746,724.68	2,301,279,000.00
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	952,193.12	(2,576,298.69)	952,193.12	(2,576,298.69)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	193,786.23	12,959,385.04	193,786.23	12,959,385.04
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	1,145,979.35	10,383,086.35	1,145,979.35	10,383,086.35

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	13
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	13
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	15
4	ข้อมูลเพิ่มเติม	
4.1	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	17
4.2	เงินลงทุน	17
4.3	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	21
4.4	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	25
4.5	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	26
4.6	เงินกู้ยืม	26
4.7	ทุน	27
4.8	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน	27
4.9	ตราสารอนุพันธ์	28
4.10	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก	29
4.11	รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	29
4.12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์	30
4.13	การนำส่งรายได้แผ่นดิน	32
4.14	การอนุมัติงบการเงิน	32



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารของผู้ส่งออก เพื่อใช้สนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกของธนาคารพาณิชย์
- การให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกกระยะสั้นและกระยะยาวโดยตรงเพื่อสนับสนุนการส่งออก
- การให้สินเชื่อระยะกลางเพื่อขยายการผลิต
- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารในต่างประเทศกระยะสั้นและระยะกลาง เพื่อการสั่งซื้อสินค้าจากประเทศไทย
- การให้สินเชื่อแก่นักลงทุนไทยในการลงทุนและเข้าร่วมการลงทุนในต่างประเทศที่ก่อประโยชน์แก่ประเทศไทย
- การรับประกันการส่งออกให้แก่ผู้ส่งสินค้าออก
- การให้สินเชื่อแก่โครงการในต่างประเทศที่ก่อให้เกิดประโยชน์ทางเศรษฐกิจแก่ประเทศไทย
- การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่นักลงทุนไทยเฉพาะกิจการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อ

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล (ฉบับ 41 เดิม) โดยเลือกนำเสนอเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่สนส.70/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



2.1 แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

ในปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศให้ใช้แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	วันที่มีผลบังคับใช้
แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)	26 พฤษภาคม 2553
มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 1 การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 7 งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 8 นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 10 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 17 สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 20 การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 23 ดัชนีทุนการกู้ยืม (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 24 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 27 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 28 เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 29 การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 34 งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 36 การด้อยค่าของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 37 ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 38 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 5 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อการขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554

ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าการนำมาตราฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบต่อเป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ



3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ยกเว้นหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองสำหรับบริการรับประกันการส่งออกและบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ดังนี้

งบการเงินสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553

ภาระผูกพันจากการรับประกันการส่งออก

แสดงไว้ในภาระผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออกเมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดเชยคืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของการบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

(1) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

(2) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับประกันการส่งออกที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน หักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

(3) การดำรงสำรองภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการรับประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินกิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติม ตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542

ภาระผูกพันจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน

แสดงไว้ในภาระผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน และจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่น เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะติดตามเรียกคืนจากรัฐบาลของประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน หรือจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง



การตั้งสำรองของการบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

(1) การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

(2) การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

(3) การตั้งสำรองภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันรับในแต่ละปี และหากอัตราส่วนของยอดเงินสำรองสะสมที่ตั้งไว้ต่อภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนคงค้างในแต่ละปีเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 10 ธนาคารจะไม่มี การตั้งสำรองเพิ่ม

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

เกณฑ์การกันเงินสำรองในปี 2553 ที่แตกต่างจากปี 2552 สำหรับบริการรับประกันการส่งออก และบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน สรุปได้ดังนี้

(1) แสดงข้อความเพิ่มให้ชัดเจนขึ้นสำหรับจำนวนเงินที่ใช้เป็นฐานการคำนวณจำนวนเงินที่ต้อง ตั้งสำรอง โดยเป็นยอดหนี้หรือจำนวนภาระสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

(2) เพิ่มการกันเงินสำรองกรณีที่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหม ทดแทน โดยให้มีการกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของมูลค่าสุทธิที่เรียกร้องหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิ เรียกร้องจากการประกันต่อ ซึ่งในปี 2552 มีการกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 2 สำหรับภาระการรับประกัน การส่งออก และไม่มี การกำหนดให้ต้องกันเงินสำรองสำหรับภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุน

(3) ลดอัตรากันเงินสำรองสำหรับภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับ ค่าสินไหมทดแทนจากอัตราร้อยละ 2 เป็นร้อยละ 1



4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 รายงานระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ในส่วนของรายงานระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น จำนวน 3,596.99 ล้านบาท และ 3,846.53 ล้านบาท ตามลำดับ

4.2 เงินลงทุน

4.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/	มูลค่ายุติธรรม
	ราคาทุนตัดจำหน่าย		ราคาทุนตัดจำหน่าย	
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,482.37	2,483.71	250.00	259.33
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	24.64	25.05
รวม	2,482.37	2,483.71	274.64	284.38
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>1.34</u>	<u>-</u>	<u>9.74</u>	<u>-</u>
รวม	<u>2,483.71</u>	<u>2,483.71</u>	<u>284.38</u>	<u>284.38</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	304.18		333.84	
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>304.18</u>	<u>-</u>	<u>333.84</u>	<u>-</u>
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	<u>2,787.89</u>	<u>-</u>	<u>618.22</u>	<u>-</u>



4.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	5,082.55	5,015.13
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	100.00	99.94
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ-หลักทรัพย์จดทะเบียน	<u>26.07</u>	<u>17.79</u>	<u>26.07</u>	<u>17.27</u>
รวม	26.07	17.79	5,208.62	5,132.34
(หัก)				
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(8.28)</u>	<u>-</u>	<u>(76.28)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>17.79</u>	<u>17.79</u>	<u>5,132.34</u>	<u>5,132.34</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.00		70.00	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>563.19</u>		<u>587.53</u>	
รวม	633.19		657.53	
(หัก)				
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(0.73)</u>		<u>(1.06)</u>	
รวม	<u>632.46</u>		<u>656.47</u>	
(3) เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม	80.11		68.11	
อื่นๆ	<u>0.43</u>		<u>0.50</u>	
รวม	80.54		68.61	
(หัก)				
ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(4.30)</u>		<u>(2.73)</u>	
รวม	<u>76.24</u>		<u>65.88</u>	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>726.49</u>		<u>5,854.69</u>	



เงินลงทุนทั่วไป จำนวน 80.11 ล้านบาท เป็นการลงทุนในกองทุนเปิด จำนวน 2 กองทุน ดังนี้

1. กองทุนรวมเพื่อระดมเงินจากผู้ลงทุนสถาบัน สำหรับลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงานหรือพลังงานทดแทน ซึ่งเป็นกองทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยจะเปิดรับซื้อคืนแบบอัตโนมัติตั้งแต่ปีที่ 6 (พ.ศ.2556) เป็นต้นไปในกรณีกองทุนได้รับเงินปันผล รายได้จากการขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุน หรือรายได้อื่น ๆ และมีได้นำเงินมาลงทุนต่อ สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารซื้อหน่วยลงทุนจำนวน 6.31 ล้านหน่วย ในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 10 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 63.11 ล้านบาท

2. กองทุนรวมเพื่อการลงทุนระยะยาวในภาคอุตสาหกรรมหลักที่มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาประเทศ โดยมุ่งเน้นลงทุนในบริษัทที่มีความสามารถสูงในด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่เกี่ยวกับการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ และบริษัทในภาคการผลิตเพื่อทดแทนการนำเข้า รวมถึงบริษัทที่ขยายธุรกิจและมีการลงทุนในต่างประเทศ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารซื้อหน่วยลงทุนจำนวน 5,000 หน่วย ในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 5 ล้านบาท และสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 จำนวน 31,951.10 หน่วย ในราคาหน่วยละ 375.57 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 12 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุน 17 ล้านบาท

4.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2553			รวม	31 ธันวาคม 2552			รวม
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี	เกิน 5ปี		1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี	เกิน 5ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	2,482.37	-	-	2,482.37	250.00	4,476.66	605.89	5,332.55
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	24.64	100.00	-	124.64
รวม	2,482.37	-	-	2,482.37	274.64	4,576.66	605.89	5,457.19
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1.34	-	-	1.34	9.74	(64.74)	(2.74)	(57.74)
รวม	2,483.71	-	-	2,483.71	284.38	4,511.92	603.15	5,399.45
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	70.00	-	70.00	-	70.00	-	70.00
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	304.18	425.29	137.90	867.37	333.84	396.04	191.49	921.37
รวม	304.18	495.29	137.90	937.37	333.84	466.04	191.49	991.37
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	(0.73)	-	(0.73)	-	(1.06)	-	(1.06)
รวม	304.18	494.56	137.90	936.64	333.84	464.98	191.49	990.31
รวมตราสารหนี้	2,787.89	494.56	137.90	3,420.35	618.22	4,976.90	794.64	6,389.76

4.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	0.61	(58.80)
ตราสารทุน	(8.28)	(8.80)
รวม	(7.67)	(67.60)

4.2.5 กำไรจากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2553		30 กันยายน 2552	
	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
ในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	-	-	0.03	-
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
ในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	15.25	(7.11)	49.86	(6.38)
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(1.57)	-	(2.21)
รวม	15.25	(8.68)	49.89	(8.59)
รายได้ที่มีโชดออกเบียด - กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	6.57		41.30	

4.2.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2551 ธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด จำนวน 4.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49 ของเงินที่เรียกให้ชำระค่าหุ้นครั้งแรก จำนวน 8.75 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนจำนวน 35 ล้านบาท บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด จดทะเบียนเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2551 ตั้งอยู่เลขที่ 1193 อาคารเอ็กซิม ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจหลักเป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำเกี่ยวกับการติดต่อสินค้าเข้า สินค้าออก การเรียกร้องค่าเสียหาย และการลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงิน ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภท	ร้อยละของ	หน่วย : ล้านบาท			
			30 กันยายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
			เงินลงทุน		เงินลงทุน	
			ที่ลงทุน	ที่ลงทุน	วิธีส่วนได้เสีย	วิธีราคาทุน
บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	หุ้นสามัญ	49	6.20	4.29	4.20	4.29

งบการเงินรวมของธนาคารสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ได้ใช้ข้อมูลงบการเงินของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ที่ยังไม่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชี



4.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้ำรับ

4.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>
เงินเบิกเกินบัญชี	328.04	333.12
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	35,053.15	36,202.16
- รับซื้อตัวสินค้าออก	579.68	797.65
- สวัสดิการพนักงาน	241.29	227.32
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	5,017.37	5,671.02
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	<u>9,736.72</u>	<u>9,959.32</u>
รวม	50,956.25	53,190.59
<u>บวก</u> ดอกเบียค้ำรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	<u>466.10</u>	<u>387.79</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้ำรับ	51,422.35	53,578.38
<u>(หัก)</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,445.84)	(2,507.19)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(227.44)</u>	<u>(398.24)</u>
รวม	<u>48,749.07</u>	<u>50,672.95</u>

ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล โดยธนาคารได้รับดอกเบียจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบียกับต้นทุนดอกเบียของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.75 ต่อปี

ด้วยธนาคารมีการให้กู้ยืมเงินในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศแห่งหนึ่งในวงเงิน 4,000 ล้านบาท และธนาคารได้รับความคุ้มครองความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นตามมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 ภายใต้มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2547 โดยมีการเบิกกัไปแล้ว จำนวน 3,946.14 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 มียอดคงค้าง จำนวน 3,382.41 ล้านบาท การให้กู้ยืมเงินดังกล่าวได้มีการตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) และสรุปผลยื่นฟ้องผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ทั้งนี้ศาลฯได้ประทับรับฟ้องเรื่องดังกล่าว เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 และศาลฯ สั่งจำหน่ายคดีชั่วคราว เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2551

4.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบียค้ำรับ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>
ไม่เกิน 1 ปี	23,603.25	26,863.64
เกิน 1 ปี	<u>27,353.00</u>	<u>26,326.95</u>
รวม	<u>50,956.25</u>	<u>53,190.59</u>



4.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	33,183.34	7,557.44	40,740.78	34,046.91	7,544.99	41,591.90
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,980.42	7,196.65	10,177.07	3,428.42	8,085.35	11,513.77
เงินสกุลอื่น	38.40	-	38.40	84.92	-	84.92
รวม	<u>36,202.16</u>	<u>14,754.09</u>	<u>50,956.25</u>	<u>37,560.25</u>	<u>15,630.34</u>	<u>53,190.59</u>

4.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2553			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	มูลค่าค่าเผื่อ ตามที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	39,666.44	39,666.44	1	396.66
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	391.25	391.25	2	7.83
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	521.83	397.04	100	397.04
จัดชั้นสงสัย	1,212.08	792.88	100	792.88
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,477.95</u>	<u>152.00</u>	100	<u>152.00</u>
รวม	44,269.55	41,399.61		1,746.41
หนี้ปรับโครงสร้าง	<u>1,700.28</u>	<u>1,444.61</u>	1,20,50	<u>177.97</u>
รวม	<u>45,969.83</u>	<u>42,844.22</u>		1,924.38
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง				<u>521.46</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 30 กันยายน 2553 (หมายเหตุ 4.4)				<u>2,445.84</u>

	31 ธันวาคม 2552			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	มูลค่าค่าเผื่อ ตามที่ตั้งไว้
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	<u>3,104.40</u>	<u>850.36</u>	100	<u>850.36</u>
รวม	45,583.94	42,694.53		1,910.63
หนี้ปรับโครงสร้าง	<u>1,945.10</u>	<u>1,702.45</u>	1,20,50	<u>186.56</u>
รวม	<u>47,529.04</u>	<u>44,396.98</u>		2,097.19
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง				<u>410.00</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2552 (หมายเหตุ 4.4)				<u>2,507.19</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
ลูกหนี้จัดชั้น	45,969.83	89.40	47,529.04	88.71
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	<u>5,452.52</u>	10.60	<u>6,049.34</u>	11.29
รวม	<u>51,422.35</u>		<u>53,578.38</u>	

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) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญาทบทดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่
- (2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	30 กันยายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	4,211.86	8.19	4,369.74	8.16

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี จำนวน 1,089.97 ล้านบาท และ 1,137.50 ล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี จำนวน 2,993.01 ล้านบาท และ 2,084.12 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 ธนาคารได้รับคืนจากหนี้ตัดจำหน่าย จำนวน 239.93 ล้านบาท และ 360.32 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 34.72 ล้านบาท และ 32.96 ล้านบาท ตามลำดับ

4.3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 เรื่องการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ฉบับปรับปรุง พ.ศ. 2545) (ฉบับที่ 34 เดิม) โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อที่ ปรับโครงสร้างหนี้	30 กันยายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
ดำเนินการแล้ว	6	92.14	0.18	33	1,512.65	2.82
อยู่ระหว่างดำเนินการ	40	1,238.73	2.41	23	447.66	0.84
ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่เปลี่ยนเป็น ลูกหนี้จัดชั้นปกติ ณ วันสิ้นสุดงวด	22	1,700.28	3.31	21	1,945.10	3.63

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	30 กันยายน 2553		ยอดคงค้าง ณ 30 กันยายน 2553	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
		จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	4	41.56	41.56	58.83		
- 5 - 10 ปี	2	50.58	50.58	170.72		
รวม	6	92.14	92.14	229.55		

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	30 กันยายน 2552		ยอดคงค้าง ณ 30 กันยายน 2552	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
		จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	29	497.63	497.63	402.88		
- 5 - 10 ปี	1	329.09	329.09	353.15		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- 5 - 10 ปี	1	632.42	632.42	363.20	ที่ดิน, สปส., เครื่องจักร, ทุน	283.08
รวม	31	1,459.14	1,459.14	1,119.23		283.08

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีดังนี้

	30 กันยายน 2553		30 กันยายน 2552	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
	ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	6	92.14	31
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	764	51,422.35	815	47,595.85

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	สำหรับแต่ละงวดสามเดือน		สำหรับแต่ละงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2553	2552	2553	2552
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	62.89	62.39	146.45	118.07

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน 161.02 ล้านบาท และ 300.92 ล้านบาท ตามลำดับ

4.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท							
	30 กันยายน 2553					หนี้ปรับโครงสร้าง	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ			
ยอดต้นงวด	393.98	36.32	378.56	251.41	850.36	186.56	410.00	2,507.19
หนี้สงสัยจะสูญ	2.68	(28.49)	18.48	541.47	391.61	(8.59)	111.46	1,028.62
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(1,089.97)	-	-	(1,089.97)
ยอดปลายงวด	<u>396.66</u>	<u>7.83</u>	<u>397.04</u>	<u>792.88</u>	<u>152.00</u>	<u>177.97</u>	<u>521.46</u>	<u>2,445.84</u>

	หน่วย : ล้านบาท							
	31 ธันวาคม 2552					หนี้ปรับโครงสร้าง	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ			
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>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้วจำนวน 2,445.84 ล้านบาท และ 2,507.19 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (หมายเหตุ 4.3.4) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

4.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ยอดต้นงวด	398.24	169.47
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	120.36	371.93
ลดลงระหว่างงวด	<u>291.16</u>	<u>143.16</u>
ยอดปลายงวด	<u>227.44</u>	<u>398.24</u>

4.6 เงินกู้ยืม

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	4,200.00	3,649.91	7,849.91
- ตั๋วแลกเงินธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	10.00	-	10.00
- อื่น ๆ	<u>3,270.00</u>	<u>-</u>	<u>3,270.00</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>7,480.00</u>	<u>3,649.91</u>	<u>11,129.91</u>
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	-	10,645.58	10,645.58
- อื่น ๆ	<u>9,777.72</u>	<u>-</u>	<u>9,777.72</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>9,777.72</u>	<u>10,645.58</u>	<u>20,423.30</u>
รวมเงินกู้ยืม	<u>17,257.72</u>	<u>14,295.49</u>	<u>31,553.21</u>
		31 ธันวาคม 2552	
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	1,000.00	5,005.31	6,005.31
- อื่น ๆ	<u>6,730.00</u>	<u>-</u>	<u>6,730.00</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>7,730.00</u>	<u>5,005.31</u>	<u>12,735.31</u>
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	3,200.00	9,009.56	12,209.56
- อื่น ๆ	<u>6,562.07</u>	<u>-</u>	<u>6,562.07</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>9,762.07</u>	<u>9,009.56</u>	<u>18,771.63</u>
รวมเงินกู้ยืม	<u>17,492.07</u>	<u>14,014.87</u>	<u>31,506.94</u>



เงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 20,423.30 ล้านบาท และ 18,771.63 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

ผู้ให้กู้	จำนวนปีที่ให้กู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (% ต่อปี)	หน่วย : ล้านบาท	
				30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552
พันธบัตร ฐสน.	5	2554	5.95	-	3,200.00
ตราสารหนี้ (FRN)	5	2554-2558	LIBOR+[(0.05)-0.50]	10,645.58	9,009.56
อื่น ๆ	2-10	2554-2562	0.50-5.75	<u>9,777.72</u>	<u>6,562.07</u>
รวม				<u>20,423.30</u>	<u>18,771.63</u>

4.7 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 ตามลำดับรวมเป็น 12,800.00 ล้านบาท

4.8 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2553		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	40.75	105.45	146.20
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	320.10	565.08	885.18
การรับประกันการส่งออก	25,523.99	180.78	25,704.77
ภาระผูกพันอื่น			
การค้าประกันอื่น	679.45	3,215.83	3,895.28
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	640.18	-	640.18
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	-	851.65	851.65
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	8,808.48	9,909.16	18,717.64
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	-	43.88	43.88
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	1,983.00	866.25	2,849.25
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	10,300.00	418.22	10,718.22
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	300.00	-	300.00
อื่น ๆ	<u>5,833.99</u>	<u>-</u>	<u>5,833.99</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>28,545.10</u>	<u>15,304.99</u>	<u>43,850.09</u>
รวม	<u>54,429.94</u>	<u>16,156.30</u>	<u>70,586.24</u>

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2552

	<u>เงินบาท</u>	<u>เงินตรา ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	25.03	154.86	179.89
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	20.73	514.99	535.72
การรับประกันการส่งออก	15,822.90	264.50	16,087.40
ภาระผูกพันอื่น			
การค้ำประกันอื่น	992.50	3,514.26	4,506.76
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	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
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (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>
รวมภาระผูกพันอื่น	<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>

4.9 ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2553

	<u>มูลค่าตามสัญญา</u>	<u>มูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสัญญา ตราสารอนุพันธ์</u>
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	18,717.64	(126.65)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	43.88	(0.45)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	1,859.25	59.56
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	10,380.60	152.51
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	<u>300.00</u>	<u>(1.23)</u>
รวม	<u>31,301.37</u>	<u>83.74</u>

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)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและ อัตราดอกเบี้ย (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>

4.10 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก

ในเดือนมีนาคม 2553 ธนาคารเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีการกันเงินสำรองสำหรับภาระการรับประกันการส่งออกและภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุน มีผลให้เงินสำรองสำหรับภาระการรับประกันการส่งออกที่ต้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ลดลงจำนวน 131.57 ล้านบาท ซึ่งบันทึกบัญชีโอนคืนโดยแสดงรวมในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออกในงบกำไรขาดทุน และเมื่อรวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าเบี้ยประกันต่อเป็นต้น ทำให้มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออกสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 เป็นจำนวน 1.55 ล้านบาท และเป็นผลให้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารมีสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกคงเหลือจำนวน 191.60 ล้านบาท

4.11 รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีบางส่วนเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารเกี่ยวข้องโดยการถือหุ้นและหรือมีกรรมกร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจ โดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้สำหรับรายการที่ไม่มีราคาตลาด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2553	30 กันยายน 2552
บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด		
รายได้ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	0.03	0.02
ค่าจ้างที่ปรึกษา	11.69	7.80



ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมียอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>
บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด		
เงินทดรองจ่าย	0.25	1.79

ลักษณะความสัมพันธ์ของบริษัท

	<u>ประเทศ</u>	<u>ลักษณะความสัมพันธ์</u>	<u>สัดส่วนการถือหุ้น</u>
บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม	49.00%

4.12 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุน ดังนี้

1. เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 26.00 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาวะผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 55.68 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง

	หน่วย : ล้านบาท		
	<u>ข้อกำหนดตาม</u>	<u>30 กันยายน 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>
	<u>กฎกระทรวง</u>		
1. เงินกองทุน *		14,673.82	14,418.75
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		56,440.68	53,001.56
3. ภาวะผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		26,354.59	16,744.19
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	26.00%	27.20%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาวะผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	55.68%	86.11%

หมายเหตุ : * เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาวะผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง และมีวิธีคิดน้ำหนักความเสี่ยงแตกต่างจากเกณฑ์ Basel II



2. เงินกองทุนตาม Basel II ธนาคารได้มีการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2552) โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 18.35 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5) โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 17.11 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.25)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตาม Basel II

	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.35%	21.00%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.11%	19.77%

องค์ประกอบของเงินกองทุนตาม Basel II

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,752.15	2,579.05
ขาดทุนสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	<u>(878.33)</u>	<u>(960.30)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	14,673.82	14,418.75
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,071.93	911.79
ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	0.10	0.14
(หัก) ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	<u>(8.50)</u>	<u>(9.13)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	<u>1,063.53</u>	<u>902.80</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นตาม Basel II	<u>15,737.35</u>	<u>15,321.55</u>

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล www.exim.go.th >เกี่ยวกับ ธสน.>การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน>การเปิดเผย

ข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล วันที่ 27 ตุลาคม 2553

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553



4.13 การนำส่งรายได้แผ่นดิน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารนำส่งกำไรสุทธิประจำปี 2551 ในเดือนมิถุนายน 2553 จำนวน 70,430,000 บาท ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ สำนักพัฒนาธุรกิจ 3 ที่ กค 0811.2/2013 และกำไรสุทธิประจำปี 2552 ในเดือนสิงหาคม 2553 จำนวน 121,160,000 บาท ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ สำนักพัฒนาธุรกิจ 3 ที่ กค 0811.2/2998 เป็นรายได้แผ่นดินหรือร้อยละ 35 ของกำไรสุทธิประจำปี รวมเป็นเงินนำส่งคลังทั้งสิ้น 191,590,000 บาท

4.14 การอนุมัติงบประมาณ

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2553