



We support

exports and more...

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

รายงานประจำปี 2553





Project Financing for
National Development

Export Credit
Insurance

Domestic & Overseas
Project Finance

Export Credit

Merchant Marine
Financing

Investment
Insurance

support



ส่งเสริม สนับสนุนการพัฒนาประเทศ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยทำหน้าที่
“ธนาคารเพื่อการพัฒนา” ให้บริการทางการเงินเพื่อส่งเสริมและ
สนับสนุนผู้ส่งออก ผู้นำเข้า และผู้ลงทุนไทย เพื่อการพัฒนาประเทศ



EXIM ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
EXPORT-IMPORT BANK OF THAILAND

วิสัยทัศน์

- เป็นธนาคารเพื่อการพัฒนาที่ส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า และการลงทุน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งสนองนโยบายรัฐบาล และมีการเติบโตอย่างยั่งยืน

ภารกิจ

- ส่งเสริมและสนับสนุนผู้ส่งออก ผู้นำเข้า และผู้ลงทุนไทย เพื่อการพัฒนาประเทศ
- ดำเนินการตามนโยบายที่รัฐบาลได้มอบหมาย เพื่อพัฒนาการค้าและการลงทุน
- บริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาลและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

บทบาทหน้าที่ตามกฎหมาย

- ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) เป็นสถาบันการเงินของรัฐที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 7 กันยายน 2536 โดย ธสน. เริ่มเปิดดำเนินการในเดือนกุมภาพันธ์ 2537

- พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้ ธสน. มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจอันเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า การลงทุน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ เพื่อการพัฒนาประเทศ โดยการให้สินเชื่อ คำประกัน รับประกัน ความเสี่ยง หรือให้บริการที่จำเป็นอื่นตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติ

- ในเดือนพฤศจิกายน 2542 ได้มีการประกาศใช้พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์และอำนาจของ ธสน. เกี่ยวกับการส่งเสริมและสนับสนุนการลงทุนให้ชัดเจนและกว้างขวางขึ้น เพื่อให้ ธสน. เป็นธนาคารที่สามารถสนับสนุนการลงทุนในต่างประเทศและการลงทุนในประเทศเพื่อให้ได้มาหรือประหยัดเงินตราต่างประเทศได้อย่างเต็มที่

- ธสน. ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายจากรัฐบาลตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 สำหรับการให้บริการทางการเงินแก่ธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง โดยในกรณีที่ ธสน. ได้รับความเสียหายเนื่องจากการดำเนินธุรกิจตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี กระทรวงการคลังจะดำเนินการจัดสรรเงินจากงบประมาณประจำปีเพื่อชดเชยแก่ ธสน. ตามจำนวนที่เสียหายนั้น หรือในกรณีที่ ธสน. ได้รับความเสียหายเนื่องจากการดำเนินธุรกิจรับประกัน อันอาจมีผลกระทบต่อภารกิจของ ธสน. และหรือมีผลทำให้ ธสน. ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนตามอัตราส่วนที่กำหนด กระทรวงการคลังจะจัดสรรงบประมาณประจำปีหรือเงินอื่นเพื่อชดเชยภาระดังกล่าวหรือเพื่อเพิ่มทุน



- 3 วิทยาลัย การกิจ บทบาทหน้าที่
- 5 ผลการดำเนินงานที่สำคัญ
- 8 สารจากประธานกรรมการธนาคาร
- 10 สารจากกรรมการผู้จัดการ
- 12 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 14 คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารธนาคาร
- 32 พังโครงสร้างองค์กร
- 36 นโยบายการดำเนินงานปี 2554
- 38 ภาพรวมการส่งออกและการลงทุนไทยปี 2553 และแนวโน้มปี 2554
- 49 เหตุการณ์สำคัญในรอบปี 2553
- 51 ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินประจำปี 2553
- 65 การกำกับดูแลกิจการ
- 96 นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและกิจกรรมเพื่อสังคมปี 2553
- 99 รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน
- 101 รายงานของผู้สอบบัญชี
- 102 งบการเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน
- 140 ที่ตั้งสำนักงาน สาขา และสาขาย่อย

ผลการดำเนินงานที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่า	
	2553	2552
ผลประกอบการ		
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,435	1,210
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,089	1,075
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	888	900
กำไรก่อนสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,636	1,385
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,491	1,039
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	145	346
ฐานะการเงิน		
สินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี	67,918	65,742
ยอดคงค้าง ณ สิ้นปี		
สินเชื่อ	56,481	53,191
สินเชื่อหมุนเวียน	20,567	23,811
สินเชื่อระยะปานกลาง ระยะยาว และอื่นๆ	35,914	29,380
การประกันการส่งออกระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว และการลงทุน	33,377	18,009
วงเงิน ณ สิ้นปี		
วงเงินสินเชื่อและค้ำประกัน	159,428	133,366
สินเชื่อหมุนเวียน	98,012	77,706
สินเชื่อระยะปานกลางและระยะยาว	61,416	55,660
วงเงินรับประกันการส่งออกระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว และการลงทุน	18,278	16,416
ปริมาณธุรกิจสะสมระหว่างปี		
มูลค่าตัวส่งออก	105,710	123,382
มูลค่าการรับประกัน	108,693	60,357
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	0.2	0.6
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	1.0	2.8
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	23.3	27.2
คุณภาพสินทรัพย์		
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs)	3,539	4,370
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ร้อยละ)	6.2	8.2





เชื่อมโยง ตอบสนองนโยบายรัฐ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
ทำงานร่วมกับภาครัฐและเอกชน เพื่อพัฒนาการค้าและ
การลงทุน พร้อมดำเนินการตามนโยบายที่รัฐบาลได้มอบหมาย



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 เพื่อประกอบธุรกิจอันเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า การลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ เพื่อการพัฒนาประเทศ โดยการให้สินเชื่อ ค้ำประกัน รับประกันความเสี่ยง หรือให้บริการที่จำเป็นอื่นตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติ นับถึงปี 2553 ธสน. ได้เปิดให้บริการเป็นระยะเวลา 16 ปี

ปี 2553 เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวเกินความคาดหมายหลังจากที่หดตัวลงในปี 2552 โดยมีภาคการส่งออกเป็นปัจจัยขับเคลื่อนสำคัญ ซึ่งคาดว่ามูลค่าส่งออกของไทยจะขยายตัวได้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 การส่งออกของไทยที่ดีขึ้นนั้นเป็นผลมาจากเศรษฐกิจตลาดใหม่มีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในภูมิภาคเอเชีย รวมถึงประโยชน์จากความตกลงการค้าเสรีกับประเทศต่างๆ และความร่วมมือภายใต้กรอบประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community: AEC) เริ่มเห็นผลชัดเจนขึ้น ตลอดจนกลุ่มบริษัทข้ามชาติยังคงใช้ไทยเป็นฐานการผลิตและส่งออกสำคัญ แม้ปัญหาทางการเมืองที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมาได้บั่นทอนความเชื่อมั่นของนักลงทุนไปบ้าง แต่บริษัทข้ามชาติส่วนใหญ่ยังมีความมั่นใจในโครงสร้างพื้นฐานของเศรษฐกิจไทย

เนื่องด้วยภาคการส่งออกเป็นปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจของไทยในปี 2553 สถาบันการเงินต่างๆ จึงมุ่งเน้นให้การสนับสนุนภาคการส่งออกมากยิ่งขึ้น โดยนำเสนอบริการที่มีมูลค่าเพิ่ม เพื่อตอบสนองความต้องการทางธุรกิจของผู้ส่งออก อย่างไรก็ตาม จากค่าเงินบาทที่แข็งค่าขึ้นในช่วงไตรมาส 4 ปี 2553 ส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกของไทย ธสน. จึงได้ช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากค่าเงินบาทที่แข็งค่าขึ้นตามนโยบายของ

รัฐบาลที่อนุมัติมาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยในการลดผลกระทบจากการแข็งค่าของเงินบาทด้วยการให้วงเงินเพื่อทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts) สินเชื่อแพ็คเกจเครดิต (สินเชื่อเพื่อการส่งออก) และสินเชื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการรายย่อย นอกจากนี้ ธสน. ยังให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ส่งออกที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยในปี 2553 เป็นรายการณด้วยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ปรับลดอัตราดอกเบี้ย และปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อให้ผู้ส่งออกสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

ธสน. ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 มาตรา 7 ธสน. ก่อตั้งขึ้นด้วยวัตถุประสงค์ “เพื่อประกอบธุรกิจอันเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า และการลงทุน ทั้งนี้ เพื่อการพัฒนาประเทศ” จึงนับได้ว่าโดยเจตจำนงของการก่อตั้งและดำเนินธุรกิจ ธสน. เป็นองค์กรที่มุ่งประโยชน์ต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมเป็นสำคัญอยู่แล้ว นอกจากนี้ ธสน. ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ ทั้งในด้านการสนับสนุนช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสหรือประสบภัย เผยแพร่ความรู้ด้านธุรกิจการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศแก่ผู้ประกอบการและสาธารณชน ส่งเสริมการศึกษา สาธารณสุข ศาสนา ศิลปะ และวัฒนธรรม ตลอดจนดูแลและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมมาโดยตลอด และ ธสน. จะยังคงดำเนินกิจกรรมต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ ธสน. สามารถดำเนินธุรกิจในฐานะองค์กรที่ดีและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

สำหรับปี 2554 ธสน. ยังคงมุ่งมั่นในการทำหน้าที่ “ธนาคารเพื่อการพัฒนา” และดำเนินธุรกิจตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยในการส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า การลงทุนไทยทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งขยายบริการทั้งทางการเงินและไม่ใช้การเงินให้แก่ธุรกิจของคนไทยทั้งในและต่างประเทศที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาประเทศ โดยเฉพาะช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ยังไม่ได้รับหรือได้รับบริการทางการเงินจากธนาคารพาณิชย์ไม่เพียงพอ เพื่อให้ ธสน. สามารถบรรลุวิสัยทัศน์ในการ “เป็นธนาคารเพื่อการพัฒนาที่ส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า และการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งสนองนโยบายรัฐบาล และมีการเติบโตอย่างยั่งยืน” ทั้งนี้คาดว่า การส่งออกจะยังเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ปี 2554 ค่าเงินบาทมีแนวโน้มผันผวนในทิศทางแข็งค่าตามค่าเงินสกุลอื่นๆ ในภูมิภาค ธสน. จะเร่งส่งเสริมและสนับสนุนการนำเข้าสินค้าทุน เครื่องจักรและเทคโนโลยีการผลิตมาพัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตของภาคการส่งออกและภาคการผลิตที่มีผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ โดย ธสน. พร้อมให้การสนับสนุนผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยอย่างเต็มที่ในทุกสถานะเศรษฐกิจควบคู่ไปกับการคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม

ในโอกาสนี้คณะกรรมการธนาคารขอขอบคุณผู้ส่งออก นักลงทุนไทย หน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน และพันธมิตรทางธุรกิจที่ให้ความสนับสนุนการดำเนินกิจการของ ธสน. ด้วยดีตลอดมา รวมทั้งขอขอบคุณฝ่ายบริหารและพนักงาน ธสน. ทุกท่านที่ได้ร่วมแรงร่วมใจในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ และเป็นกำลังสำคัญในความสำเร็จของ ธสน. มาโดยตลอด



(นายณริต ชัยสุตร)
ประธานกรรมการ



เศรษฐกิจไทยปี 2553 พ้นตัวได้เร็วกว่าที่คาด ภายหลังต้องเผชิญกับวิกฤตเศรษฐกิจโลกที่ตกต่ำอย่างหนัก ในปี 2552 โดยภาคการส่งออกขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ชดเชยกับภาคเศรษฐกิจอื่นที่ชะลอกำลังลง อย่างไรก็ตาม มีปัจจัยเสี่ยงทั้งที่เป็นปัจจัยภายในประเทศและปัจจัยภายนอกประเทศซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของภาคการส่งออก อาทิ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจตลาดหลักยังเปราะบาง ต้นทุนการผลิตมีแนวโน้มสูงขึ้น โดยเฉพาะราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปัญหาภัยธรรมชาติเป็นปัญหาที่เกิดขึ้นบ่อยครั้งและสร้างความเสียหายมากขึ้น ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา และปัญหาการแข็งค่าขึ้นของค่าเงินบาท ซึ่งปัญหาดังกล่าวได้ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของนักธุรกิจไทย ภาครัฐจึงได้ออกมาตรการต่างๆ เพื่อช่วยให้ภาคธุรกิจดำเนินต่อไปได้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ สังกัดกระทรวงการคลัง มุ่งมั่นสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลในการส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า และการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเพิ่มมูลค่าการค้า ตลอดจนวางรากฐานการพัฒนาเศรษฐกิจของไทยอย่างยั่งยืน จากผลการดำเนินงานปล่อยสินเชื่อให้แก่ผู้ส่งออกและนักลงทุนไทย ปี 2553 ธสน. ได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อให้แก่ผู้ส่งออกและนักธุรกิจไทยจำนวน 29,864 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีวงเงินอนุมัติให้แก่เกษตรกรไทยที่ไปลงทุนในต่างประเทศทั้งสิ้น 13,376 ล้านบาท และ ธสน. ได้ช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากค่าเงินบาทที่แข็งค่าขึ้นตามนโยบายของรัฐบาลที่อนุมัติมาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยในการลดผลกระทบจากการแข็งค่าของเงินบาท โดยในช่วงวันที่ 26 ตุลาคม-30 ธันวาคม 2553 ธสน. ได้อนุมัติวงเงินจำนวน 3,415 ล้านบาทให้แก่ผู้ประกอบการรายย่อย 227 ราย นอกจากนี้ ธสน. ยังอนุมัติวงเงินรับประกัน

การส่งออกให้แก่ผู้ส่งออกจำนวน 4,934 ล้านบาท เพื่อช่วยป้องกันความเสี่ยงให้แก่ผู้ส่งออกจากการไม่ได้รับชำระ
เงินค่าสินค้าจากผู้ซื้อในต่างประเทศ ทำให้ผู้ส่งออกมีความมั่นใจในการขยายธุรกิจส่งออกไปยังตลาดการค้าโลกมาก
ยิ่งขึ้น โดยในปี 2553 ธสน. มีภาระผูกพันการรับประกันการส่งออก 33,377 ล้านบาท ขยายตัวจากสิ้นปี 2552
ร้อยละ 85 และมีมูลค่าการส่งออกภายใต้การรับประกันจำนวน 108,693 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 84 จากปี 2552

สำหรับผลประกอบการของ ธสน. ปี 2553 ธสน. มีกำไรสุทธิ 145 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมา 201
ล้านบาท เนื่องจากในปี 2553 มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสูงถึง 1,491 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 452 ล้านบาท
จากปี 2552 ซึ่งเป็นการตั้งสำรองจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) และตั้งสำรอง
ในเชิงคุณภาพของลูกหนี้เพิ่มเติม อย่างไรก็ตาม ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2553 ของ ธสน. เท่ากับ
56,481 ล้านบาท ขยายตัวจากสิ้นปี 2552 ร้อยละ 6 โดยส่วนใหญ่เป็นการขยายตัวของสินเชื่อระยะยาวทั้ง
ในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ NPLs ณ สิ้นปี 2553 ของ ธสน. เท่ากับ 3,539 ล้านบาท ลดลงสุทธิจาก
สิ้นปี 2552 จำนวน 830 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วน NPLs ต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ สิ้นปี
2553 เท่ากับร้อยละ 6.2 ลดลงจากสิ้นปี 2552 ร้อยละ 1.9

ในด้านความรับผิดชอบต่อสังคม เป็นหนึ่งในนโยบายที่ ธสน. ให้ความสำคัญควบคู่ไปกับการประกอบธุรกิจ
โดย ธสน. ได้ใช้ความเชี่ยวชาญด้านการส่งออกและการลงทุนเป็นแกนหลักในการดำเนินงาน เช่น การจัดอบรม
เพื่อเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการส่งออกและการลงทุนในต่างประเทศให้แก่ผู้ส่งออกและนักลงทุนไทย การยกระดับ
ศูนย์ข้อมูลการส่งออกและการลงทุนในต่างประเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการนำเสนอข้อมูลและเพิ่มขีดความ
สามารถในการแข่งขันของผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยในเวทีการค้าโลก การร่วมลงนามในบันทึกความร่วมมือในการ
นำนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการบริหารงานร่วมกับธนาคารรัฐทั้ง 7 แห่ง การจัดทำหนังสือ
ทิศทางการส่งออกและลงทุน เพื่อนำเสนอข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยในตลาดโลก
และการจัดกิจกรรม EXIM Forum เพื่อเผยแพร่ความรู้ให้แก่สาธารณชนผ่านสื่อมวลชนแขนงต่างๆ เพื่อนำเสนอ
ประเด็นสำคัญและแนวคิดในการแก้ปัญหาเศรษฐกิจที่มีความสำคัญเร่งด่วนหรือควรได้รับความสนใจ เพื่อประโยชน์
ในการพัฒนาประเทศ

สำหรับปี 2554 ธสน. จะทำหน้าที่ “ธนาคารเพื่อการพัฒนา” โดยร่วมมือกับภาครัฐและเอกชน อาทิ
กระทรวงพาณิชย์ สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (The Board of Investment of Thailand: BOI)
ผู้แทนการค้า สถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐอื่นๆ และธนาคารพาณิชย์ โดย ธสน. ดำเนินธุรกิจหลัก 3 ประการ
ประกอบด้วย 1) สินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ เพื่อสนับสนุนการส่งออกและการนำเข้า 2) สินเชื่อโครงการ
ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อสนับสนุนโครงการลงทุนที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาเศรษฐกิจไทย และ 3) บริการ
ประกันการส่งออก ซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของ ธสน. ในการทำหน้าที่องค์กรรับประกันการส่งออก (Export Credit
Agency) โดย ธสน. จะปรับปรุงการบริหารจัดการภายในเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการให้บริการแก่ลูกค้าและ
ขยายธุรกิจของ ธสน. ในอนาคต

ในนามของทีมผู้บริหารและพนักงาน ธสน. ผมขอขอบคุณผู้ส่งออก นักลงทุนไทย หน่วยงานภาครัฐ
ภาคเอกชน พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของ ธสน.
ด้วยดีเสมอมา ทีมผู้บริหารและพนักงาน ธสน. ทุกคนยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินบทบาทเชิงรุกเพื่อส่งเสริมและ
สนับสนุนการส่งออก การนำเข้า และการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเพิ่มมูลค่าการค้าและการลงทุน
ระหว่างประเทศ ตลอดจนวางรากฐานการพัฒนาเศรษฐกิจของไทยอย่างยั่งยืนในระยะยาวตลอดไป



(นายคณิศร์ สุคนธมาน)

กรรมการผู้จัดการ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่านดังนี้

1. นายอภิชาติ	จงสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางสาวอรจิต	สิงคาลวณิช	กรรมการตรวจสอบ
3. นายมนัส	สร้อยพลอย	กรรมการตรวจสอบ

ในปี 2553 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยได้มีการประชุมรวม 6 ครั้ง และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส ยกเว้นเรื่องที่มีความสำคัญได้นำเสนอเป็นรายเดือน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

- สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปีร่วมกับผู้สอบบัญชี (สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน) และผู้บริหารที่รับผิดชอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ ธสน. ใช้ในการจัดทำงบการเงิน และความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงรับทราบข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี และผลการดำเนินงานของ ธสน.
- อนุมัติแผนงานการสอบทานสินเชื่อ และพิจารณารายงานผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบและติดตามความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยงของ ธสน.
- อนุมัติคู่มือระบบการควบคุมภายใน และรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของ ธสน. ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544 และรับทราบรายงานติดตามผลการปฏิบัติตามแผนการปรับปรุงการควบคุมภายในของ ธสน.
- อนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน กฎบัตรการตรวจสอบภายใน คู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน และพิจารณาความเพียงพอเหมาะสมของบุคลากรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงรับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายในพร้อมทั้งให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงการดำเนินงานของ ธสน. ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และรับทราบผลการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในโดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอก ตลอดจนติดตามความคืบหน้าของการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ตามข้อเสนอแนะในรายงานการตรวจสอบภายใน
- ประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบ เพื่อรับทราบผลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องจรรยาบรรณของ ธสน. และรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ในการดำเนินงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ และไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของ ธสน. เพียงพอและถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่า ธสน. มีการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ และได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม



(นายอภิชาติ จงสกุล)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

นายณริศ ชัยสูตร ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง	ประธานกรรมการ และ กรรมการ (โดยตำแหน่ง)
นายมนัส สร้อยพลอย อธิบดีกรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์	กรรมการ (โดยตำแหน่ง)
นางสุทธินีย์ พุ่มภา ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม	กรรมการ (โดยตำแหน่ง)
นายอภิชาติ จงสกุล เลขาธิการสำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร กระทรวงเกษตรและสหกรณ์	กรรมการ (โดยตำแหน่ง)
นางสาววิมล คัดชอบ อธิบดีกรมเศรษฐกิจระหว่างประเทศ กระทรวงการต่างประเทศ	กรรมการ (โดยตำแหน่ง)
นางอรรณา ไวกวามดี รองผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย	กรรมการ (ผู้ทรงคุณวุฒิ)
นางสาวอรจิต สิงคาลวณิช นายสุเทพ วงศ์วรเศรษฐ	กรรมการ (ผู้ทรงคุณวุฒิ)
นางสาววลัยรัตน์ ศรีอรุณ นายณฤทธิ์ เจียอาภา	กรรมการ (ผู้ทรงคุณวุฒิ)
- รองการแต่งตั้ง -	กรรมการ (ผู้ทรงคุณวุฒิ)
นายคณิสร์ สุนทรมาน กรรมการผู้จัดการ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	กรรมการและเลขานุการ (โดยตำแหน่ง)

คณะกรรมการบริหารธนาคาร

นายสุเทพ วงศ์วรเศรษฐ	ประธานกรรมการบริหาร
นางสุทธินีย์ พุ่มภา	กรรมการบริหาร
นายณฤทธิ์ เจียอาภา	กรรมการบริหาร
นายคณิสร์ สุนทรมาน	กรรมการบริหารและเลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบ

นายอภิชาติ จงสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ
นางสาวอรจิต สิงคาลวณิช	กรรมการตรวจสอบ
นายมนัส สร้อยพลอย	กรรมการตรวจสอบ

คณะอนุกรรมการพิจารณาคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

นางอรรณา ไวกวามดี	ประธานอนุกรรมการ
นางสาวอรจิต สิงคาลวณิช	อนุกรรมการ
นายณฤทธิ์ เจียอาภา	อนุกรรมการ

ณ 1 กุมภาพันธ์ 2554



นายนิศ ชัยสูตร

ประธานกรรมการ

ปีเกิด : 2498

การศึกษา

- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Ph.D. in Economics, University of Hawaii, U.S.A.

การอบรมอื่นๆ

- Certificate in Population Studies, University of Hawaii, U.S.A.
- ประกาศนียบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 39
- ประกาศนียบัตร สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 4 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 82/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- รองปลัดกระทรวงการคลัง
- อธิการบดีมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- กรรมการ ธนาคารออมสิน
- ประธานกรรมการ ธนาคารอาคารสงเคราะห์
- กรรมการบริหาร สำนักงานความร่วมมือพัฒนาเศรษฐกิจกับประเทศเพื่อนบ้าน (องค์การมหาชน)

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
- ประธานสภาวិจัยแห่งชาติ สาขาเศรษฐศาสตร์
- กรรมการ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
- นายกสมาคมธรรมศาสตร์ ในพระบรมราชูปถัมภ์
- ประธานกรรมการสเปเชียลโอลิมปิคแห่งประเทศไทย



นายมนัส สร้อยพลอย

กรรมการธนาคาร และกรรมการตรวจสอบ

ปีเกิด : 2495

การศึกษา

- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมอื่นๆ

- ประกาศนียบัตร นักวิจัยทางสังคมศาสตร์ ระดับหัวหน้าโครงการ (นิด้า) รุ่นที่ 6
- ประกาศนียบัตรผู้บริหารระดับผู้อำนวยการกอง รุ่นที่ 30 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 2548/ปรอ. 18)

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้ตรวจราชการกระทรวงพาณิชย์
- ที่ปรึกษากฎหมายกระทรวงพาณิชย์ (ระดับ 10 นิติกรผู้ทรงคุณวุฒิ)
- รองอธิบดีกรมการค้าภายใน กระทรวงพาณิชย์
- ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาตรการทางการค้า กระทรวงพาณิชย์
- ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบและปฏิบัติการ กระทรวงพาณิชย์

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- อธิบดีกรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์



นางสุทธินีย์ พูผกา

กรรมการธนาคาร และกรรมการบริหาร

ปีเกิด : 2494

การศึกษา

- วิทยาศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- M.S. in Genetics, University of California, Davis, U.S.A.

การอบรมอื่นๆ

- Global Sugar Alliance Meeting, Washington, D.C., U.S.A.
- อบรมเรื่องการจัดทำแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาอุตสาหกรรมอ้อยและน้ำตาลทราย
- อบรมเชิงปฏิบัติการเพื่อขับเคลื่อนอุตสาหกรรมในนโยบายเร่งด่วนตามแผนการบริหารราชการแผ่นดิน
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 128/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้ตรวจราชการกระทรวงอุตสาหกรรม
- รองเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการอ้อยและน้ำตาลทราย กระทรวงอุตสาหกรรม
- ผู้อำนวยการสำนักบริหารมาตรฐาน 4 สำนักงานมาตรฐานผลิตภัณฑ์อุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม
- เจ้าหน้าที่วิเคราะห์นโยบายและแผน 8 ว. กรมโรงงานอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม



นายอภิชาติ จงสกุล

กรรมการธนาคาร และประธานกรรมการตรวจสอบ

ปีเกิด : 2498

การศึกษา

- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (ฟิสิกส์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เทคโนโลยีการบริหารสิ่งแวดล้อม) มหาวิทยาลัยมหิดล

การอบรมอื่นๆ

- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 46 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)
- Soil Chemical Analysis and Computer Modeling, British Council, UK
- 12th International Seminar on Environmental Assessment and Management, Aberdeen University, UK
- Soil Analysis and Improvement, Japan International Cooperation Agency (JICA), Japan
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 109/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- รองอธิบดีกรมพัฒนาที่ดิน กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- ผู้อำนวยการสำนักงานพัฒนาที่ดินเขต 10 จังหวัดราชบุรี กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- ผู้อำนวยการสำนักงานพัฒนาที่ดินเขต 8 จังหวัดพิษณุโลก กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- ผู้อำนวยการศูนย์ศึกษาการพัฒนาพิกุลทอง อันเนื่องมาจากพระราชดำริ

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- เลขาธิการสำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- อนุกรรมการเกษตรพาณิชย์ สำนักงานพัฒนาการวิจัยการเกษตร (องค์การมหาชน)
- กรรมการ องค์การส่งเสริมกิจการโคนมแห่งประเทศไทย กระทรวงเกษตรและสหกรณ์



นางสาววิมล คิดชอบ

กรรมการธนาคาร

ปีเกิด : 2500

การศึกษา

- รัฐศาสตรบัณฑิต (ภาควิชาความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- รัฐศาสตรมหาบัณฑิต University of Illinois สหรัฐอเมริกา

การอบรมอื่นๆ

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 128/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- อธิบดีกรมสารนิเทศ และโฆษกกระทรวงการต่างประเทศ
- เอกอัครราชทูต ณ กรุงซันติอาโก สาธารณรัฐชิลี
- อธิบดีกรมเศรษฐกิจระหว่างประเทศ กระทรวงการต่างประเทศ (ปี 2547-2549)

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- อธิบดีกรมเศรษฐกิจระหว่างประเทศ กระทรวงการต่างประเทศ
- เจ้าหน้าที่อาวุโส APEC ของไทย



นางอัจนา ไวกวามดี

กรรมการธนาคาร และประธานอนุกรรมการพิจารณาคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ปีเกิด : 2494

การศึกษา

- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1 เหรียญทอง) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Ph.D. in Economics, University of Michigan, U.S.A.

การอบรมอื่นๆ

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 98/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Advanced Management Program, Harvard Business School

ประสบการณ์การทำงาน

- รองผู้ว่าการ ด้านบริหาร ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเศรษฐกิจในประเทศ สายนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ที่ปรึกษา สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาแห่งประเทศไทย
- ผู้อำนวยการฝ่ายวิจัย องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
- กรรมการ สมาคมเศรษฐศาสตร์แห่งประเทศไทย
- กรรมการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ



นางสาวอรจิต สิงคาลวนิช

กรรมการธนาคาร กรรมการตรวจสอบ และอนุกรรมการพิจารณาคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ปีเกิด : 2489

การศึกษา

- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- M.A. in Agricultural Industry, Utah State University, U.S.A.

การอบรมอื่นๆ

- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 11 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 10
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 23/2545 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 23/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 9 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

- สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- รองเลขาธิการนายกรัฐมนตรีฝ่ายการเมือง สำนักงานเลขาธิการนายกรัฐมนตรี
- อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- รองปลัดกระทรวงพาณิชย์ สำนักงานปลัดกระทรวงพาณิชย์ กระทรวงพาณิชย์
- ผู้ตรวจราชการกระทรวงพาณิชย์

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- คณะอนุกรรมการข้าราชการพลเรือนวิสามัญเกี่ยวกับการพัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กระทรวงพาณิชย์
- อนุกรรมการบริหารงานบุคคล สำนักงานพัฒนาการวิจัยการเกษตร (องค์การมหาชน)



นายสุเทพ วงศ์วรเศรษฐ์

กรรมการธนาคาร และประธานกรรมการบริหาร

ปีเกิด : 2491

การศึกษา

- Bachelor of Business Administration, Finance Major, University of Wisconsin, U.S.A.
- Master of Business Administration, University of Wisconsin, U.S.A.

การอบรมอื่นๆ

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 48/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- รองประธานกรรมการ บริษัท อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล เอ็นจิเนียริ่ง จำกัด (มหาชน)
- รองประธานกรรมการ บริษัท บลิส-เทล จำกัด (มหาชน)
- กรรมการผู้อำนวยการและประธานกรรมการบริหาร บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ศรีมิตร จำกัด (มหาชน)
- รองผู้จัดการใหญ่ ธนาคาร เซสแมนฮัตตัน สาขาประเทศไทย
- ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ ธนาคาร เซสแมนฮัตตัน สาขากองมะนิลา ฟิลิปปินส์

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท แอปซิฟิค แอสเซ็ทส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท น้ำตาลนครบุรี จำกัด
- กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ประจำคณะกรรมาธิการแก้ไขปัญหาน้ำมันแห่งชาติ



นางสาวลัษรรัตน์ ศรีอรุณ

กรรมการธนาคาร

ปีเกิด : 2493

การศึกษา

- รัฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมดีมาก) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Postgraduate Diploma (Development Studies), University of Cambridge, UK
- Master of Arts (Development Studies: Public Policy and Administration), Institute of Social Studies, The Hague, The Netherlands

ประสบการณ์การทำงาน

- รองผู้อำนวยการสำนักงานงบประมาณ สำนักนายกรัฐมนตรี
- ที่ปรึกษาสำนักงานงบประมาณ (เจ้าหน้าที่วิเคราะห์งบประมาณ 10) สำนักนายกรัฐมนตรี
- ผู้อำนวยการสำนักประเมินผล สำนักงานงบประมาณ สำนักนายกรัฐมนตรี
- ผู้อำนวยการสำนักพัฒนาระบบงบประมาณและการจัดการ สำนักงานงบประมาณ สำนักนายกรัฐมนตรี

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- ผู้อำนวยการสำนักงานงบประมาณ สำนักนายกรัฐมนตรี
- กรรมการและประธานกรรมการบริหาร การทางพิเศษแห่งประเทศไทย
- กรรมการ บริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
- กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ



นายณฤทธิ์ เจียอาภา

กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และอนุกรรมการพิจารณาคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ปีเกิด : 2501

การศึกษา

- Sekolah Menengah Jenis Kebangsaan College, Malaysia

การอบรมอื่นๆ

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 22/2545 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการและประธาน บริษัท ซีเฟรช อินดัสตรี จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการและประธาน บริษัท ชาร์เตอร์สแควโฮลดิ้ง จำกัด
- กรรมการบริหาร สมาคมอาหารแช่เยือกแข็งไทย



นายคณิศร์ สுகนธมาน

กรรมการผู้จัดการ กรรมการธนาคาร และกรรมการบริหาร

ปีเกิด : 2501

การศึกษา

- BA in Economics (Second Class Honours), Birmingham City University, UK
- MBA, Warwick Business School, University of Warwick, UK

การอบรมอื่นๆ

- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ปี 2551
- Core Credit, Operation in Banking, Basic Selling Skills และ Bourse Game ธนาคารซีทีแบงก์ฟิลิปปินส์
- ปริญญาบัตรเงินตรา ธนาคารยูบีเอส สวิตเซอร์แลนด์

ประสบการณ์การทำงาน

- รองกรรมการผู้จัดการ สายการเงินและการบัญชี ธนาคารอาคารสงเคราะห์
- อนุกรรมการด้านการธนาคาร สถาบันการเงิน และตลาดทุน วุฒิสภา
- ที่ปรึกษารัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงพาณิชย์



ผู้บริหารระดับสูง

1. นายสมพันธ์ เอี่ยมรุ่งโรจน์
รองกรรมการผู้จัดการ
2. นายสมพร จิตเป็นธม
รองกรรมการผู้จัดการ
3. นายสุรชัย ประเสริฐสรรพ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ



4

4. นายสุรพล สติมานนท์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ



5

5. นางวรางคณา วงศ์ข้าหลวง
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ



6

6. นางวรรณนา มงคลศรี
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ



ผู้บริหารธนาคาร

1. นายชนะ บุญยะชัย
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์และพัฒนาธุรกิจ
และสำนักบริหารความเสี่ยง
2. นางสาวยุภา จิตรภาณุพันธ์
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวาณิชธนกิจ
3. นางกสิณา ศรีสอ้าน
ผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรกิจธนาคาร
4. นายเกรียงศักดิ์ สงวนศักดิ์
ผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรการ
5. นายเกียรติ เทพินทราภิรักษ์
ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารหนี้และนิติกรรม



6

7

8

9

6. นางขวัญใจ เตชเสนสกุล
ผู้อำนวยการ ฝ่ายวิจัยธุรกิจ
7. นายเชมทัศน์ สายเชื้อ
ผู้อำนวยการ ฝ่ายส่งเสริมธุรกิจ 1

8. นางจอมสุตา ตันตริยานนท์
ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารเงิน
9. นายบุญสม ไทยกิ่ง
ผู้อำนวยการ ฝ่ายกิจการสาขา



10. นางสาวปราณี พรสุขสว่าง
ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี
11. นางวรรรัตน์ วัฒนกุล
ผู้อำนวยการ ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ
12. นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ
ผู้อำนวยการ ฝ่ายโครงการระหว่างประเทศ

13. นายวิโรจน์ โชควิวัฒน์
ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
14. นายสมรัก วงศ์หทัยไพศาล
ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล



15

16

17

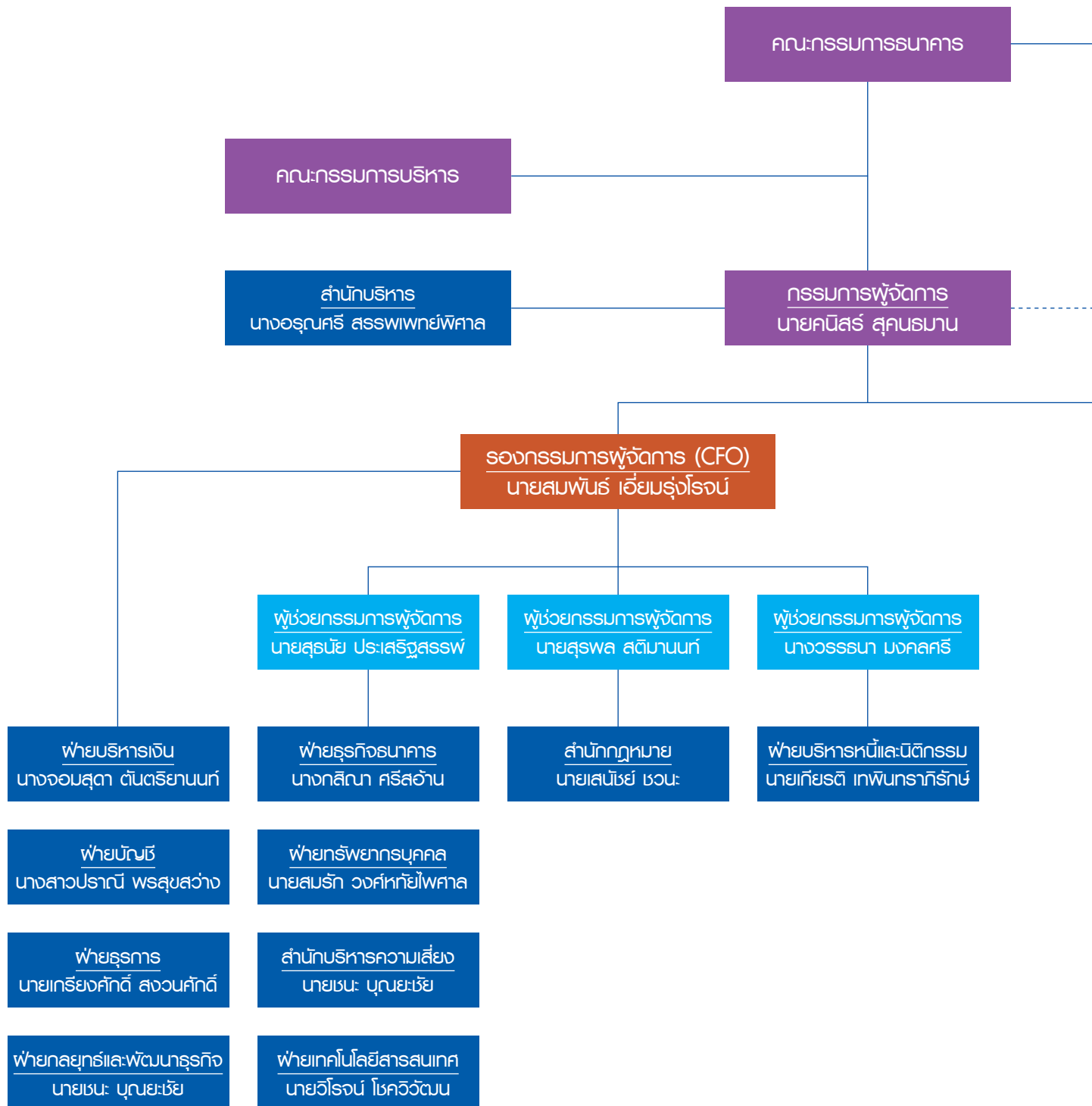
18

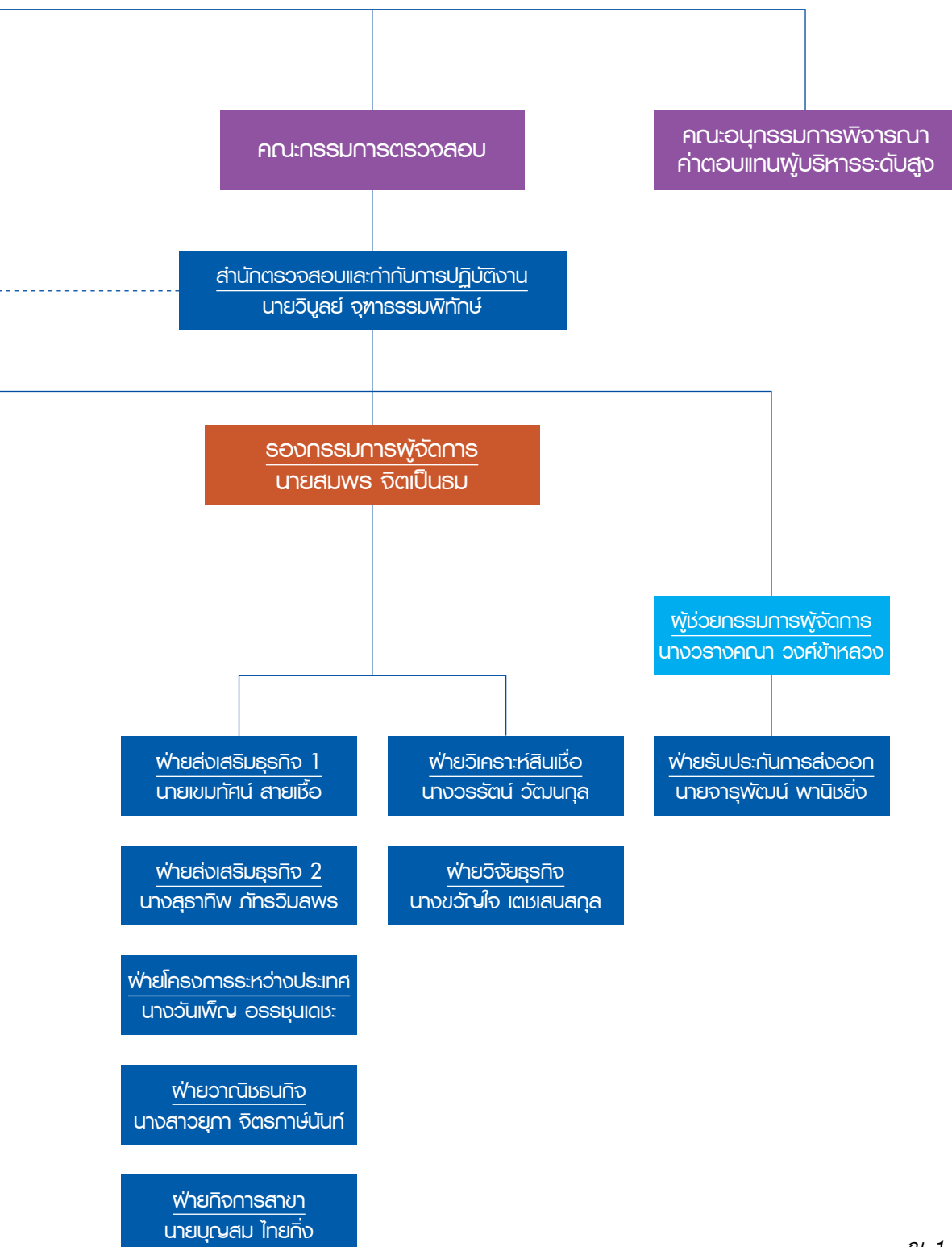
19

15. นางสาวทิพ ภักธวิมลพร
ผู้อำนวยการ ฝ่ายส่งเสริมธุรกิจ 2
16. นายเสนชัย ชวนะ
ผู้อำนวยการ สำนักกฎหมาย
17. นางอรุณศรี สรรพแพทย์พิศาล
ผู้อำนวยการ สำนักบริหาร

18. นายจารุพัฒน์ พานิชยิ่ง
รองผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันการส่งออก
19. นายวิบูลย์ จุฑาธรรมพิทักษ์
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ
สำนักตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน

ผังโครงสร้างองค์กร





ณ 1 มกราคม 2554



growth



เติบโตอย่างมั่นคง ยั่งยืน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
มุ่งมั่นพัฒนาภาคการส่งออกและการลงทุนให้เติบโต
อย่างมั่นคงและยั่งยืน

นโยบายการดำเนินงานปี 2554

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) จะดำเนินการภายใต้ขอบเขตพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ “เป็นธนาคารเพื่อการพัฒนาที่ส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า และการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งสนองนโยบายรัฐบาลและมีการเติบโตอย่างยั่งยืน” โดย ธสน. จะทำหน้าที่ “ธนาคารเพื่อการพัฒนา” ในการส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า การลงทุนไทยทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการเติมเต็มหรือลดช่องว่างที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นไม่สามารถให้การสนับสนุนได้อย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธสน. จะมุ่งเน้นพัฒนาศักยภาพการดำเนินงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

แนวทางการดำเนินงานของ ธสน. ในปี 2554 มีดังนี้

1. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการค้าระหว่างประเทศ ธสน. จะดำเนินงานในเชิงรุกเพื่อสนับสนุนการขยายการส่งออกของไทยไปตลาดใหม่และเพิ่มการส่งออกในตลาดหลัก ขยายการให้บริการประกันการส่งออกให้แก่ผู้ส่งออกโดยตรงอย่างต่อเนื่องและขยายฐานลูกค้าของบริการประกันการส่งออกให้ครอบคลุมผู้ส่งออกที่เป็นลูกค้าของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น เพื่อให้ความมั่นใจในการขยายหรือเพิ่มการส่งออกของไทย โดย ธสน. จะชดเชยความเสียหายจากการไม่ได้รับชำระเงินค่าสินค้า รวมทั้ง ธสน. จะให้การสนับสนุนและพัฒนาผู้ส่งออกขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises: SMEs) ให้สามารถขยายการส่งออกเพิ่มมากขึ้น โดยจะมุ่งเน้นประสานความร่วมมือกับหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อพัฒนาศักยภาพและขีดความสามารถในการแข่งขันให้แก่ผู้ส่งออก SMEs พร้อมทั้งให้การสนับสนุนทางการเงิน

2. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการนำเข้าสินค้าทุน เครื่องจักรและเทคโนโลยีการผลิตมาพัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตของภาคการส่งออกและภาคการผลิตที่มีผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ในภาวะที่ค่าเงินบาทแข็งค่า ธสน. จะส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยใช้ประโยชน์จากการที่เงินบาทแข็งค่าขึ้น ด้วยการนำเข้าเครื่องจักรและอุปกรณ์การผลิตเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนการผลิตของอุตสาหกรรมไทย ซึ่งจะก่อให้เกิดการพัฒนาภาคอุตสาหกรรมของไทยในระยะยาว

3. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนนักลงทุนไทยในการลงทุนหรือให้บริการในต่างประเทศ ธสน. จะใช้โอกาสการลงทุนในประเทศเป้าหมายที่มีศักยภาพให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยเฉพาะในตลาดการค้าเสรีอาเซียน+6 ประกอบด้วยอาเซียน จีน ญี่ปุ่น เกาหลีใต้ ออสเตรเลีย นิวซีแลนด์ และอินเดีย ซึ่งในปี 2554 คาดว่าจะมีนักลงทุนไทยขยายการลงทุนไปยังประเทศในอาเซียนมากขึ้น เนื่องจากความตกลงเพื่อจัดตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community: AEC) เริ่มมีความคืบหน้าและเป็นรูปธรรมชัดเจนขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธสน. จะผลักดันให้นักลงทุนไทยขยายธุรกิจไปลงทุนหรือให้บริการในต่างประเทศเพิ่มมากขึ้น ด้วยการให้บริการสินเชื่อ บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว และบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน เพื่อให้เกิดความมั่นใจในการขยายธุรกิจไทยในต่างประเทศ นอกจากนี้ ธสน. จะร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐและเอกชนทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อให้เกิดการขยายฐานการผลิตและการตลาดของไทยในต่างประเทศเพิ่มมากขึ้น

4. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนโครงการภายในประเทศที่มีผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและเพิ่มศักยภาพของประเทศ ธสน. จะให้การสนับสนุนโครงการภายในประเทศที่มีผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ทั้งด้านพลังงานและพลังงานทดแทน โลจิสติกส์ โครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภคของประเทศ และโครงการที่เกี่ยวกับการสนับสนุนกลไกการพัฒนาที่สะอาด (Clean Development Mechanism: CDM) รวมทั้งอุตสาหกรรมเชิงสร้างสรรค์ (Creative Industry)

5. ด้านการพัฒนาองค์กร ปี 2554 ธสน. จะมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพในการปฏิบัติงานและให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ยังไม่ได้รับหรือได้รับบริการทางการเงินจากธนาคารพาณิชย์ไม่เพียงพอ ควบคู่ไปกับการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของ ธสน. อย่างมีประสิทธิภาพและต่อเนื่องในอนาคต

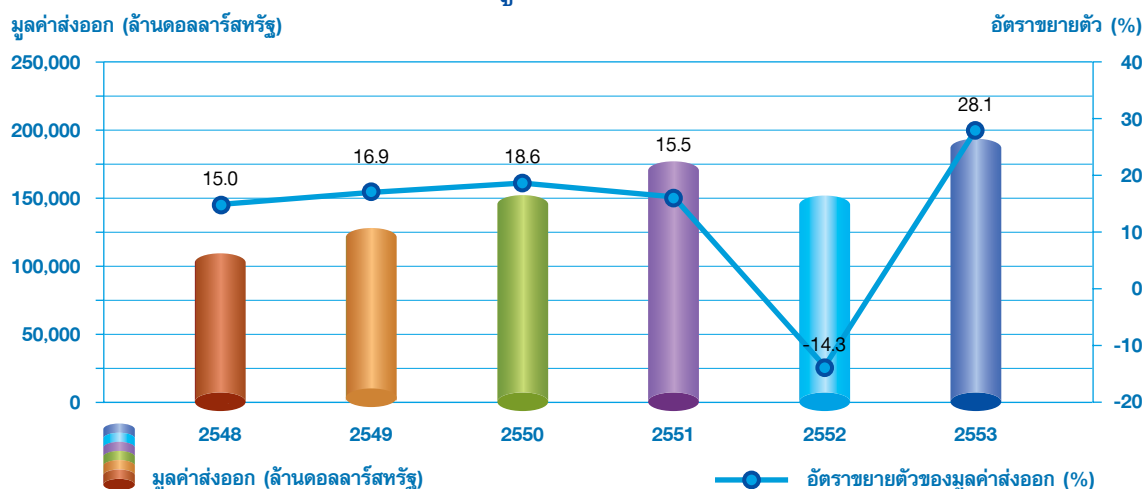
ภาพรวมการส่งออกและการลงทุนไทยปี 2553 และแนวโน้มปี 2554

การส่งออกปี 2553 และแนวโน้ม

การส่งออกปี 2553

ในปี 2553 แม้การส่งออกของไทยต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงรอบด้านนับตั้งแต่ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศในช่วงต้นปี ปัญหาภัยธรรมชาติ ทั้งภาวะภัยแล้งและอุทกภัยซึ่งกระทบต่อภาคการผลิต ปัญหาเงินบาทที่แข็งค่าขึ้นต่อเนื่อง โดยเฉพาะในช่วงครึ่งหลังปี 2553 ที่ซ้ำเติมธุรกิจส่งออกในแง่ขีดความสามารถในการแข่งขัน และกำไรที่ลดลง อย่างไรก็ตาม การส่งออกโดยรวมของไทยสามารถเติบโตในระดับสูงที่ร้อยละ 28.1 เกินเป้าหมายการส่งออกของกระทรวงพาณิชย์ที่ตั้งไว้ร้อยละ 20 ด้วยมูลค่าส่งออก 195,312 ล้านดอลลาร์สหรัฐ สูงเป็นประวัติการณ์เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัวขึ้น โดยเฉพาะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าในตลาดเอเชีย ตลอดจนงานอันส่งผลของความตกลงการค้าเสรี (Free Trade Agreement: FTA) ซึ่งเริ่มเห็นผลเป็นรูปธรรมมากขึ้นเป็นลำดับ ยิ่งไปกว่านั้นราคาสินค้าเกษตรที่ปรับตัวสูงขึ้นมากในปี 2553 นับเป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่ทำให้การส่งออกโดยรวมของไทยในปี 2553 กลับมาขยายตัวได้ดีในระดับสูงอีกครั้ง หลังจากการส่งออกหดตัวค่อนข้างรุนแรงในปี 2552 ส่งผลให้สัดส่วนมูลค่าส่งออกสินค้าต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) ของไทยในปี 2553 ขยับขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 61.1 เทียบกับร้อยละ 57.5 ในปี 2552

มูลค่าส่งออก



ที่มา : กระทรวงพาณิชย์

การส่งออกของไทยปี 2548-2553

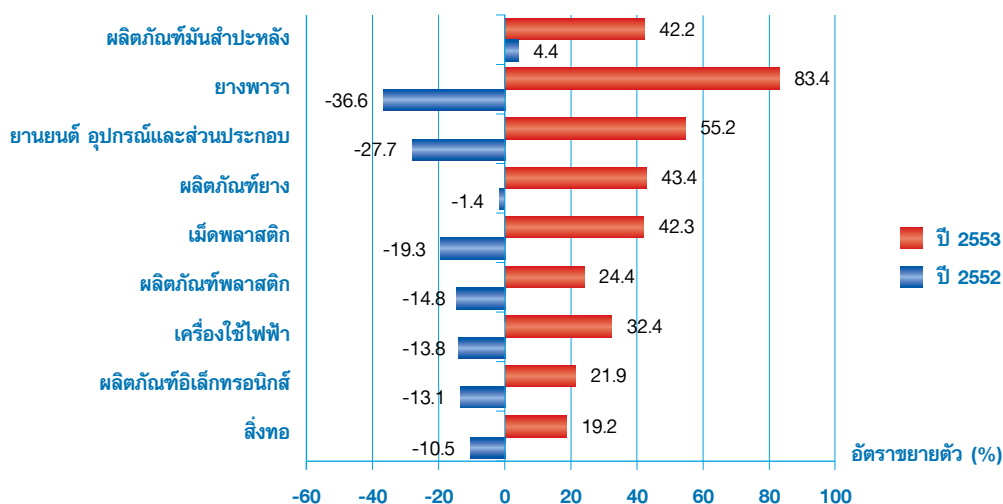
การส่งออก	2548	2549	2550	2551	2552	2553
มูลค่าส่งออก (ล้านดอลลาร์สหรัฐ)	110,938	129,720	153,865	177,775	152,426	195,312
อัตราการขยายตัว (%)	15.0	16.9	18.6	15.5	-14.3	28.1
สัดส่วนมูลค่าส่งออกต่อ GDP (%)	62.6	62.9	62.2	64.4	57.5	61.1

ที่มา : กระทรวงพาณิชย์ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

สินค้าส่งออกสำคัญ

ปี 2553 มูลค่าส่งออกของไทยขยายตัวดีในทุกหมวดสินค้า โดยมูลค่าส่งออกสินค้าเกษตรและอุตสาหกรรมเกษตรขยายตัวร้อยละ 25.5 ขณะที่มูลค่าส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมขยายตัวร้อยละ 28.9 ทั้งนี้ มูลค่าส่งออกสินค้าเกษตรและอุตสาหกรรมเกษตรที่ขยายตัวในระดับสูงเป็นผลจากราคาสินค้าเกษตรโดยเฉพาะสินค้าประเภทโคกภัณห์ในตลาดโลกปรับตัวสูงขึ้นมาก ที่สำคัญ คือ ยางพาราและมันสำปะหลังที่ราคาปรับสูงขึ้นกว่าร้อยละ 70 และร้อยละ 40 ตามลำดับ เนื่องจากอุปทานสินค้าเกษตรลดลงจากปัญหาภัยธรรมชาติที่เกิดขึ้นในหลายพื้นที่ทั่วโลก ประกอบกับนักลงทุนเริ่มกลับเข้ามาเก็งกำไรในสินค้าโภคภัณฑ์มากขึ้น ขณะที่มูลค่าส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมขยายตัวดี เป็นผลจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะเศรษฐกิจประเทศในภูมิภาคเอเชียที่ขยายตัวอย่างร้อนแรงจากการใช้นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงที่ผ่านมา โดยมูลค่าส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมสำคัญของไทยหลายรายการกลับมาขยายตัวได้อย่างโดดเด่นอีกครั้ง อาทิ ยานยนต์ อุปกรณ์และส่วนประกอบ (ขยายตัวร้อยละ 55.2) ผลิตภัณฑ์ยาง (ขยายตัวร้อยละ 43.4) เม็ดพลาสติก (ขยายตัวร้อยละ 42.3) ผลิตภัณฑ์พลาสติก (ขยายตัวร้อยละ 24.4) เครื่องใช้ไฟฟ้า (ขยายตัวร้อยละ 32.4) ผลิตภัณฑ์อิเล็กทรอนิกส์ (ขยายตัวร้อยละ 21.9) เป็นต้น

สินค้าส่งออกสำคัญที่มูลค่าส่งออกขยายตัวดีในปี 2553

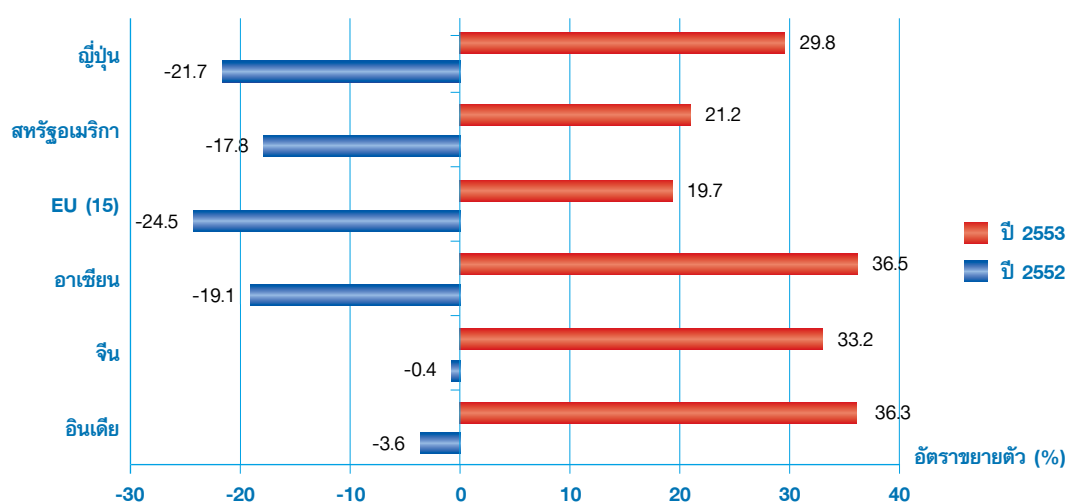


ที่มา : กระทรวงพาณิชย์

ตลาดส่งออกสำคัญ

การส่งออกของไทยในปี 2553 ขยายตัวในเกือบทุกตลาด โดยในส่วนของ การส่งออกไปตลาดหลัก ทั้งสหรัฐอเมริกา สหภาพยุโรป (European Union: EU) และญี่ปุ่นสามารถกลับมากระเตื้องขึ้น โดยขยายตัวกว่าร้อยละ 20 เทียบกับที่หดตัวกว่าร้อยละ 20 ในปี 2552 เช่นเดียวกับการส่งออกไปตลาดอื่นๆ ที่ขยายตัวตามการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจและการค้าโลก โดยเฉพาะการส่งออกไปประเทศในแถบเอเชีย ทั้งอาเซียนเดิม (อินโดนีเซีย มาเลเซีย ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ และบรูไน) อาเซียนใหม่ (กัมพูชา สปป.ลาว พม่า และเวียดนาม) จีน ฮองกง ไต้หวัน เกาหลีใต้ อินเดีย และประเทศในแถบเอเชียใต้อื่นๆ ตลอดจนประเทศในกลุ่มลาตินอเมริกา เป็นต้น

อัตราขยายตัวของมูลค่าส่งออกไปตลาดต่างๆ



ที่มา : กระทรวงพาณิชย์

เป็นที่น่าสังเกตว่า การส่งออกไปประเทศที่เป็นคู่เจรจาการค้าเสรีกับไทยเริ่มเห็นผลเป็นรูปธรรมขึ้น ที่ชัดเจนคือกรณีตลาดอาเซียน ซึ่งในช่วงที่ผ่านมาประเทศสมาชิกทยอยลดอุปสรรคทางการค้าระหว่างกันลง โดยล่าสุดประเทศสมาชิกอาเซียนเดิมได้ลดอัตราภาษีนำเข้าสำหรับรายการสินค้าปกติ (Normal Track) ลงเหลือร้อยละ 0 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 ส่งผลให้การค้าภายในภูมิภาคอาเซียนขยายตัวขึ้นเป็นลำดับ นอกจากนี้ หากพิจารณาเป็นรายประเทศ พบว่า การส่งออกของไทยไปตลาดจีนที่ขยายตัวในอัตราสูงต่อเนื่องเป็นเวลาหลายปี (แม้ว่าสะดุดลงเล็กน้อยในปี 2552 ซึ่งเกิดวิกฤตเศรษฐกิจโลก) ส่งผลให้ในปี 2553 จีนขยับขึ้นเป็นตลาดส่งออกสำคัญอันดับ 1 ของไทย ด้วยมูลค่าส่งออกกว่า 21,400 ล้านดอลลาร์สหรัฐ แซงหน้าสหรัฐอเมริกา ทั้งนี้ สินค้าส่งออกของไทยไปจีนเพื่อนำไปตลาดผู้บริโภคในลักษณะสินค้าสำเร็จรูป ที่สำคัญ ได้แก่ ข้าว อาหารแปรรูป ผลิตภัณฑ์ยาง เครื่องใช้ไฟฟ้า เป็นต้น ขณะที่สินค้าส่งออกของไทยในลักษณะวัตถุดิบและกึ่งสำเร็จรูปเพื่อป้องกันการผลิตในจีนที่สำคัญ ได้แก่ แผงวงจรไฟฟ้าและอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ยางพารา เม็ดพลาสติก เคมีภัณฑ์ ผลิตภัณฑ์มันสำปะหลัง เป็นต้น

แนวโน้มการส่งออกปี 2554

การส่งออกของไทยในปี 2554 คาดว่าจะขยายตัวราวร้อยละ 10 ชะลอลงจากปี 2553 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากฐานมูลค่าส่งออกของไทยในปี 2553 ที่สูงเป็นประวัติการณ์ ขณะเดียวกันคาดว่าจะมีปัจจัยบั่นทอนหลายประการที่ทำให้มูลค่าส่งออกของไทยปี 2554 ชะลอลง ดังนี้

- **เศรษฐกิจตลาดหลักยังเปราะบาง** ปัญหาเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกายังไม่คลี่คลายทั้งการขาดดุลบัญชีเดินสะพัด การขาดดุลการค้าและอัตราว่างงานที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่ปัญหานี้สาธารณะของ EU ยังเป็นปัญหาเรื้อรังที่จะฉุดรั้งการขยายตัวทางเศรษฐกิจของ EU ต่อไปอีกระยะหนึ่ง เช่นเดียวกับญี่ปุ่นซึ่งยังประสบภาวะเงินฝืดส่งผลให้กำลังซื้อโดยรวมยังกระตือรือร้นไม่มากนัก

- **เศรษฐกิจตลาดใหม่ชะลอความแข็งแกร่ง** หลังจากหลายประเทศเริ่มแตะเบรกเศรษฐกิจ ทั้งนี้ อัตราเงินเฟ้อของประเทศตลาดใหม่หลายประเทศอยู่ในระดับสูง ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการดำเนินนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงที่ผ่านมา ทำให้ประเทศตลาดใหม่หลายแห่ง อาทิ จีน เริ่มดำเนินนโยบายแตะเบรกเศรษฐกิจ ซึ่งจะส่งผลให้ความต้องการนำเข้าสินค้าจากไทยมีแนวโน้มชะลอลง

- **ค่าเงินบาทมีความผันผวนสูง** จากภาวะตลาดการเงินโลกที่ยังเปราะบางและกระแสเงินทุนเคลื่อนย้ายที่มีความไม่แน่นอนสูง ทำให้ผู้ส่งออกต้องประสบความยากลำบากในการบริหารจัดการรายได้และต้นทุนวัตถุดิบนำเข้าในรูปเงินตราต่างประเทศ โดยเฉพาะผู้ส่งออกขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises: SMEs) ที่ยังขาดความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงินตราต่างประเทศ

- **ต้นทุนการผลิตมีแนวโน้มสูงขึ้น** โดยเฉพาะราคาน้ำมัน เนื่องจากเศรษฐกิจโลกโดยรวมที่ค่อยๆ พ้นตัวทำให้ปริมาณความต้องการใช้น้ำมันมีมากขึ้น โดยเฉพาะประเทศในเอเชีย เมื่อประกอบกับปัญหาภัยธรรมชาติที่เกิดขึ้นบ่อยครั้ง ทำให้ความสามารถในการผลิตน้ำมันของหลายประเทศชะลอตัวลง ผลักดันให้ราคาน้ำมันสูงขึ้น นอกจากนี้ ท่าทีของกลุ่มประเทศผู้ส่งออกน้ำมัน (Organization of Petroleum Exporting Countries: OPEC) ที่ยังคงพอใจกับเป้าหมายระดับการผลิตในปัจจุบันและจะยังไม่ปรับเพิ่มปริมาณการผลิตจะเป็นแรงกดดันต่อราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก รวมถึงเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาที่ยังฟื้นตัวอย่างเปราะบาง ทำให้การเก็งกำไรในตลาดโภคภัณฑ์มีอยู่เป็นระยะ ส่งผลให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์อื่น อาทิ เหล็ก ทองแดง และสินค้าเกษตรที่เป็นวัตถุดิบในการผลิตปรับตัวสูงขึ้น

- **ปัญหาภัยธรรมชาติ** เป็นปัญหาที่เกิดขึ้นบ่อยครั้งและสร้างความเสียหายมากขึ้นในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ภาคการผลิตที่ได้รับผลกระทบมากที่สุด คือ ภาคเกษตรกรรม ซึ่งในปี 2553 ประเทศไทยต้องประสบกับปัญหาภัยแล้งอย่างหนัก โดยเฉพาะในพื้นที่นอกเขตชลประทาน ทำให้ผลผลิตทางการเกษตร ปศุสัตว์ และประมงบางส่วนได้รับความเสียหาย ส่งผลให้ปริมาณผลผลิตทางการเกษตรลดลง เกษตรกรและผู้ส่งออกจึงเสียโอกาสในการสร้างรายได้จากการขยายปริมาณการส่งออก ที่เห็นได้ชัดและจะต่อเนื่องไปในปี 2554 คือ ผลผลิตภัณฑ์มันสำปะหลัง ผักและผลไม้ เป็นต้น

- **การแข่งขันในเวทีการค้าโลกทวีความรุนแรงขึ้น** ทั้งในรูปของการแข่งขันด้านราคาและคุณภาพของสินค้า ประกอบกับประเทศคู่ค้าจะนำมาตรการทางการค้ารูปแบบใหม่ๆ โดยเฉพาะมาตรการที่มีใช้ภาษี (Non-Tariff Measures: NTMs) มาใช้มากขึ้น เพื่อปกป้องผู้ผลิตในประเทศและรักษาสถานะการแข่งขันในตลาดส่งผลให้ต้นทุนการดำเนินธุรกิจของผู้ส่งออกมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น

แม้ภาพรวมการส่งออกของไทยในปี 2554 มีแนวโน้มชะลอลงจากปัจจัยต้นทุนต่างๆ ข้างต้น อย่างไรก็ตาม ยังคงมีปัจจัยสนับสนุนที่จะช่วยพยุงการส่งออกของไทยในปี 2554 ที่สำคัญ ได้แก่

- **อานิสงส์จากการทำเขตการค้าเสรีกับประเทศต่างๆ เริ่มเห็นผลชัดเจนขึ้น** โดยเฉพาะเมื่อต้นปี 2553 ความตกลงการค้าเสรีหลายฉบับที่ไทยเป็นสมาชิก ที่สำคัญ คือ เขตการค้าเสรีอาเซียน (ASEAN Free Trade Area: AFTA) ซึ่งอัตราภาษีลดลงเหลือร้อยละ 0 ในทุกสินค้าที่นำมาลดภาษี ขณะเดียวกันมีหลายความตกลง เช่น เขตการค้าเสรีอาเซียน-จีน อาเซียน-อินเดีย อาเซียน-เกาหลีใต้ อาเซียน-ออสเตรเลีย ตลอดจนอาเซียน-นิวซีแลนด์ มีผลบังคับใช้อย่างเป็นทางการ ทำให้อัตราภาษีนำเข้าระหว่างประเทศสมาชิกลดลงเป็นลำดับ นอกจากนี้ความร่วมมือภายใต้กรอบประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community: AEC) ได้คืบหน้าไปมาก ทั้งในส่วนของการค้าสินค้าภายใต้ AFTA รวมทั้งการเปิดเสรีด้านบริการ การลงทุน แรงงาน และการเคลื่อนย้ายเงินทุนก็เริ่มทยอยเปิดเสรีอย่างต่อเนื่อง ปัจจัยดังกล่าวจะช่วยลดต้นทุนในการทำธุรกรรมระหว่างประเทศ จึงช่วยกระตุ้นให้การค้าการลงทุนระหว่างประเทศในภูมิภาคอาเซียนขยายตัวตาม

- **กลุ่มบริษัทข้ามชาติ (Multinational Corporations: MNCs) ยังคงใช้ไทยเป็นฐานการผลิตและส่งออกสำคัญ** แม้ปัญหาทางการเมืองที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมาได้บั่นทอนความเชื่อมั่นของนักลงทุนไปบ้าง แต่ในส่วนของ MNCs ส่วนใหญ่ยังมีความมั่นใจในโครงสร้างพื้นฐานของเศรษฐกิจไทย รวมทั้งความพร้อมด้านสิ่งอำนวยความสะดวกและปัจจัยการผลิตต่างๆ ที่สำคัญ คือ คุณภาพแรงงานไทยที่เหนือกว่าประเทศเพื่อนบ้าน โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมยานยนต์ อิเล็กทรอนิกส์ และเครื่องใช้ไฟฟ้าซึ่งประเทศไทยเป็นฐานการผลิตที่สำคัญของภูมิภาค

- **การปรับตัวของผู้ส่งออก และนโยบายสนับสนุนการส่งออกของภาครัฐ** นับเป็นอีกปัจจัยสำคัญที่ช่วยพยุงการส่งออกของไทย ทั้งนี้ ปัจจุบันผู้ส่งออกหลายรายสามารถปรับตัวได้ดี โดยเฉพาะการกระจายตลาดส่งออกไปตลาดใหม่ๆ ที่มีศักยภาพ ควบคู่ไปกับการเร่งพัฒนาและปรับปรุงคุณภาพสินค้าให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในแต่ละตลาด ทำให้สินค้าไทยหลายรายการยังเป็นที่ต้องการในตลาดโลก ขณะที่ในส่วนของภาครัฐก็มีนโยบายสนับสนุนอย่างจริงจังในการนำร่องเปิดตลาดการค้าใหม่ๆ โดยเฉพาะการเร่งเจรจาความตกลงการค้าเสรี การสนับสนุนการทำตลาดสินค้าในต่างประเทศเพื่อให้คู่ค้ารู้จักและคุ้นเคยกับสินค้าไทย ตลอดจนการให้ความรู้และคำปรึกษาในการเข้าไปเจาะตลาดต่างประเทศ เป็นต้น

ภาพรวมการลงทุนในประเทศปี 2553 และแนวโน้ม

การลงทุนในประเทศปี 2553

แม้การส่งออกเป็นแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยที่สำคัญตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา แต่การลงทุนก็นับว่ามีความสำคัญต่อเศรษฐกิจไทยไม่ยิ่งหย่อนไปกว่ากัน เนื่องจากการลงทุนถือเป็นพื้นฐานสำคัญที่ช่วยพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขัน ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจในระยะยาว ทั้งนี้ แม้ปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมืองที่ปะทุขึ้นในช่วงต้นปี 2553 ได้บั่นทอนความเชื่อมั่นของนักลงทุนไประดับหนึ่ง อย่างไรก็ตาม การลงทุนในประเทศในปี 2553 สามารถขยายตัวในเกณฑ์สูงเมื่อเทียบกับช่วงก่อนหน้า ทั้งนี้ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) คาดการณ์การลงทุนในประเทศโดยรวมในปี 2553 ขยายตัวร้อยละ 9.7 ตามการลงทุนภาคเอกชน (ทั้งไทยและต่างชาติ) ที่คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 13.9 ขณะที่การลงทุนภาครัฐคาดว่าจะหดตัวเล็กน้อยร้อยละ 1.3 จากปี 2552

การลงทุนภาคเอกชนที่ขยายตัวในเกณฑ์สูงดังกล่าวเป็นผลจากการลงทุนในอุปกรณ์เครื่องมือเครื่องจักรในอุตสาหกรรมสำคัญ โดยเฉพาะอุตสาหกรรมเครื่องใช้ไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ ยานยนต์ ตลอดจนอุตสาหกรรมไฮเทคต่างๆ ซึ่งเน้นการส่งออกเป็นหลักสอดคล้องกับมูลค่านำเข้าสินค้าทุนในปี 2553 ที่ขยายตัวสูงถึงเกือบร้อยละ 30 หลังจากอุตสาหกรรมต่างๆ ระบุการลงทุนลงในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจโลกในปี 2551-2552 ก่อนกลับมาเดินหน้าโครงการลงทุนอีกครั้งในปี 2553

ทั้งนี้ หากพิจารณารายละเอียดแล้ว พบว่าการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ (Foreign Direct Investment: FDI) ในช่วงเดือนมกราคม-กันยายน 2553 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 โดยประเทศที่ครองแชมป์การลงทุนสูงสุดยังเป็นญี่ปุ่นด้วยสัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 23.6 ของ FDI โดยรวม รองลงมา ได้แก่ ยุโรป อาเซียน สหรัฐอเมริกาตามลำดับ สำหรับธุรกิจที่นักลงทุนต่างชาติให้ความสนใจเป็นพิเศษ ได้แก่ เครื่องใช้ไฟฟ้า ผลิตภัณฑ์อิเล็กทรอนิกส์ เครื่องมือ เครื่องจักร อุปกรณ์การขนส่ง เป็นต้น

ในส่วนของการลงทุนภาครัฐในปี 2553 ปรับตัวลงเล็กน้อย เป็นผลจากการชะลอการลงทุนของรัฐวิสาหกิจสำคัญ เนื่องจากปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมือง ตลอดจนความไม่ชัดเจนของกรณีปัญหาบาปดาพุดที่ทำให้รัฐวิสาหกิจบางแห่งต้องชะลอโครงการลงทุนออกไป

มูลค่าการลงทุนในประเทศของภาคเอกชนและภาครัฐ

		2550	2551	2552	2553f
อัตราขยายตัว (%)	การลงทุน	1.5	1.2	-9.2	9.7
	ภาคเอกชน	0.4	3.2	-13.1	13.9
	ภาครัฐ	4.9	-4.7	2.7	-1.3

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.)

แนวโน้มการลงทุน

การลงทุนในประเทศโดยรวมในปี 2554 มีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องจากปี 2553 โดยมีปัจจัยเกื้อหนุนสำคัญ ได้แก่

- **บริษัทข้ามชาติ โดยเฉพาะผู้ประกอบการญี่ปุ่นยังใช้ไทยเป็นฐานการผลิตและส่งออกอย่างต่อเนื่อง** ทั้งนี้ ประเทศไทยเป็นหนึ่งในประเทศเป้าหมายที่ญี่ปุ่นยังคงให้ความสนใจเป็นอันดับต้นๆ จึงคาดว่าจะมีเม็ดเงินลงทุนจากญี่ปุ่นเข้ามาลงทุนในประเทศไทยมากขึ้น โดยเฉพาะในอุตสาหกรรม ยานยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้าและผลิตภัณฑ์อิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งไทยมีความได้เปรียบด้านแรงงาน ตลอดจนความพร้อมของอุตสาหกรรมสนับสนุนที่แข็งแกร่งและครบวงจร

- **ปัญหาคมอุตสาหกรรมมาตาพุดคลี่คลายลง** ทำให้โครงการลงทุนที่ถูกระงับไปก่อนหน้านี้สามารถเดินหน้าต่อไปได้ ล่าสุดเมื่อเดือนสิงหาคม 2553 รัฐบาลประกาศโครงการประเภทที่เข้าข่ายเป็นกิจการรุนแรง ทำให้โครงการก่อสร้างต่างๆ ที่ไม่เข้าข่ายเป็นกิจการรุนแรง (ที่สำคัญ คือ บีโตรเคมีและเหล็ก) ในนิคมอุตสาหกรรมมาตาพุดที่ถูกระงับการก่อสร้างชั่วคราวสามารถดำเนินงานต่อได้ ขณะที่บางโครงการที่เข้าข่ายเป็นกิจการรุนแรงก็มีแนวทางชัดเจนว่าจะต้องจัดการอย่างไรเพื่อให้โครงการเดินหน้าต่อไป

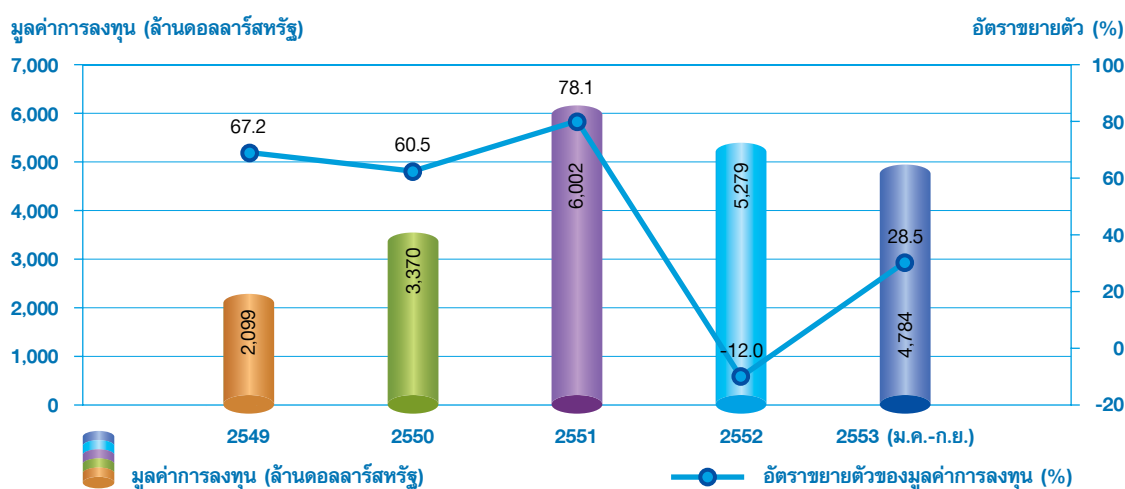
เป็นที่น่าสังเกตว่า แม้มูลค่าการลงทุนในประเทศโดยรวมของไทยมีแนวโน้มกระตือรือร้นกว่าช่วงที่เกิดวิกฤตเศรษฐกิจโลก อย่างไรก็ตาม สัดส่วนการลงทุนในประเทศต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) ของไทยยังอยู่ในระดับต่ำกว่าช่วงวิกฤตเศรษฐกิจเอเชียเมื่อปี 2540 ซึ่งในช่วงนั้นสัดส่วนการลงทุนต่อ GDP ของไทยสูงถึงกว่าร้อยละ 40 ก่อนจะลดลงต่อเนื่องมาอยู่ที่ราวร้อยละ 20 ในช่วงปี 2541-2552 ประเด็นดังกล่าวเริ่มถูกหยิบยกขึ้นเพื่อสะท้อนให้เห็นว่าหากเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวต่อเนื่องในระยะยาว ลำพังจะพึ่งพาการส่งออกเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญอาจไม่เพียงพอ ขณะที่สัดส่วนการลงทุนต่อ GDP ยังมีช่องว่างในการเติบโตอยู่มาก ดังนั้นจึงเป็นที่คาดว่ากลไกด้านการลงทุนทั้งจากภาคเอกชนและภาครัฐน่าจะได้รับความสำคัญมากขึ้นเป็นลำดับ โดยเฉพาะการลงทุนด้านโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค ระบบโลจิสติกส์และการคมนาคมขนส่ง ตลอดจนโครงการที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาด้านพลังงานและพลังงานทดแทน ซึ่งล้วนเป็นรากฐานสำคัญในการช่วยลดต้นทุนของผู้ประกอบการ รวมทั้งช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยให้เติบโตต่อไปอย่างยั่งยืน อย่างไรก็ตาม การลงทุนดังกล่าวจำเป็นต้องใช้เงินทุนจำนวนมาก ขณะที่ฐานะการคลังของประเทศยังขาดดุล จึงมีความเป็นไปได้ว่ารูปแบบการลงทุนของภาครัฐน่าจะเป็นไปในลักษณะการร่วมลงทุนระหว่างภาครัฐและภาคเอกชน (Public-Private Partnership: PPP) มากขึ้น ทั้งนี้ เพื่อลดต้นทุนการลงทุน อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินงานและการให้บริการอีกทางหนึ่งด้วย

การลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศปี 2553 และแนวโน้ม

การลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศปี 2553

การลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศนับเป็นอีกทางเลือกสำคัญของนักธุรกิจไทยในการขยายฐานการผลิตโดยอาศัยความได้เปรียบด้านปัจจัยการผลิต ตลาด และสิทธิพิเศษต่างๆ ของประเทศที่เข้าไปลงทุน ทั้งนี้ ในช่วงเดือนมกราคม-กันยายน 2553 การลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศมีมูลค่า 4,784 ล้านดอลลาร์สหรัฐ เทียบกับมูลค่า 3,723 ล้านดอลลาร์สหรัฐในช่วงเดียวกันของปี 2552 หรือขยายตัวร้อยละ 28.5 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากเศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัว ภาวะการแข่งขันในตลาดโลกที่ทวีความรุนแรงขึ้น ประกอบกับค่าเงินบาทที่แข็งค่าต่อเนื่อง ทำให้นักธุรกิจไทยจำเป็นต้องขยายฐานการผลิตไปยังต่างประเทศมากขึ้น เพื่อรักษาขีดความสามารถในการแข่งขัน

มูลค่าการลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศ

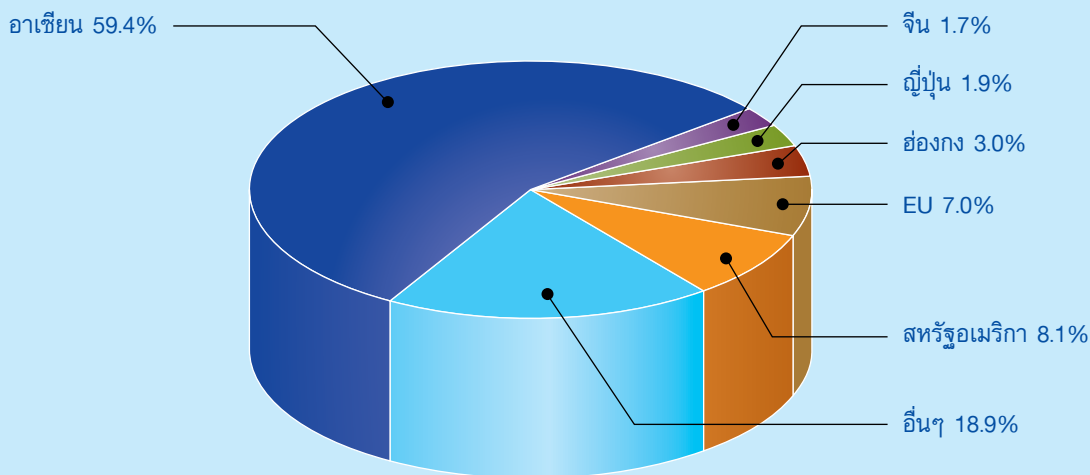


ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

การลงทุนไทยในต่างประเทศจำแนกรายประเทศ

ในช่วงเดือนมกราคม-กันยายน 2553 ประเทศในกลุ่มอาเซียนนับเป็นแหล่งลงทุนสำคัญที่สุดของไทย ด้วยสัดส่วนมูลค่าเงินลงทุนสูงถึงราวร้อยละ 60 ของมูลค่าการลงทุนโดยตรงทั้งหมดของไทยในต่างประเทศ ปัจจัยสำคัญที่ทำให้นักลงทุนไทยสนใจเข้าไปลงทุนในอาเซียนเนื่องจากอาเซียนเป็นตลาดส่งออกสำคัญของไทย ขณะที่เศรษฐกิจของกลุ่มประเทศอาเซียนขยายตัวในระดับสูงและมีศักยภาพที่จะขยายตัวในเกณฑ์ดีอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ การทยอยเปิดเสรีการค้าการลงทุนเพื่อมุ่งสู่การเป็น AEC ภายในปี 2558 มีส่วนช่วยให้การลงทุนของนักธุรกิจไทยในอาเซียนมีความสะดวกยิ่งขึ้น ประกอบกับลักษณะทางวัฒนธรรมที่คล้ายคลึงกันของประเทศสมาชิก ตลอดจนที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ที่ใกล้เคียงกันมีส่วนช่วยลดค่าขนส่งระหว่างประเทศ ทำให้อาเซียนเป็นแหล่งการลงทุนโดยตรงในต่างประเทศที่สำคัญที่สุดของไทยในช่วงเดือนมกราคม-กันยายน 2553 ขณะที่แหล่งลงทุนสำคัญอื่นๆ ของไทยในช่วงดังกล่าว ได้แก่ สหรัฐอเมริกา มีสัดส่วนมูลค่าการลงทุนร้อยละ 8.1 ของมูลค่าการลงทุนโดยตรงทั้งหมดของไทยในต่างประเทศ EU (ร้อยละ 7.0) ฮองกง (ร้อยละ 3.0) ญี่ปุ่น (ร้อยละ 1.9) จีน (ร้อยละ 1.7)

สัดส่วนการลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศช่วงเดือนมกราคม-กันยายน 2553

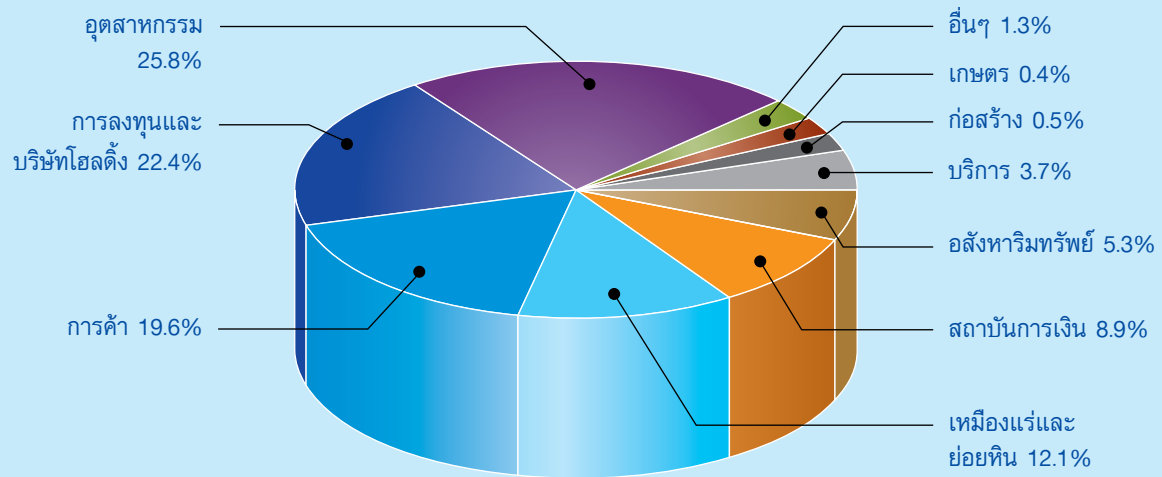


ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

การลงทุนไทยในต่างประเทศจำแนกตามประเภทธุรกิจ

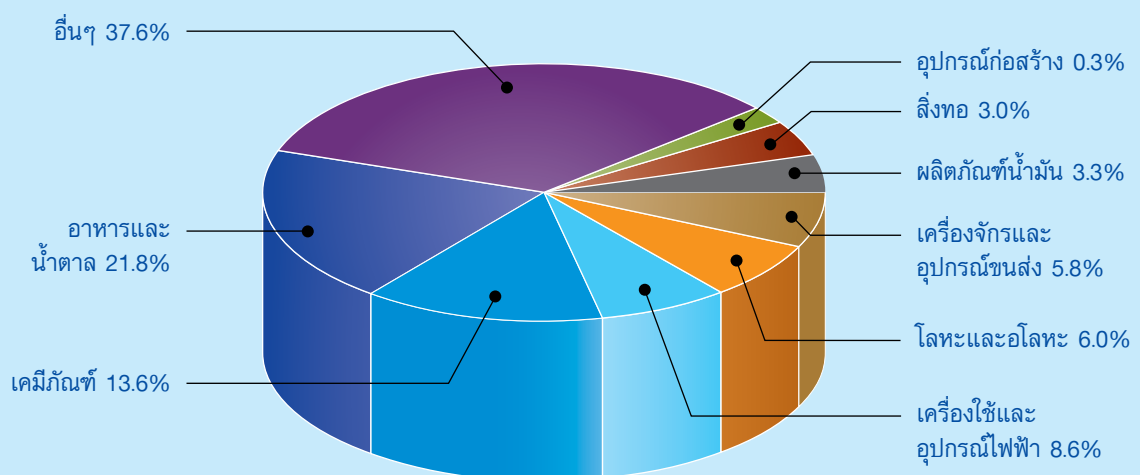
ในช่วงเดือนมกราคม-กันยายน 2553 เม็ดเงินลงทุนไทยในต่างประเทศกว่าร้อยละ 25 อยู่ในสาขาอุตสาหกรรม รองลงมา ได้แก่ ภาคการลงทุนและบริษัทโฮลดิ้ง (ร้อยละ 22.4) การค้า (ร้อยละ 19.6) เหมืองแร่และย่อยหิน (ร้อยละ 12.1) ทั้งนี้ หากพิจารณาการลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศเฉพาะสาขาอุตสาหกรรมพบว่า ธุรกิจที่นักลงทุนไทยให้ความสนใจ ได้แก่ อาหารและน้ำตาลมีสัดส่วนมูลค่าเงินลงทุนสูงถึงร้อยละ 21.8 รองลงมา ได้แก่ เคมีภัณฑ์ (ร้อยละ 13.6) เครื่องใช้และอุปกรณ์ไฟฟ้า (ร้อยละ 8.6) โลหะและอโลหะ (ร้อยละ 6.0) เครื่องจักรและอุปกรณ์ขนส่ง (ร้อยละ 5.8) เป็นต้น ซึ่งจะเห็นว่าอุตสาหกรรมที่นักลงทุนไทยเข้าไปลงทุนเป็นสัดส่วนสูงนั้นสอดคล้องกับสินค้าส่งออกหลักของไทย ทั้งสินค้าประเภทอาหาร เกษตร ตลอดจนสินค้าในหมวดอุตสาหกรรม เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า ผลิตภัณฑ์อิเล็กทรอนิกส์ ยานยนต์ อุปกรณ์และส่วนประกอบ เป็นต้น การเชื่อมโยงกันระหว่างอุตสาหกรรมสำคัญที่ไทยเข้าไปลงทุนผลิตในต่างประเทศและสินค้าส่งออกสำคัญของไทยเป็นเครื่องพิสูจน์ถึงศักยภาพและความเชี่ยวชาญของนักลงทุนไทยในอุตสาหกรรมดังกล่าว อีกทั้งยังสะท้อนให้เห็นภาพการขยายฐานการผลิตของนักลงทุนไทย ซึ่งจะเป็นอีกปัจจัยเกื้อหนุนสำคัญต่อการส่งออก รวมถึงการเป็นแหล่งวัตถุดิบสำคัญเพื่อป้อนการผลิตสินค้าส่งออกของไทยในระยะถัดไป

สัดส่วนมูลค่าการลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศช่วงเดือนมกราคม-กันยายน 2553
จำแนกตามประเภทธุรกิจ



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

สัดส่วนมูลค่าการลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศช่วงเดือนมกราคม-กันยายน 2553
เฉพาะสาขาอุตสาหกรรม



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

แนวโน้มการลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศในระยะถัดไป

เป็นที่คาดว่า การลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศในระยะถัดไปมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง ทั้งนี้ มีข้อสังเกตเกี่ยวกับการลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศที่สำคัญดังนี้

- **การลงทุนโดยตรงของไทยในอาเซียนมีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ดี** ตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศในอาเซียนที่อยู่ในช่วงขาขึ้น ประกอบกับการเปิดเสรีการค้าการลงทุนภายใต้ AEC จะช่วยลดอุปสรรคและข้อจำกัดต่างๆ ในการเข้าไปลงทุน โดยเฉพาะกลุ่มอาเซียนใหม่ (กัมพูชา สปป.ลาว พม่า และเวียดนาม) เพื่อใช้ประโยชน์จากค่าจ้างแรงงานที่ยังอยู่ในระดับต่ำ ตลอดจนเป็นแหล่งวัตถุดิบสำหรับการผลิตในอุตสาหกรรมที่ไทยมีศักยภาพ รวมถึงการอาศัยสิทธิพิเศษทางภาษีที่ประเทศเหล่านี้ได้รับจากประเทศพัฒนาแล้วในการส่งสินค้าเข้าไปจำหน่าย

- **การลงทุนโดยตรงของไทยในธุรกิจพลังงานในต่างประเทศยังคงเดินทางตามความต้องการใช้พลังงานภายในประเทศที่เพิ่มขึ้นและราคาในตลาดโลกที่สูงขึ้น** ขณะที่การผลิตในประเทศเริ่มประสบข้อจำกัดมากขึ้น โดยเฉพาะด้านแหล่งพลังงาน ประกอบกับทิศทางราคาน้ำมันที่มีแนวโน้มสูงขึ้น ทำให้โครงการลงทุนในธุรกิจพลังงานมีความจำเป็นมากขึ้นต่อการพัฒนาประเทศในระยะยาว

- **การลงทุนโดยตรงของไทยในธุรกิจเกษตรและอาหารในต่างประเทศมีแนวโน้มขยายตัวดีท่ามกลางความกังวลเกี่ยวกับประเด็นความมั่นคงด้านอาหาร (Food Security)** ประกอบกับข้อจำกัดที่มากขึ้นของวัตถุดิบทั้งพืชเกษตรและสัตว์น้ำในประเทศ ขณะที่นักลงทุนไทยมีศักยภาพสูงในธุรกิจเกษตรและอาหาร จึงเป็นที่คาดว่า การลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศในธุรกิจดังกล่าวจะมีมากขึ้น ทั้งเพื่อป้อนเป็นวัตถุดิบและนำกลับมาแปรรูปในประเทศไทย ตลอดจนป้อนการผลิตหรือการบริโภคในประเทศที่ไทยเข้าไปลงทุน

ด้วยภาวะการแข่งขันในตลาดโลกที่รุนแรงขึ้นเป็นลำดับ ประกอบกับประเทศไทยเริ่มสูญเสียความสามารถในการแข่งขันในหลายอุตสาหกรรม ทั้งในด้านค่าจ้างแรงงาน รวมถึงต้นทุนวัตถุดิบ จึงนับเป็นโอกาสอันดีที่นักลงทุนไทยจะใช้ช่วงเวลาที่เงินบาทแข็งค่าในการขยายการลงทุนในต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศเพื่อนบ้านในอาเซียนที่ได้สิทธิประโยชน์จากการเป็น AEC ตลอดจนประเทศอื่นๆ ในเอเชีย รวมทั้งตลาดใหม่อย่างแอฟริกาซึ่งกำลังซื้อมีแนวโน้มสูงขึ้นต่อเนื่อง เช่นเดียวกับตลาดหลักอย่างสหรัฐอเมริกา EU และญี่ปุ่น แม้เศรษฐกิจยังอยู่ในภาวะซบเซา แต่ด้วยขนาดของตลาดและกำลังซื้อที่อยู่ในระดับสูง ประกอบกับเทคโนโลยีและองค์ความรู้ที่ทันสมัยก็นับเป็นโอกาสอันดีของนักลงทุนไทยในการเข้าไปขยายการลงทุน เพื่อใช้ประโยชน์จากปัจจัยดังกล่าวในการเสริมสร้างศักยภาพการผลิตของไทยให้สามารถยืนหยัดได้อย่างยั่งยืนในเวทีโลก

เหตุการณ์สำคัญในรอบปี 2553

1. การสนับสนุนนโยบายรัฐบาล

• มาตรการเพื่อลดผลกระทบจากการแข็งค่าของเงินบาท

ภาวะค่าเงินบาทที่แข็งค่าขึ้นอย่างต่อเนื่องนับจากต้นปี 2553 ได้ส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกของไทย โดยเฉพาะสำหรับผู้ส่งออกขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises: SMEs) ซึ่งยังขาดเครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ส่งผลให้เกิดการขาดทุนอัตราแลกเปลี่ยนและปัญหาเงินทุนหมุนเวียนไม่เพียงพอ กระทรวงการคลังจึงดำเนินมาตรการเพื่อลดผลกระทบจากการแข็งค่าของเงินบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาแรงกดดันต่อค่าเงินบาทและเพื่อช่วยเหลือและส่งเสริมการประกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้แก่ผู้ส่งออก SMEs อันจะนำไปสู่เสถียรภาพของเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ ภายใต้มาตรการดังกล่าว ธสน. ได้ช่วยเหลือผู้ส่งออก SMEs โดยในช่วงวันที่ 26 ตุลาคม-30 ธันวาคม 2553 ธสน. ได้อนุมัติวงเงินเพื่อทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts) ลินเชื่อแพ็คเกจเครดิต (ลินเชื่อเพื่อการส่งออก) และลินเชื่อเสริมสภาพคล่องจำนวน 3,415 ล้านบาทให้แก่ผู้ส่งออก SMEs 227 ราย

2. การพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ

• เปิดให้บริการ “ศูนย์บริการลูกค้า (Customer Service Center)” เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2553 เพื่อรองรับความต้องการของลูกค้า ผู้ส่งออก และผู้สนใจทั่วไปสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับบริการต่างๆ ของ ธสน. โดยสามารถติดต่อได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2271 2929 ซึ่งสามารถให้บริการทั้งโดยทีมงานบริการลูกค้า และผ่านระบบอัตโนมัติที่ลูกค้าสามารถรับข้อมูลการให้บริการผ่าน “ระบบการให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (EXIM Phone Banking)” เพื่อเพิ่มความสะดวกและง่ายต่อการเข้าถึงข้อมูลต่างๆ

• เปิดให้บริการ “อาเซียน+6: รับซื้อตัวแถมประกัน” เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2553 เพื่อให้บริการแก่ผู้ส่งออกในการส่งออกสินค้าไทยในตลาดอาเซียนและอีก 6 ประเทศ ได้แก่ จีน ญี่ปุ่น เกาหลีใต้ อินเดีย ออสเตรเลีย และนิวซีแลนด์ โดยให้ลินเชื่อด้วยการรับซื้อตัวส่งออกและแถมฟรีบริการประกันการส่งออก เพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ผู้ส่งออกพร้อมคุ้มครองความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระเงินค่าสินค้าจากผู้ซื้อในประเทศดังกล่าว โดยไม่เสียค่าเบี้ยประกัน และมีระยะเวลาการให้บริการจนถึงเดือนกรกฎาคม 2554

3. การสร้างความสัมพันธ์กับหน่วยงานภายนอกเพื่อสนับสนุนการค้าและการลงทุนไทยในต่างประเทศ ภายในประเทศ

• ร่วมลงนามในความร่วมมือกับสำนักงานความร่วมมือพัฒนาเศรษฐกิจกับประเทศเพื่อนบ้าน (องค์การมหาชน) และธนาคารออมสินรวมเป็นวงเงิน 655 ล้านบาท เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ สปป.ลาว ในการดำเนินงาน 2 โครงการ ประกอบด้วย โครงการปรับปรุงถนน R3 (เชียงราย-คูนหมิง ผ่าน สปป.ลาว) และโครงการปรับปรุงถนนและระบบระบายน้ำในนครหลวงเวียงจันทน์ เพื่อสนับสนุนนโยบายการต่างประเทศของไทยในการให้ความร่วมมือพัฒนาเศรษฐกิจกับประเทศเพื่อนบ้าน รวมถึงช่วยยกระดับความเป็นอยู่และความสัมพันธ์อันดีระหว่าง สปป.ลาว และไทย

• ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงโครงการสนับสนุนการจ้างงานในเขตพัฒนาพิเศษ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารออมสิน ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และสำนักงานประกันสังคม เพื่อผลักดันให้สถานประกอบการเพิ่มการจ้างแรงงานในพื้นที่ และบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ผู้ประกันตน

ที่มีภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากความเสี่ยงภาวะผันผวนในระบบเศรษฐกิจโลกที่อาจทำให้เกิดแรงกดดันด้านเงินเฟ้อภายในประเทศ

- ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงการให้บริการประกันการส่งออกกับธนาคารออมสิน เพื่อส่งเสริมให้ผู้ส่งออกขยายธุรกิจอย่างมั่นใจท่ามกลางโอกาสของตลาดการค้าเสรีในกรอบอาเซียนและตลาดใหม่ทั่วโลกโดยไม่ต้องกังวลว่าจะไม่ได้รับชำระเงินค่าสินค้า อันจะส่งผลดีต่อภาคการส่งออกและเศรษฐกิจไทย
- ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือด้านบรรษัทภิบาลระหว่างธนาคารของรัฐกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เพื่อสร้างเครือข่ายสังคมธรรมาภิบาลให้เกิดขึ้นในสังคมไทยอย่างเป็นรูปธรรม โดยส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสร้างความเชื่อมั่นให้กับทุกภาคส่วน
- ร่วมจัดโครงการเสริมสร้างศักยภาพนักธุรกิจไทยออกสู่สากลกับสำนักงานผู้แทนการค้าไทย ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เพื่อเพิ่มศักยภาพทางการเงินของนักธุรกิจไทยในการจัดตั้ง หรือขยายธุรกิจการค้าและการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ให้สามารถแข่งขันได้ในตลาดโลก
- ร่วมจัดงานสัมมนาเรื่อง “การเพิ่มโอกาสทางธุรกิจการค้าสินค้า ธุรกิจบริการ และการลงทุนในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community: AEC)” กับกรมเจรจาการค้าระหว่างประเทศ เพื่อให้ผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยรู้จักใช้ประโยชน์จากการเป็นฐานการผลิตและการตลาดเดียวในอาเซียน การเคลื่อนย้ายสินค้า บริการ การลงทุน และแรงงานฝีมืออย่างเสรี และการเคลื่อนย้ายเงินทุนอย่างเสรีมากขึ้น เพื่อนำไปสู่การปรับตัว รวมทั้งสร้างความพร้อมในการแข่งขันทางเศรษฐกิจใน AEC ภายในปี 2558
- ร่วมจัดงาน “เอ็กซิมชัวร์รันซ์ อะโลอันซ์ แพร่” กับ 9 สถาบันการเงิน ประกอบด้วย ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อส่งเสริมการป้องกันความเสี่ยงด้านการส่งออก ซึ่งจะช่วยให้ผู้ส่งออกมีความมั่นใจที่จะเริ่มต้นหรือขยายธุรกิจทั้งในตลาดเดิมและตลาดใหม่ทั่วโลก โดยไม่ต้องกังวลว่าจะไม่ได้รับชำระเงินค่าสินค้าจากผู้ซื้อหรือธนาคารผู้ซื้อในต่างประเทศ

ระหว่างประเทศ

- ร่วมกับธนาคารเพื่อความร่วมมือระหว่างประเทศของญี่ปุ่น (Japan Bank for International Cooperation: JBIC) และสำนักงานกฎหมาย Ashurst L.L.P. จัดโครงการฝึกอบรมเรื่อง “การวิเคราะห์สินเชื่อโครงการลงทุน (Advanced Project Finance)” เพื่อพัฒนาศักยภาพของบุคลากรในการทำหน้าที่ส่งเสริมและสนับสนุนโครงการลงทุนทั้งในและต่างประเทศเพื่อการพัฒนาประเทศ และเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกัน
- ร่วมลงนามในสัญญาแม่บทเพื่อใช้เป็นกรอบความร่วมมือด้านการสนับสนุนทางการเงินเพื่อส่งเสริมการส่งออกและบริการระหว่างประเทศสมาชิก และลงนามในพิธีสารการเป็นสมาชิกภาพของ Asian EXIM Banks Forum (AEBF) ซึ่งประกอบด้วย 9 ประเทศ ได้แก่ ออสเตรเลีย จีน อินเดีย อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น เกาหลี มาเลเซีย ฟิลิปปินส์ และไทย ในการประชุมประจำปี ครั้งที่ 16 ของ AEBF
- ให้การต้อนรับและเข้าพบคณะผู้แทนจากต่างประเทศ เพื่อกระชับความสัมพันธ์ และหารือถึงแนวทางสร้างความร่วมมือระหว่างกัน รวมถึงสู่ทางในการขยายการค้าและการลงทุนระหว่างไทยกับนานาประเทศ อาทิ เอกอัครราชทูตมัลดีฟส์ประจำกรุงไคโม อินโดนีเซีย และไทย ธนาคารการลงทุนและการค้าแห่งสหภาพพม่า ธนาคารการค้าต่างประเทศแห่งสหภาพพม่า ธนาคารกลางแห่งประเทศศรีลังกา กองทุนระหว่างประเทศเพื่อพัฒนาเกษตรกรรม และธนาคารเพื่อความร่วมมือระหว่างประเทศของญี่ปุ่น

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินประจำปี 2553

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2553	2552	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	2,309	2,406	(97)	(4.03)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	874	1,196	(322)	(26.92)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,435	1,210	225	18.60
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,613	776	837	107.86
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(122)	263	(385)	(146.39)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,089	1,075	14	1.30
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	888	900	(12)	(1.33)
กำไรสุทธิ	145	346	(201)	(58.09)

ธสน. มีกำไรสุทธิในปี 2553 จำนวน 145 ล้านบาท ลดลง 201 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.09 เมื่อเทียบกับปี 2552 ซึ่งมีกำไรสุทธิ 346 ล้านบาท เนื่องจากในปี 2553 ธสน. ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 1,613 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 837 ล้านบาท หรือร้อยละ 107.86 อย่างไรก็ตาม ในปี 2553 ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 1,435 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 225 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.60 และมีการกลับรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 122 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2553	2552	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	2,309	2,406	(97)	(4.03)
เงินให้สินเชื่อ	2,123	2,143	(20)	(0.93)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65	92	(27)	(29.35)
เงินลงทุน	121	171	(50)	(29.24)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	874	1,196	(322)	(26.92)
เงินฝาก	103	59	44	74.58
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	172	284	(112)	(39.44)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	299	253	46	18.18
เงินกู้ยืมระยะยาว	300	600	(300)	(50.00)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,435	1,210	225	18.60

ในปี 2553 ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ 1,435 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 225 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.60 เมื่อเทียบกับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ 1,210 ล้านบาทในปี 2552 เนื่องจากทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลง ทำให้ในปี 2553 ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล 2,309 ล้านบาท ลดลง 97 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.03 โดยรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลง 20 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.93 แม้เงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2553 เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 3,290 ล้านบาท รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 27 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.35 และรายได้จากเงินลงทุนลดลง 50 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.24 ในขณะที่ ธสน. มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 874 ล้านบาท ลดลง 322 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.92 ซึ่งลดลงในจำนวนที่มากกว่าการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล ทั้งนี้ เป็นผลจากการปรับตัวลดลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินและจากการบริหารจัดการแหล่งเงินกู้ให้เหมาะสมกับเงินให้สินเชื่อ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2553	2552	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,089	1,075	14	1.30
กำไรจากเงินลงทุน	11	47	(36)	(76.60)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	392	210	182	86.67
รายได้จากการรับประกันการส่งออก	229	169	60	35.50
รายได้จากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	16	8	8	100.00
กำไรจากการปริวรรต	134	123	11	8.94
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	15	1	14	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	258	382	(124)	(32.46)
รายได้อื่น	34	135	(101)	(74.81)

ธสน. มีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2553 จำนวน 1,089 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.30 เมื่อเทียบกับจำนวน 1,075 ล้านบาทในปี 2552 โดยรายได้ที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 182 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่ที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ รายได้จากการรับประกันการส่งออกเพิ่มขึ้น 60 ล้านบาท เนื่องจากมูลค่าการรับประกันการส่งออกเพิ่มขึ้น รายได้จากการประกันความเสี่ยงการลงทุนเพิ่มขึ้น 8 ล้านบาท กำไรจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 11 ล้านบาท และกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น 14 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ในปี 2553 กำไรจากการลงทุนลดลง 36 ล้านบาท รายได้จากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนลดลง 124 ล้านบาท และรายได้อื่นๆ ลดลง 101 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2553	2552	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	888	900	(12)	(1.33)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	529	481	48	9.98
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	102	99	3	3.03
ค่าธรรมเนียมและบริการ	46	30	16	53.33
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก	29	155	(126)	(81.29)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประกันความเสี่ยงการลงทุน	8	4	4	100.00
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	37	37	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	137	94	43	45.74

ธสน. มีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2553 จำนวน 888 ล้านบาท ลดลง 12 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.33 เมื่อเทียบกับจำนวน 900 ล้านบาทในปี 2552 โดยในปี 2553 ธสน. มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก จำนวน 29 ล้านบาท ลดลง 126 ล้านบาท หรือร้อยละ 81.29 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการตั้งสำรองจากการให้บริการรับประกันการส่งออก เป็นผลให้จำนวนเงินสำรองฯ ที่ต้องกันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออกในปี 2553 ลดลง อย่างไรก็ตาม ในปี 2553 ธสน. มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน 529 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 48 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.98 และมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 43 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธสน. มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2553 จำนวน 1,491 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 452 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.5 เมื่อเทียบกับ 1,039 ล้านบาทในปี 2552 โดยเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 1,613 ล้านบาท และกลับรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ 122 ล้านบาท

กำไรสุทธิ

ในปี 2553 ธสน. มีกำไรก่อนหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ 1,636 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 251 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.12 เมื่อเทียบกับจำนวน 1,385 ล้านบาทในปี 2552 และมีผลประกอบการกำไรสุทธิในปี 2553 จำนวน 145 ล้านบาท ลดลง 201 ล้านบาทจากกำไรสุทธิจำนวน 346 ล้านบาทในปี 2552 เนื่องจากในปี 2553 ธสน. มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสูงขึ้น

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2553	2552	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	67,918	65,742	2,176	3.31
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,665	6,329	(664)	(10.49)
เงินลงทุนสุทธิ	5,621	6,477	(856)	(13.22)
เงินให้สินเชื่อ	56,481	53,191	3,290	6.19
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	2,213	2,507	(294)	(11.73)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,157	1,216	(59)	(4.85)

ณ สิ้นปี 2553 ธสน. มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นจำนวน 67,918 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,176 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.31 เมื่อเทียบกับจำนวน 65,742 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 โดยมีสาเหตุสำคัญจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 3,290 ล้านบาท และในปี 2553 ธสน. ตัดจำหน่ายลูกหนี้จากบัญชีจำนวน 1,733 ล้านบาท ซึ่งหากรวมจำนวนลูกหนี้ตัดจำหน่ายดังกล่าวแล้ว ในปี 2553 ธสน. มีจำนวนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นรวมทั้งสิ้น 5,023 ล้านบาท

ธสน. มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นปี 2553 เท่ากับ 2,213 ล้านบาท ลดลง 294 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.73 เมื่อเทียบกับจำนวน 2,507 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 แม้ในปี 2553 จะมีจากการตั้งสำรองฯ เพิ่มขึ้นจำนวนมาก แต่ก็มีผลลดจำนวนสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากรายการตัดจำหน่ายลูกหนี้จำนวน 1,733 ล้านบาท

คุณภาพสินทรัพย์

ธสน. มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) ณ สิ้นปี 2553 เท่ากับ 3,539 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.22 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ ลดลงเมื่อเทียบกับ 4,370 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.16 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ ณ สิ้นปี 2552 โดยในปี 2553 มี NPLs เพิ่มขึ้น 1,054 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธสน. สามารถแก้ไขหนี้และมีการตัดจำหน่ายลูกหนี้ ทำให้ NPLs ลดลงจำนวน 1,884 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2553 ธสน. มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,213 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 62.53 ของ NPLs

หนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2553	2552	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
หนี้สินรวม	53,065	50,840	2,225	4.38
เงินรับฝาก	7,844	8,089	(245)	(3.03)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,215	9,851	(1,636)	(16.61)
เงินกู้ยืม	36,011	31,507	4,504	14.30
หนี้สินอื่น	995	1,393	(398)	(28.57)
ส่วนของทุน	14,853	14,901	(48)	(0.32)

ณ สิ้นปี 2553 ธสน. มีหนี้สินรวมทั้งสิ้นจำนวน 53,065 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,225 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.38 เมื่อเทียบกับจำนวน 50,840 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 โดยเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 4,504 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลง 1,636 ล้านบาท ในปี 2553 มีพันธบัตรของ ธสน. ครบกำหนดไถ่ถอนจำนวน 1,000 ล้านบาท

ส่วนของทุน

ธสน. มีส่วนของทุนจำนวน 14,853 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 ลดลง 48 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.32 เมื่อเทียบกับจำนวน 14,901 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 โดยในปี 2553 มีรายการสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงลดลง 63 ล้านบาท ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง 62 ล้านบาท และกำไรสะสมทั้งที่จัดสรรแล้วและยังไม่ได้จัดสรรลดลง 47 ล้านบาท

โครงสร้างของแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของ ธสน. ณ สิ้นปี 2553 ที่สำคัญ ได้แก่ เงินกู้ยืม และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คิดเป็นร้อยละ 53.02 และ 12.10 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของทุนตามลำดับ โดยในส่วนของเงินกู้ยืมจำนวน 36,011 ล้านบาท ประกอบด้วยพันธบัตร ธสน. 24,909 ล้านบาท และเงินกู้ยืมอื่นๆ จำนวน 11,102 ล้านบาท พันธบัตร ธสน. จำแนกเป็นพันธบัตรในประเทศร้อยละ 12.85 และต่างประเทศร้อยละ 87.15 สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 8,215 ล้านบาท จำแนกเป็นภายในประเทศร้อยละ 91.92 และต่างประเทศร้อยละ 8.08 นอกจากนี้ ธสน. มีเงินรับฝากของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อจำนวน 7,844 ล้านบาท

การใช้ไปของเงินทุนของ ธสน. ที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ซึ่งเป็นการลงทุนและปรับสภาพคล่อง คิดเป็นร้อยละ 83.16 และร้อยละ 8.34 ของสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2553 ตามลำดับ ในส่วนของเงินให้สินเชื่อจำแนกเป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศร้อยละ 73.16 และเงินให้สินเชื่อต่างประเทศร้อยละ 26.84 สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำแนกเป็นในประเทศร้อยละ 74.30 และต่างประเทศร้อยละ 25.70

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ธสน. มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2553 เท่ากับร้อยละ 23.27 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ของกฎกระทรวง พ.ศ. 2538 เรื่องการดำรงเงินกองทุนของ ธสน. ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ ธสน. ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8 และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II ของ ธสน. เท่ากับร้อยละ 16.99 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 8.50 ทั้งนี้ เงินกองทุนของ ธสน. เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทั้งจำนวน

ผลการดำเนินงานด้านสินเชื่อ

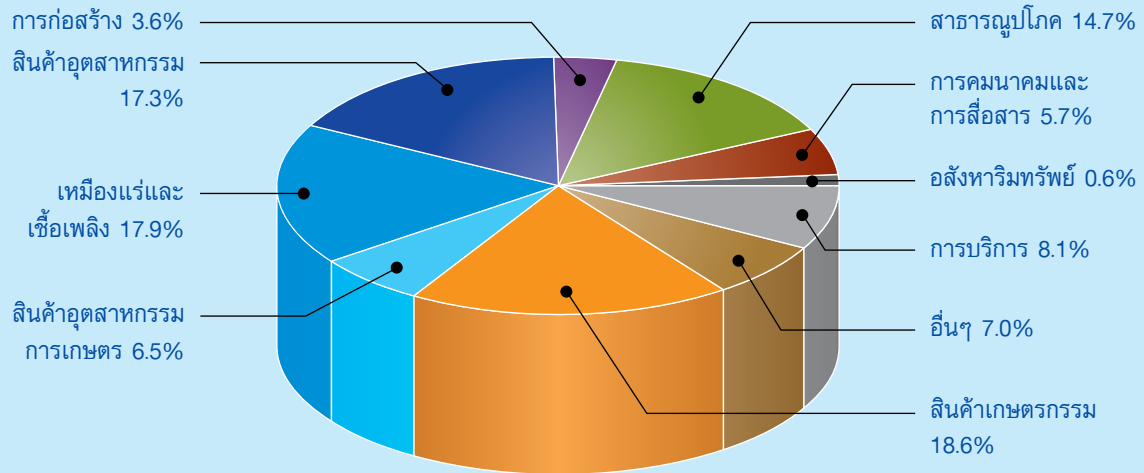
ธสน. อนุมัติวงเงินสินเชื่อและการค้ำประกันใหม่ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกและกิจการที่ก่อให้เกิดรายได้เงินตราต่างประเทศและนักธุรกิจไทยไปทำธุรกิจในต่างประเทศในปี 2553 รวม 29,784 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.9 เทียบกับปี 2552 สำหรับวงเงินสินเชื่อและการค้ำประกันที่ ธสน. อนุมัติจนถึง ณ สิ้นปี 2553 รวมเป็นวงเงิน 159,428 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.5 เทียบกับ ณ สิ้นปี 2552 โดยมี ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2553 จำนวน 56,481 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 ร้อยละ 6.2 และมียอด ภาระผูกพันการค้ำประกันจำนวน 4,877 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.6 จากสิ้นปีที่ผ่านมา สำหรับปริมาณธุรกิจในปี 2553 มีจำนวน 105,710 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.3 เทียบกับปี 2552

ภาพรวมผลการดำเนินงานสินเชื่อและค้ำประกัน ณ สิ้นปี

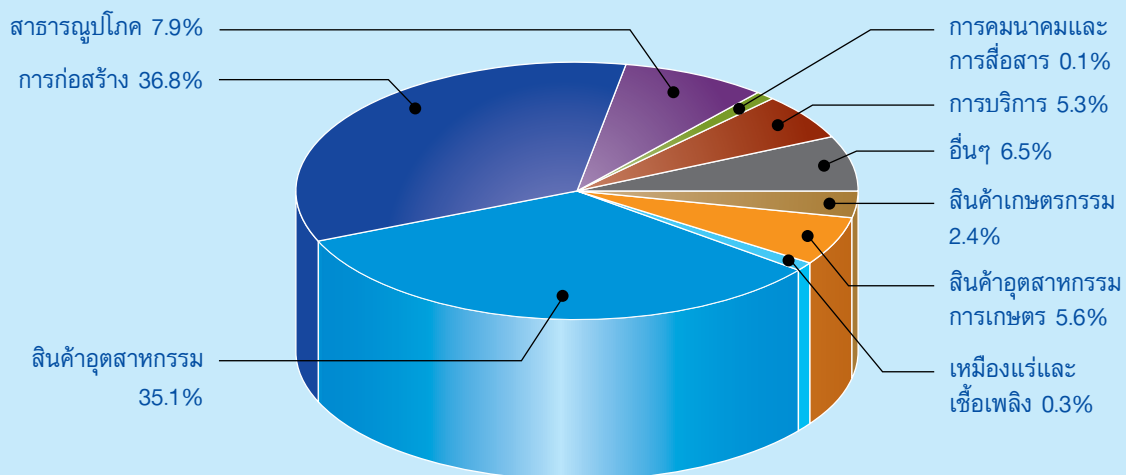
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2553	2552	2551
1. วงเงินสินเชื่อและค้ำประกัน	159,428	133,366	112,782
ก. จำแนกตามธุรกรรมของผู้กู้			
ในประเทศ	120,028	98,553	84,570
สินเชื่อ	113,335	91,832	78,559
ค้ำประกัน	6,693	6,721	6,011
ต่างประเทศ	39,400	34,813	28,212
สินเชื่อ	34,956	29,343	22,271
ค้ำประกัน	4,445	5,470	5,941
ข. จำแนกตามระยะเวลาสินเชื่อ			
สินเชื่อหมุนเวียน	98,012	77,706	74,733
สินเชื่อระยะปานกลางและระยะยาว	61,416	55,660	38,049
2. ยอดคงค้างสินเชื่อ	56,481	53,191	50,748
ก. จำแนกตามธุรกรรมของผู้กู้			
ในประเทศ	36,980	37,549	36,508
ต่างประเทศ	19,501	15,642	14,240
ข. จำแนกตามระยะเวลาสินเชื่อ			
สินเชื่อหมุนเวียน	20,567	23,811	27,742
สินเชื่อระยะปานกลางและระยะยาว	35,914	29,380	23,006
3. ภาระผูกพันการค้ำประกัน	4,877	5,220	5,333
ในประเทศ	2,812	2,840	2,332
ต่างประเทศ	2,065	2,380	3,001

ยอดคงค้างสินเชื่อจำแนกตามอุตสาหกรรม ณ สิ้นปี 2553
รวม 56,481 ล้านบาท



ภาระผูกพันการค้าประกันจำแนกตามอุตสาหกรรม ณ สิ้นปี 2553
รวม 4,877 ล้านบาท



บริการทางการเงินที่ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องภายในประเทศ

ธสน. ให้บริการทางการเงินทั้งการให้กู้ยืมระยะสั้นเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและการให้กู้ยืมระยะปานกลางและระยะยาวเพื่อใช้ในการลงทุน ขยาย หรือปรับปรุงการผลิตสินค้าของกิจการเพื่อการส่งออกและกิจการที่ก่อให้เกิดรายได้เป็นเงินตราต่างประเทศหรือลดการใช้เงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ ธสน. ได้ให้บริการการค้าประกันแก่ผู้ส่งออก โดยการออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการทำธุรกิจส่งออกต่อคู่สัญญาของผู้ส่งออก อาทิ การค้าประกันการชำระเงินสำหรับการใช้สาธารณูปโภคของทางราชการหรือการค้าประกันการชำระภาษีนำเข้าวัตถุดิบเพื่อผลิตสินค้าส่งออก การบริการค้ำประกันค่าภาษีอากรโดยวิธีวางประกันลอยการที่ ธสน. ออกหนังสือค้ำประกันผู้ส่งออกดังกล่าวจะช่วยให้ผู้ส่งออกนำเงินที่ใช้วางเป็นหลักประกันไปใช้เพิ่มสภาพคล่องในการทำธุรกิจ

นอกจากการสนับสนุนให้ผู้ประกอบการขยายกำลังการผลิตเพิ่มมากขึ้นแล้ว ในปี 2553 ธสน. ยังขยายบทบาทในการสนับสนุนและส่งเสริมโครงการลงทุนภายในประเทศที่มีผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศเพิ่มมากขึ้น อาทิ การให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ให้บริการโลจิสติกส์ (Logistics) เพื่อใช้ในการขยายหรือปรับปรุงการให้บริการของผู้ประกอบการไทยในด้านพาณิชย์นาวี ตู้ต่อเรือ ตลอดจนผู้รับจัดการขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ (Freight Forwarder) โครงการด้านพลังงานและพลังงานทดแทน รวมถึงการสนับสนุนด้านการนำเข้าสินค้าทุนเครื่องจักรและเทคโนโลยีการผลิตมาพัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพของสินค้าส่งออกไทย

ผลการดำเนินงานสินเชื่อในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สินเชื่อ หมุนเวียน		สินเชื่อขยาย กำลังการผลิต		สินเชื่อ พาณิชย์นาวี		รวม	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
• วงเงินอนุมัติเพิ่มใหม่ระหว่างปี	10,320	13,084	5,408	10,495	681	2,435	16,409	26,014
- สินเชื่อ	9,000	11,951	5,408	10,495	681	2,435	15,089	24,881
- ค้ำประกัน	1,320	1,133	-	-	-	-	1,320	1,133
• วงเงินอนุมัติ ณ สิ้นปี	98,012	77,706	18,621	15,799	3,395	5,048	120,028	98,553
- สินเชื่อ	91,319	70,985	18,621	15,799	3,395	5,048	113,335	91,832
- ค้ำประกัน	6,693	6,721	-	-	-	-	6,693	6,721
• ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี	20,567	23,811	13,939	10,633	2,474	3,105	36,980	37,549
• ภาระผูกพันการค้าประกัน ณ สิ้นปี	2,812	2,840					2,812	2,840
• ปริมาณธุรกิจสะสมระหว่างปี	105,710	123,382					105,710	123,382

บริการทางการเงินที่ให้แก่นักลงทุนไทยไปทำธุรกิจในต่างประเทศ

ธสน. ให้บริการสินเชื่อระยะสั้น ระยะยาว และการออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ เพื่อสนับสนุนโครงการลงทุนในต่างประเทศของนักลงทุนไทยและเพื่อให้นักลงทุนไทยได้งานบริการในต่างประเทศ เช่น ธุรกิจก่อสร้าง การปรับปรุงและตกแต่งอาคาร การซ่อมแซมและปรับปรุงเครื่องจักร การรับจ้างเป็นที่ปรึกษาทางเทคนิค เป็นต้น ในส่วนของการออกหนังสือค้ำประกัน ธสน. สามารถออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ ตั้งแต่เริ่มประมูลจนถึงทำงานแล้วเสร็จ อาทิ หนังสือค้ำประกันการเข้าประมูลงาน หนังสือค้ำประกันการรับเงินค่างานล่วงหน้า หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา และหนังสือค้ำประกันผลงาน ทั้งนี้ ธสน. สามารถออกหนังสือค้ำประกันแก่นักลงทุนไทยให้แก่ผู้ว่าจ้างโดยตรง หรือให้ธนาคารคู่ค้าออกหนังสือค้ำประกันแก่นักลงทุนไทยให้แก่ผู้ว่าจ้าง โดย ธสน. ค้ำประกันธนาคารคู่ค้าอีกต่อหนึ่ง

ในปี 2553 ธสน. ได้ให้การสนับสนุนนักลงทุนไทยไปลงทุนในต่างประเทศเพิ่มมากขึ้น ทั้งที่เป็นการให้บริการทางการเงินและไม่ใช้การเงิน โดย ธสน. ได้อนุมัติวงเงินเพิ่มเติมให้นักลงทุนไทยไปลงทุนในต่างประเทศจำนวน 5 ประเทศ ได้แก่ กатар สเปน ลาว สหภาพพม่า สวีเดน และสหรัฐอเมริกา ครอบคลุม 5 อุตสาหกรรม ได้แก่ เกษตรกรรม การก่อสร้าง สาธารณูปโภค และการบริการ สำหรับการสนับสนุนในด้านที่ไม่ใช่บริการทางการเงิน ธสน. ยังจัดทำบทวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกของอุตสาหกรรมและประเทศเป้าหมายเผยแพร่ เพื่อสนับสนุนผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันด้านการทำธุรกิจไทยในต่างประเทศ

ผลการดำเนินงานสินเชื่อต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สินเชื่อโครงการระหว่างประเทศ		
	2553	2552	2551
• วงเงินอนุมัติเพิ่มใหม่ระหว่างปี	13,376	11,639	8,821
- สินเชื่อโครงการต่างประเทศ	12,635	8,220	8,397
- สินเชื่อที่ให้แก่ธนาคารในต่างประเทศ	330	3,395	
- ค้ำประกัน	411	24	424
• วงเงินอนุมัติ ณ สิ้นปี	39,400	34,813	28,212
- สินเชื่อ	34,956	29,343	22,271
- ค้ำประกัน	4,445	5,470	5,941
• ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี	19,501	15,642	14,240
• ภาระผูกพันการค้ำประกัน ณ สิ้นปี	2,065	2,380	3,001

บริการประกันการส่งออก และบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน

ลักษณะบริการและขอบเขต

เพื่อช่วยเหลือผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยในการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการส่งออก และการลงทุนไทยในต่างประเทศ ธสน. ได้พัฒนาบริการประกันในหลายรูปแบบ เพื่อตอบสนองความต้องการที่แตกต่างกันตามลักษณะการทำธุรกิจ ได้แก่

- บริการประกันการส่งออกระยะสั้น
- บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว
- บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน

บริการประกันการส่งออกระยะสั้น

บริการประกันการส่งออกระยะสั้นมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ส่งออกในการค้าขายระหว่างประเทศ ช่วยป้องกันความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระเงินค่าสินค้า ผู้ส่งออกที่ขายสินค้าโดยให้ระยะเวลาการชำระเงินกับผู้ซื้อไม่เกิน 180 วันภายใต้เงื่อนไขการชำระแบบ Letter of Credit (L/C), Document Against Payment (D/P), Document Against Acceptance (D/A) และหรือ Open Account (O/A) สามารถขอรับบริการนี้จาก ธสน. ทั้งนี้ หากผู้ส่งออกส่งสินค้าไปยังผู้ซื้อแล้วไม่ได้รับเงินค่าสินค้าจากผู้ซื้อหรือธนาคารผู้เปิด L/C ไม่ว่าจะเกิดจากความเสี่ยงด้านการค้าหรือความเสี่ยงด้านการเมือง ธสน. จะชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นตามลักษณะของความเสี่ยงและประเภทของบริการ โดยมีอัตราการชดเชยสูงสุดถึงร้อยละ 90 ของมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น ปัจจุบัน ธสน. ให้ความคุ้มครองการส่งออกสินค้าทุกชนิดไปยังผู้ซื้อใน 7 ทวีป รวม 208 ประเทศ

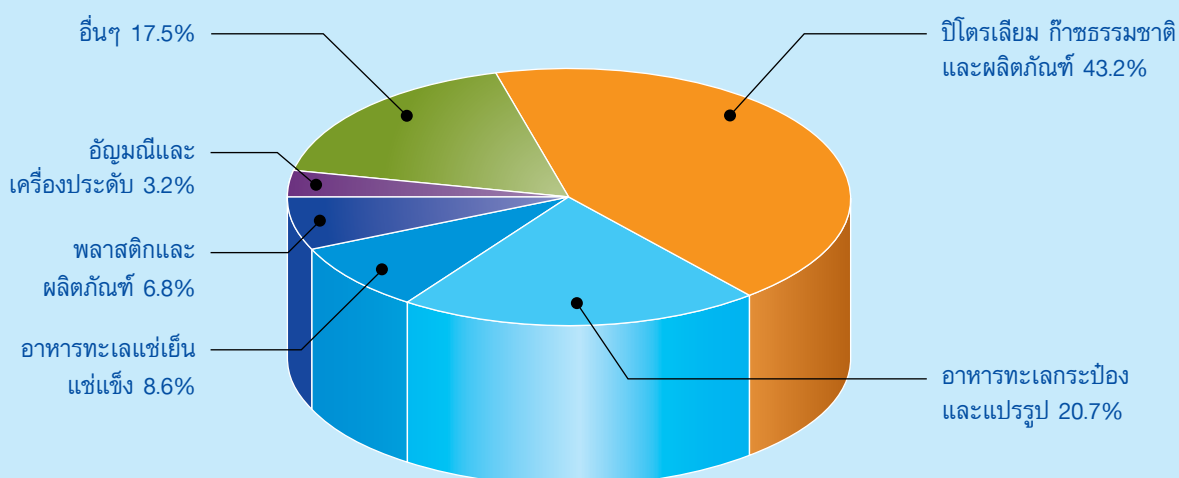
นอกเหนือจากบริการประกันการส่งออก ธสน. ยังให้บริการประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อและธนาคารผู้เปิด L/C เป็นบริการเสริมเพื่อช่วยผู้ส่งออกในการวิเคราะห์ผู้ซื้อหรือธนาคารของผู้เปิด L/C ในต่างประเทศ เพื่อให้ผู้ส่งออกสามารถใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาทำการค้า กำหนดเงื่อนไขการชำระเงิน และให้เครดิตทางการค้าที่เหมาะสมแก่ผู้ซื้อที่จะทำการค้าขายด้วย

ผลการดำเนินงาน

มูลค่าการรับประกันการส่งออกระยะสั้นและรายได้ค่าเบี้ยประกัน

ในปี 2553 ธสน. อนุมัติวงเงินรับประกันการส่งออกรวม 4,934 ล้านบาท โดยมีวงเงินรับประกันการส่งออกสะสม ณ สิ้นธันวาคม 2553 เท่ากับ 17,241 ล้านบาท โดย ธสน. ได้ให้การรับประกันไปยังผู้ซื้อ 91 ประเทศ มีมูลค่าในการรับประกันเท่ากับ 108,693 ล้านบาท รวมค่าเบี้ยประกัน 215 ล้านบาท โดยสินค้าที่มีมูลค่าการรับประกันการส่งออกสูงสุด ได้แก่ ปีโตรเลียม ก๊าซธรรมชาติและผลิตภัณฑ์ รองลงมาได้แก่ อาหารทะเลกระป๋อง และแปรรูป อาหารทะเลแช่เย็นและแช่แข็งตามลำดับ

สัดส่วนการรับประกันการส่งออกระยะสั้นจำแนกตามประเภทสินค้า ปี 2553



ปริมาณธุรกิจและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของบริการประกันการส่งออกระยะสั้น ปี 2553 เทียบกับปี 2552

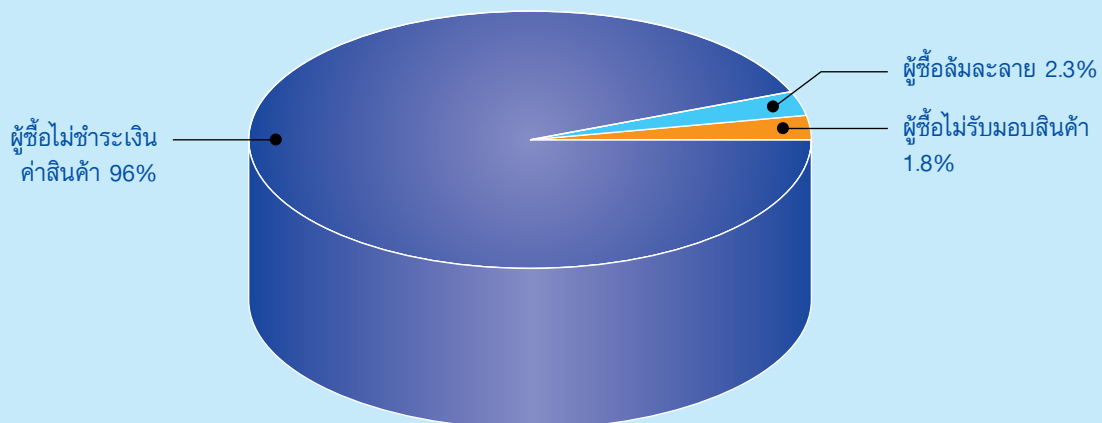
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2553	2552	อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
มูลค่าการส่งออกภายใต้การรับประกัน	108,693	59,200	84.0
รายได้ค่าเบี้ยประกัน	215	145	48.0
มูลค่าการอนุมัติจ่ายค่าสินไหมทดแทน	53	124	(57.0)

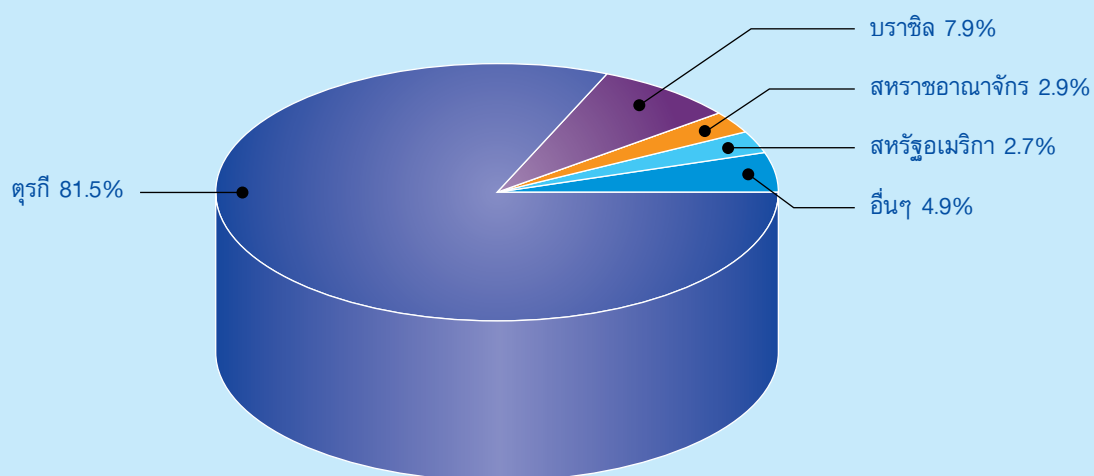
มูลค่าการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

ในปี 2553 ธสน. มีการอนุมัติจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายใต้บริการประกันการส่งออกระยะสั้นให้แก่ผู้ส่งออกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 53 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนในปีนี้เกิดจากผู้ซื้อไม่ชำระเงินค่าสินค้า และตุรกีเป็นประเทศที่มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสูงสุด

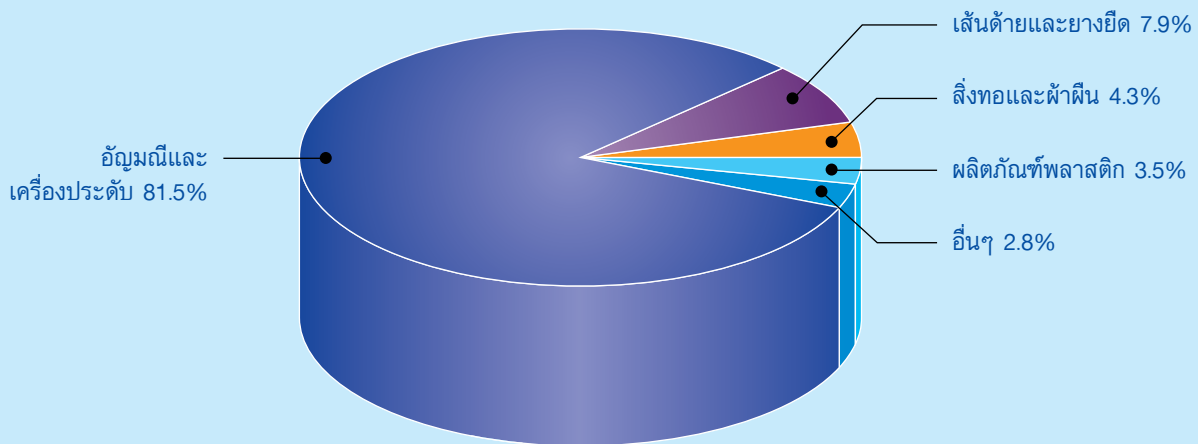
สัดส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำแนกตามประเภทสาเหตุ ปี 2553



สัดส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำแนกตามประเทศผู้ซื้อ ปี 2553



สัดส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำแนกตามประเภทสินค้า ปี 2553



บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว

บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาวเป็นบริการรับประกันความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระเงินรวมถึงการให้สินเชื่อจากสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยสำหรับการส่งออกสินค้าจากประเทศไทยที่มีระยะเวลาการชำระเงินหรือระยะสัญญาเกินกว่า 180 วัน แต่ไม่เกิน 5 ปี หรือสำหรับการส่งออกบริการจากประเทศไทยที่มีระยะเวลาการชำระเงินหรือระยะสัญญาไม่เกิน 5 ปี โดยผู้เอาประกันจะได้รับชดเชยค่าสินไหมทดแทนในกรณีที่ผู้เอาประกันไม่ได้รับชำระเงินตามสัญญา ซึ่งมีสาเหตุมาจากความเสี่ยงทางการค้าและความเสี่ยงทางการเมือง โดยมีอัตราการชดเชยสูงสุดถึงร้อยละ 90 ของมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น ซึ่ง ธสน. สามารถให้ความคุ้มครองความเสียหายทั้งในช่วงดำเนินการผลิตสินค้าหรือให้บริการ (Production Period) และช่วงหลังการส่งมอบสินค้าหรือให้บริการ (Credit Period)

บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน

บริการประกันความเสี่ยงการลงทุนเป็นบริการรับประกันความเสี่ยงทางการเมืองจากการที่โครงการลงทุนของผู้เอาประกันได้รับความเสียหายจากการดำเนินนโยบาย กฎระเบียบ หรือการดำเนินการใดๆ ของรัฐบาลประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน ตลอดจนภัยทางการเมือง ซึ่งมีผลกระทบในทางลบต่อโครงการลงทุนและความสามารถในการชำระเงินกู้ของผู้เอาประกัน ทั้งนี้ ธสน. สามารถให้ความคุ้มครองได้ทั้งในส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity) และในส่วนเงินกู้ (Loan) โดยมีอัตราการชดเชยความเสียหายสูงสุดร้อยละ 90 ของมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น

ผลการดำเนินการ

ในปี 2553 ธสน. ได้ทำการประชาสัมพันธ์บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว รวมไปถึงบริการประกันการลงทุนอย่างต่อเนื่อง ทั้งแก่ผู้ส่งออก นักลงทุน ธนาคารพาณิชย์ องค์กรรับประกัน และบริษัทตัวแทนประกันภัยต่างๆ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีความมั่นใจในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของธนาคารมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธสน. ยังได้มีการเสนอให้มีความร่วมมือในการให้บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว รวมไปถึงบริการประกันความเสี่ยงการลงทุนแก่ธนาคารพาณิชย์และองค์กรรับประกันต่างๆ รวมทั้งบริษัทตัวแทนประกันภัย เพื่อเป็นการเพิ่มพันธมิตรและสร้างเครือข่ายขยายช่องทางในการให้บริการ

การกำกับดูแลกิจการ

บทบาทของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยยึดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจของกระทรวงการคลัง ตลอดจนกรอบการกำกับดูแลกิจการตามมาตรฐานสากลมาโดยตลอด คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการของ ธสน. (Corporate Governance Policy Statement) โดยกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่มีกรรมการผู้จัดการเป็นประธาน ทำหน้าที่กลั่นกรองเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหลักการและการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการก่อนนำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเพื่อพิจารณาหรือทราบ รวมทั้งประสานงานภายใน ธสน. เพื่อให้มีการนำนโยบายการกำกับดูแลกิจการมาถือปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม

ในปี 2553 คณะกรรมการธนาคารได้กำกับดูแลให้ ธสน. ดำเนินกระบวนการสรรหากรรมการผู้จัดการ โดยถูกต้องและครบถ้วนตามข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และพระราชบัญญัติคุณสมบัติคุณสมบัตินโยบายการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 อีกทั้งได้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามนโยบายของรัฐบาลและผลักดันบทบาทการเป็น “ธนาคารเพื่อการพัฒนา” ของ ธสน. อย่างจริงจังและต่อเนื่อง โดยได้เน้นการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงภาคธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจโลก ควบคู่ไปกับการดูแลให้ ธสน. มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอตามมาตรฐานสากล

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของ ธสน. เป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยเกื้อหนุนให้ ธสน. เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน รวมทั้งได้รับความเชื่อถือจากผู้มีส่วนได้เสีย ในการกำหนดและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการธนาคารได้ยึดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจของกระทรวงการคลัง และกรอบการกำกับดูแลกิจการตามมาตรฐานสากล ดังนี้

1. ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ (Accountability)
2. ความสำนึกในภาระหน้าที่ (Responsibility)
3. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม (Equitable Treatment)
4. ความโปร่งใส (Transparency)
5. การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว (Vision to Create Long-term Value)
6. การมีจริยธรรมทางธุรกิจ (Ethics) และมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Social Responsibility)

คณะกรรมการธนาคาร

องค์ประกอบและโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร

พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย

1. กรรมการโดยตำแหน่ง ซึ่งเป็นผู้แทนจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง จำนวน 6 คน ได้แก่ ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง อธิบดีกรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์ ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม เลขาธิการสำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร กระทรวงเกษตร

และสหกรณ์ อธิปไตยกรมเศรษฐกิจระหว่างประเทศ กระทรวงการต่างประเทศ รองผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ซึ่งผู้ว่าการ ธปท. มอบหมาย และกรรมการผู้จัดการ ธสน. เป็นกรรมการโดยตำแหน่งอีก 1 คน รวมเป็น 7 คน

2. กรรมการซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแต่งตั้งด้วยความเห็นชอบของ คณะรัฐมนตรีอีกไม่เกิน 5 คน ในจำนวนนี้เป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากภาคเอกชนอย่างน้อย 3 คน มีวาระการดำรงตำแหน่ง คราวละ 3 ปี แต่สามารถได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน

คุณสมบัติของกรรมการธนาคาร

กรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้มีความรู้ความสามารถมีประสบการณ์การทำงานจากหลากหลายสาขา ที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กรและมีคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงาน รัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518

ภาวะผู้นำ กรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำหนดวิสัยทัศน์ ทิศทาง ภารกิจ และแผนวิสาหกิจ และแผนธุรกิจของ ธสน. ตลอดจนติดตาม กำกับดูแลการบริหารงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึง สถานะความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ ของ ธสน. ได้อย่างเต็มที่

ในปี 2553 คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทในการจัดทำและทบทวนแผนวิสาหกิจและแผนธุรกิจของ ธสน. โดยได้ประชุมสัมมนาเชิงปฏิบัติการร่วมกับผู้บริหาร ธสน. ตั้งแต่ผู้จัดการสาขาและผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ในการประชุมดังกล่าวทุกฝ่ายได้ร่วมกันระดมความคิดในการจัดทำและทบทวนแผนฯ อย่างกว้างขวาง และ คณะกรรมการธนาคารได้ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจของ ธสน. เนื่องจาก ธสน. อยู่ระหว่างการสรรหากรรมการผู้จัดการคนใหม่ คณะกรรมการธนาคารจึงกลั่นกรองและอนุมัติในหลักการ ของแผนวิสาหกิจ 5 ปีและแผนธุรกิจปี 2554 ในเบื้องต้นก่อน เพื่อให้ ธสน. สามารถนำส่งแผนวิสาหกิจและ แผนธุรกิจได้ทันตามกำหนดของกระทรวงการคลัง โดยมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการคนใหม่ทบทวนแผนฯ ร่วมกับ คณะกรรมการธนาคารอีกครั้ง เพื่อกำหนดทิศทางในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นำไปสู่การปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์และ ภารกิจของ ธสน. ให้มุ่งเน้นการส่งเสริมให้ ธสน. มีความพร้อมที่จะทำหน้าที่ธนาคารเพื่อการพัฒนาและส่งเสริม การส่งออกและการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งสนับสนุนนโยบายรัฐบาลมากยิ่งขึ้นภายใต้กรอบ ของการกำกับดูแลที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม

เพื่อให้ ธสน. บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้ฝ่ายจัดการรายงาน ความคืบหน้าในการดำเนินงานตามตัวชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicators: KPIs) ที่กำหนดไว้ในแผนธุรกิจ เทียบกับเป้าหมายทั้งในด้านการเงินและมีใช้การเงินเป็นประจำทั้งรายเดือน รายไตรมาส รายครึ่งปี และรายปี โดยให้รายงานและวิเคราะห์สาเหตุของตัวชี้วัดที่ต่ำกว่าเป้าหมาย เพื่อหาแนวทางในการแก้ไข รวมทั้งมอบหมายให้ ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาลต่อคณะกรรมการธนาคารอีกด้วย

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ผลักดันให้ฝ่ายจัดการนำเสนอมาตรการดูแลผู้ส่งออกและนักลงทุนไทย ในภาวะที่เงินบาทแข็งค่า รวมทั้งสนับสนุนให้ภาคธุรกิจไทยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตในระยะยาว และได้เน้น การปรับปรุงกระบวนการบริหารงานภายใน ธสน. โดยเฉพาะการบริหารจัดการด้านความเสี่ยงให้ครอบคลุมธุรกรรม สำคัญทั้งหมดของ ธสน. เพื่อให้ ธสน. สามารถดำเนินธุรกิจท่ามกลางความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจโลกได้เป็น อย่างดี

ความเป็นอิสระ คณะกรรมการธนาคารซึ่งประกอบด้วยกรรมการโดยตำแหน่ง และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็นและใช้วิจารณ์ภายใต้อำนาจขอบเขตหน้าที่เพื่อประโยชน์ของ ธสน. และผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดคำจำกัดความของ “กรรมการอิสระ” ของ ธสน. ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ดีของกระทรวงการคลัง

บทบาทของกรรมการอิสระ

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิหรือกรรมการอิสระของ ธสน. สามารถใช้ดุลพินิจที่เป็นอิสระในการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ ใช้ทักษะและประสบการณ์เฉพาะด้านที่มี เพื่อทำให้เกิดความมั่นใจว่าผลประโยชน์ของภาครัฐและผู้มีส่วนได้เสียของ ธสน. ได้รับความคุ้มครองและ ธสน. มีการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดี อีกทั้งสอดส่องดูแลผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระจากภายนอกทุกท่านได้ลงนามรับรองความเป็นอิสระเมื่อได้รับการแต่งตั้งและเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2553 ได้มีการจัดประชุมกรรมการอิสระ 2 ครั้งในเดือนกันยายนและเดือนธันวาคม และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบ รวมทั้งมอบหมายให้ฝ่ายจัดการนำความเห็นของกรรมการอิสระในส่วนที่เกี่ยวข้องไปดำเนินการต่อไป

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารภายใต้พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 มีดังนี้

1. กำหนดวิสัยทัศน์ นโยบายที่สำคัญ และควบคุมดูแลโดยทั่วไปซึ่งกิจการของ ธสน. รวมทั้งรับผิดชอบต่อผลประโยชน์ของ ธสน. และการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ
2. ทบทวนและให้ความเห็นชอบกับแผนวิสาหกิจ แผนธุรกิจ และงบประมาณของ ธสน. รวมทั้งดูแลติดตามให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ
3. กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล การเงิน การบัญชี การจัดซื้อจัดจ้าง และการดำเนินกิจการอื่นๆ
4. ประเมินผลงานและกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง
5. ดูแลให้ระบบบัญชี รายงานทางการเงิน และการสอบบัญชีมีความน่าเชื่อถือและได้มาตรฐานสากล เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
6. ดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล และการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
7. ดูแลให้มีระบบป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสีย
8. ดูแลการปฏิบัติงานของ ธสน. ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลที่ดี และมีความรับผิดชอบต่อสังคม
9. ไม่เป็นกรรมการในการจัดซื้อจัดจ้างของ ธสน.

กระบวนการสรรหากรรมการผู้จัดการ

ในปี 2553 คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลการดำเนินกระบวนการสรรหากรรมการผู้จัดการคนใหม่ของ ธสน. หลังจากที่ยนายอภิชัย บุญธีรวัชร ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ ธสน. ในวันที่ 30 มิถุนายน 2553 โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหากรรมการผู้จัดการเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2553 และได้ดำเนินการตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 โดยคณะกรรมการสรรหาฯ ได้นำเสนอชื่อผู้สมัครที่ได้รับการคัดเลือกให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2553 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2553 มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้นายคณิสร์ สุขคนธมาน เป็นผู้ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ ธสน. ตามที่คณะกรรมการสรรหากรรมการผู้จัดการนำเสนอ และมอบหมายให้คณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการผู้จัดการพิจารณา กำหนดผลตอบแทนและเจรจาต่อรองผลตอบแทนกับนายคณิสร์ สุขคนธมาน ตลอดจนจัดทำร่างสัญญาจ้างตามแนวทางที่กระทรวงการคลังกำหนด และได้เสนอผลการสรรหากรรมการผู้จัดการพร้อมร่างสัญญาจ้างเพื่อขอความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง หลังจากนั้น กระทรวงการคลังได้ให้ความเห็นชอบแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ เป็นผลให้นายคณิสร์ สุขคนธมาน ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ ธสน. ตั้งแต่วันที่ 7 ตุลาคม 2553 โดยมีวาระการดำรงตำแหน่ง 4 ปี

คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการอื่นๆ ที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง

1. คณะกรรมการบริหาร

โครงสร้าง พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ซึ่งประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการ และกรรมการอื่นอีกอย่างน้อย 2 คน แต่ไม่เกิน 4 คน โดยแต่งตั้งจากกรรมการโดยตำแหน่งไม่เกินกึ่งหนึ่งเป็นคณะกรรมการบริหาร และกำหนดให้กรรมการบริหารคนหนึ่งนอกจากกรรมการผู้จัดการเป็นประธานคณะกรรมการบริหาร

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ ตลอดจนการร่วมลงทุนในกิจการทั้งในประเทศและต่างประเทศ อนุมัติวงเงินรับประกันการส่งออกและประกันความเสี่ยงการลงทุน อนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการแก้ไขหนี้ อนุมัติงบประมาณ การจัดหา จัดซื้อ และจัดจ้าง กำหนดนโยบายและขอบเขตของการลงทุน ซึ่งรวมถึงการอนุมัติการทำธุรกรรมด้านการเงินและการจัดสรรวงเงินธุรกิจกับ ธสน. และสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ อนุมัติการบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคล และปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

โครงสร้าง ข้อบังคับว่าด้วย คณะกรรมการตรวจสอบของ ธสน. พ.ศ. 2545 กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย กรรมการธนาคาร ไม่น้อยกว่า 3 คน แต่ไม่เกิน 5 คน โดยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คนจะต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ด้านการบัญชีหรือการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี แต่ไม่เกินวาระการปฏิบัติงานตามวาระการเป็นกรรมการธนาคาร กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระสามารถได้รับการแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งใหม่ได้

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ดูแลรายงานทางการเงินของ ธสน. ให้ตรงต่อความเป็นจริง ครบถ้วน เพียงพอ และเชื่อถือได้
 2. ดูแลให้ ธสน. มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
 3. ดูแลให้ ธสน. ปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 4. ดูแลไม่ให้เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์
 5. รายงานผลการดำเนินงานของ ธสน. ว่ามีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพียงใด
 6. จัดทำรายงานกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้กระทรวงการคลังภายใน 30 วัน นับจากวันสิ้นสุดไตรมาสพร้อมทั้งสรุปรายงานผลการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของ ธสน. ซึ่งรายงานดังกล่าวจะต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
 7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- นอกจากนี้ ข้อบังคับว่าด้วย คณะกรรมการตรวจสอบของ ธสน. พ.ศ. 2545 กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลตนเอง (Self-Assessment) เป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินพร้อมทั้งปัญหาและอุปสรรคในการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3. คณะอนุกรรมการพิจารณาคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

โครงสร้าง ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร ผู้มีความเป็นอิสระ จำนวน 3 คน

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ คณะอนุกรรมการพิจารณาคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูงทำหน้าที่กำหนดคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ ตลอดจนพิจารณานโยบายและแนวทางการจ่ายคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูงในแต่ละปีให้เหมาะสมและสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารและมาตรฐานที่ยอมรับได้ เพื่อนำเสนอผลการพิจารณาต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติต่อไป

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยประธานกรรมการธนาคารจะให้ความสำคัญกับการจัดสรรเวลาสำหรับการเสนอและอภิปรายปัญหาสำคัญๆ อย่างเพียงพอ และส่งเสริมให้กรรมการธนาคารทุกคนร่วมใช้พิจารณาญานและให้ความเห็นเกี่ยวกับเรื่องที่เสนออย่างเต็มที่ กรรมการธนาคารทุกคนสามารถเสนอให้บรรจุเรื่องที่ควรได้รับการพิจารณาเป็นระเบียบวาระการประชุมได้

ทั้งนี้ ฝ่ายจัดการให้ความสำคัญกับการจัดทำเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการธนาคารในรูปแบบและเนื้อหาที่เหมาะสม รวมทั้งมีข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจ และจัดส่งเอกสารการประชุมให้กรรมการธนาคารล่วงหน้าเพียงพอที่จะให้กรรมการธนาคารศึกษาสาระสำคัญได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมทุกครั้ง

การประเมินผลและพัฒนาตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประเมินผลตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยมีรูปแบบการประเมินผลกรรมการธนาคาร 2 รูปแบบ คือ การประเมินผลตนเองรายบุคคลและการประเมินผลเป็นรายคณะ

สำหรับในปี 2553 คณะกรรมการธนาคารอนุมัติการปรับปรุงหัวข้อและคำถามในแบบประเมินผลกรรมการธนาคารให้มีความกระชับ ชัดเจน สอดคล้องกับภารกิจของ ธสน. และกรรมการธนาคารมากยิ่งขึ้น โดยในปี 2553 มีผลการประเมินผลตนเองรายบุคคลและการประเมินผลเป็นรายคณะอยู่ในระดับคะแนนดีเยี่ยม และได้ให้ความสำคัญกับการนำผลการประเมินมาใช้ในการปรับปรุงการปฏิบัติงานกำกับดูแล ธสน. อย่างต่อเนื่อง

ในด้านการพัฒนาความรู้ความสามารถของกรรมการธนาคาร ธสน. ได้จัดการบรรยายสรุปภาพรวมและเยี่ยมชมฝ่ายงานหลักๆ ของ ธสน. ให้แก่กรรมการธนาคารที่เข้ารับตำแหน่งใหม่ในปี 2553 อีกทั้งได้เชิญผู้เชี่ยวชาญด้านการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) มาเป็นวิทยากรบรรยายพิเศษ ในหัวข้อ “CSR Lunch Talk” ให้แก่กรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารสูงสุดในแต่ละหน่วยงานของ ธสน. และได้นำเสนอหลักสูตรการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) ให้กรรมการธนาคารพิจารณาเข้าร่วมการอบรม โดยในปี 2553 มีกรรมการที่เข้ารับการอบรม ดังนี้

1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) เพิ่มขึ้นจำนวน 1 คน รวมเป็นกรรมการที่เข้ารับการอบรม DCP แล้ว (ณ ธันวาคม 2553) จำนวน 7 คน

2. หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) จำนวน 1 คน

3. หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) จำนวน 2 คน

4. หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) จำนวน 1 คน

นอกจากนี้ได้จัดให้คณะกรรมการธนาคารเดินทางไปสหพันธรัฐรัสเซียเพื่อติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด สาขามอสโก กระชับความสัมพันธ์แลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้บริหารของสหภาพการคลังรัสเซีย และ JSC VTB Bank ตลอดจนผู้แทนของรัฐบาลไทยในรัสเซียอีกด้วย

การรายงานทางการเงินและรายงานทางกการบริหาร

คณะกรรมการธนาคารรายงานความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการไว้ในรายงานประจำปีและงบการเงิน โดยรายงานผลการดำเนินงานประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุนที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของ ธสน. รับรองแล้วเสนอต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ก่อนเสนอให้คณะรัฐมนตรีและรัฐสภาเพื่อทราบเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ทบทวนรายงานทางการเงินก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ ฝ่ายจัดการยังได้จัดให้มีรายงานการบริหารในรูปแบบต่างๆ เพิ่มเติมจากรายงานทางการเงินและรายงานการตรวจสอบ เช่น รายงานความเสี่ยงในด้านต่างๆ รายงานผลการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ในแผนธุรกิจ รวมทั้งการดำเนินการตามนโยบายรัฐบาล เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของ ธสน. เป็นประจำ

การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร โดยยึดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดและตามเกณฑ์มาตรฐานสากลของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), The Basel Committee on Banking Supervision, Office of the Comptroller of the Currency (OCC) ของสหรัฐอเมริกา ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะผู้บริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของ ธสน. ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปทำหน้าที่รับมือบนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากคณะกรรมการธนาคารและดูแลให้เกิดความมั่นใจว่า ธสน. มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ตลอดจนทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมทั้งมีการรายงานคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2553 คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในแผนธุรกิจด้านการพัฒนาองค์กร โดยมุ่งเน้นการบูรณาการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการกำกับการปฏิบัติงานตามหลัก Governance, Risk and Compliance (GRC) และได้มีการพิจารณาความเสี่ยงทั้งหมดของ ธสน. ในภาพรวม (Portfolio View of Risk) นอกจากนี้ ในด้านการกำกับดูแล คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test Policy) เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar II) และกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) เพื่อให้ ธสน. มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามหลักการกำกับดูแลที่ดี และสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ

การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบหลักในการกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่ดี เพื่อสร้างความมั่นใจว่า ธสน. มีการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และแนวทางการพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานที่มีประสิทธิผลและประสิทธิภาพ ข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และมีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้สำนักตรวจสอบและสำนักบริหารความเสี่ยงรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะกลั่นกรอง สอบทาน และรายงานผลการกำกับดูแล ธสน. ให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

ในปี 2553 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและอนุมัติคู่มือระบบการควบคุมภายใน แผนงานตรวจสอบระยะ 3 ปี (ปี 2554-2556) และแผนงานตรวจสอบประจำปี 2554 รวมทั้งทบทวนกฎบัตรการตรวจสอบภายใน ซึ่งจัดทำขึ้นตามแผนการตรวจสอบตามฐานความเสี่ยง (Risk-based Audit Approach) โดยพิจารณาจากความเสี่ยงหลักตามยุทธศาสตร์ของแผนธุรกิจ รวมทั้งผลการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของทุกหน่วยงาน สิ่งที่ผู้บริหารคาดหวังให้มีการตรวจสอบและควบคุมภายใน และผลการตรวจสอบที่ผ่านมาจากหน่วยงานทั้งภายในและภายนอก ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการกำกับดูแลกิจการตามแนวทางของคู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง โดยมุ่งหมายให้ ธสน. มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่ดี

การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่เปิดเผยสารสนเทศทั้งทางการเงินและไม่ใช้การเงิน โดยสารสนเทศที่เผยแพร่ต้องชัดเจน ถูกต้อง ทันเวลา เข้าใจง่าย ครบถ้วน เพียงพอ และเชื่อถือได้ นอกจากนี้ ธสน. ยังปฏิบัติตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 โดยเปิดเผยข้อมูลข่าวสารต่างๆ รวมทั้งให้บริการห้องข้อมูลข่าวสารเพื่อให้ประชาชนและผู้มีส่วนได้เสียสามารถรับทราบและเข้าถึงข้อมูลได้ตามช่องทางต่างๆ อย่างครบถ้วน เพียงพอ และเท่าเทียมกัน

สำหรับช่องทางที่ ธสน. ใช้ในการเผยแพร่สารสนเทศเป็นประจำ ได้แก่

- รายงานประจำปี ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งนอกจากจะจัดทำเป็นรูปเล่มเพื่อเผยแพร่แก่ลูกค้า นักลงทุน คู่ค้า และผู้สนใจทั่วไปแล้ว ยังเผยแพร่ผ่านช่องทางบนเว็บไซต์ ธสน. อีกด้วย
- วารสารรายเดือน EXIM E-NEWS เป็นวารสารที่จัดส่งให้สมาชิกทั่วไปทาง E-mail โดยรวบรวมข่าวสารความเคลื่อนไหวและบทวิเคราะห์สถานการณ์การค้าระหว่างประเทศ เกร็ดน่ารู้ในการดำเนินธุรกิจระหว่างประเทศ ตลอดจนกิจกรรมต่างๆ ของ ธสน. เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยในตลาดโลก
- เว็บไซต์ ธสน. www.exim.go.th

- ข่าวแจก (Press Release) แถลงข่าว และภาพข่าว
- หนังสือทิศทางการส่งออกและลงทุน ซึ่งได้จัดทำติดต่อกันอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2541
- การเชื่อมโยงกับระบบข้อมูลรัฐวิสาหกิจของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) และ

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) กระทรวงการคลัง

นอกจากนี้ ธสน. ได้ให้ความร่วมมือในการเปิดเผยข้อมูลต่อ สตง. และ ธปท. อย่างครบถ้วนและสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้เข้าใจถึงบทบาท หน้าที่ และความมุ่งมั่นของ ธสน. ในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ สุจริต โปร่งใส และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด

สิทธิของเจ้าของกิจการและบทบาทของ ธสน. ต่อผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญรวมทั้งมุ่งสนองและ รักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งประกอบด้วย

ลูกค้า ธสน. มุ่งให้บริการที่มีคุณภาพ หลากหลาย และได้มาตรฐานสากลเพื่อสนับสนุนการส่งออกและการลงทุนไทยในต่างประเทศ

รัฐบาล ธสน. มุ่งสนองนโยบายรัฐบาลในการสนับสนุนการส่งออก การทำธุรกิจไทยในต่างประเทศ และการพัฒนาประเทศ โดยเน้นประสิทธิภาพในการดำเนินงานและมีผลประโยชน์ที่ไม่เป็นภาระของรัฐบาล

เจ้าหนี้ ธสน. มุ่งให้เจ้าหนี้มีความเชื่อมั่นในฐานะการเงินที่เข้มแข็งและปฏิบัติตามข้อตกลงสัญญาการกู้ยืมอย่างเคร่งครัด

พนักงาน ธสน. ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยพนักงานของ ธสน. ได้รับการดูแลด้านผลตอบแทนที่เป็นธรรมและสอดคล้องกับตลาด

จรรยาบรรณ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ เพื่อให้กรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และพนักงานทุกคนได้ทราบถึงแนวทางการปฏิบัติที่ ธสน. และผู้มีส่วนได้เสียคาดหวัง จรรยาบรรณของ ธสน. แบ่งเป็น 2 ส่วน คือ

1. จรรยาบรรณของกรรมการธนาคาร กรรมการธนาคารยึดถือจรรยาบรรณของกรรมการรัฐวิสาหกิจตามที่กระทรวงการคลังกำหนดและจรรยาบรรณของกรรมการธนาคารเป็นแนวทางปฏิบัติ
2. จรรยาบรรณของผู้บริหารและพนักงาน พนักงานต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณซึ่งยึดหลักความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรมและจริยธรรม แบ่งเป็น 5 หมวดดังนี้ 1) จรรยาบรรณต่อ ธสน. 2) จรรยาบรรณต่อลูกค้า 3) จรรยาบรรณต่อผู้ร่วมงาน 4) จรรยาบรรณต่อตนเองและสังคม และ 5) จรรยาบรรณต่อคู่แข่งทางการค้า

นอกจากนี้ ผู้บริหารรวมทั้งกรรมการธนาคารต้องมีหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณเพิ่มเติมจากพนักงานอีก 3 หมวด คือ 1) จรรยาบรรณต่อเจ้าของกิจการ 2) จรรยาบรรณต่อพนักงาน ธสน. และ 3) จรรยาบรรณต่อสังคม

หลักความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารดูแลและให้ความสำคัญกับการป้องกันและเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเริ่มมีผลบังคับใช้อย่างเป็นทางการนับตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2549 หลักเกณฑ์ดังกล่าวได้ถูกนำเข้าไปรวมอยู่ในจรรยาบรรณผู้บริหารและพนักงาน และเผยแพร่ในอินทราเน็ตของ ธสน. เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติให้ผู้บริหารและพนักงานยึดถือปฏิบัติ

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องซึ่งประยุกต์จากหลักเกณฑ์ของ ธปท. หลักเกณฑ์ดังกล่าวกำหนดมิให้กรรมการหรือผู้มีอำนาจอนุมัติเข้าร่วมการประชุมและออกเสียงลงมติการอนุมัติสินเชื่อหรือการลงทุนในกิจการที่ตนเองหรือผู้เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ ซึ่งที่ผ่านมายังไม่ปรากฏว่าเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกรณีใดๆ

นอกจากนี้ ในปี 2553 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติและจัดทำแบบแจ้ง “รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ธสน.” เป็นครั้งแรก โดยแบบแจ้งรายงานดังกล่าวอ้างอิงจากตัวอย่างแบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลที่ดี

การปฏิบัติตามหลักการและแนวทางปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของ ธสน.

นอกจากจะเป็นผู้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของ ธสน. แล้ว คณะกรรมการธนาคารยังดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการให้เหมาะสมและสอดคล้องกับเป้าหมายและภารกิจของ ธสน. นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนำนโยบายดังกล่าวไปกำหนดแนวทางปฏิบัติและรายงานผลการกำกับดูแลกิจการไว้ในรายงานประจำปีและนำไปเผยแพร่ในเว็บไซต์ของ ธสน. ด้วย

คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้รับคำตอบแทนตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนดดังนี้

1. เบี้ยประชุม เป็นอัตราเหมาจ่ายรายเดือนเฉพาะเดือนที่เข้าร่วมประชุม โดยประธานกรรมการธนาคารได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 12,500 บาท และกรรมการธนาคารได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 10,000 บาท ในปี 2553 มีการประชุมรวม 15 ครั้ง มีเบี้ยประชุมรวมทั้งสิ้น 1,250,000 บาท

2. โบนัส โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การกำหนดผลประโยชน์ตอบแทนคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ ซึ่งอิงกับกำไรสุทธิประจำปี สัดส่วนของระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการในปีนั้น อัตราการเข้าประชุมของกรรมการ รวมทั้งการประเมินผลการดำเนินงานของ ธสน. ตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจระหว่าง ธสน. กับกระทรวงการคลังในปีที่คำนวณโบนัส โดยมีโบนัสจากผลการดำเนินงานปี 2551 จำนวนรวมทั้งสิ้น 988,203.14 บาท และปี 2552 จำนวนรวมทั้งสิ้น 1,239,525 บาท สำหรับโบนัสจากผลการดำเนินงานปี 2553 ยังอยู่ระหว่างรอผลการประเมินผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจจากกระทรวงการคลัง

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบจะได้รับคำตอบแทนเหมาจ่ายเป็นรายเดือนทุกเดือน โดยประธานกรรมการตรวจสอบได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 12,500 บาท และกรรมการตรวจสอบได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 10,000 บาท กรณีดำรงตำแหน่งไม่ครบเดือนจะคำนวณเพิ่มคำตอบแทนรายวันในเดือนนั้น ในปี 2553 มีการประชุมรวม 6 ครั้ง มีคำตอบแทนรวมทั้งสิ้น 319,523.82 บาท

คณะกรรมการอื่นที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร

จะได้รับเบี้ยประชุมในอัตราเหมาจ่ายเป็นรายเดือนเฉพาะเดือนที่เข้าร่วมประชุม โดยประธานกรรมการได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 12,500 บาท และกรรมการได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 10,000 บาท ทั้งนี้ หากกรรมการคนใดได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการอื่นมากกว่า 1 คณะ จะได้รับเบี้ยประชุมเพียงคณะใดคณะหนึ่งในเดือนนั้นๆ เท่านั้น

คณะกรรมการบริหาร

ในปี 2553 มีการประชุมรวม 17 ครั้ง มีเบี้ยประชุมรวมทั้งสิ้น 542,500 บาท

คณะอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ในปี 2553 มีการประชุมรวม 2 ครั้ง มีเบี้ยประชุมรวมทั้งสิ้น 65,000 บาท

นอกจากนี้ ในปี 2553 ธสน. ดำเนินกระบวนการสรรหากรรมการผู้จัดการคนใหม่ คณะกรรมการธนาคารจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหากรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการผู้จัดการตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

สำหรับหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการดังกล่าว นอกเหนือจากหลักเกณฑ์การจ่ายเบี้ยประชุมข้างต้นแล้ว กระทรวงการคลังกำหนดว่า หากผู้ได้รับแต่งตั้งมาจากบุคคลภายนอกจะได้รับเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งในอัตราสูงสุดไม่เกินครั้งละ 1,000 บาท โดยจ่ายเฉพาะครั้งที่มาประชุม ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหากรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการผู้จัดการได้รับค่าตอบแทน ดังนี้

คณะกรรมการสรรหากรรมการผู้จัดการ

ในปี 2553 มีการประชุมรวม 3 ครั้ง มีเบี้ยประชุมรวมทั้งสิ้น 60,000 บาท

คณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการผู้จัดการ

ในปี 2553 มีการประชุมรวม 4 ครั้ง มีเบี้ยประชุมรวมทั้งสิ้น 71,500 บาท

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารปี 2553

คณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2553 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารจำนวน 15 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

กรรมการ		ระยะเวลา ดำรงตำแหน่ง ในปี 2553	จำนวนครั้งที่ ร่วมประชุม/ จำนวนประชุม	จำนวน ร้อยละ ที่ร่วม ประชุม	เบี้ยประชุม	
					จำนวนเดือน ที่ได้รับเบี้ย ประชุม	จำนวนเงิน (บาท)
1.	นายณรงค์ชัย อัครเศรณี (ประธานกรรมการ)* นายนิรุต ชัยสุตร (ประธานกรรมการ) ¹	1 ม.ค.-18 มิ.ย. 22 มิ.ย.-30 ก.ย.	6/6 5/5	100 100	5 4	62,500 50,000
2.	ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร (แทนนายสาธิต รังคสิริ) นายนิรุต ชัยสุตร (ประธานกรรมการ) ¹	1 ม.ค.-30 ก.ย. 1 ต.ค.-31 ธ.ค.	9/11 4/4	82 100	8 3	80,000 37,500
3.	อธิบดีกรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์ นายวิจิตร วิเศษน้อย* นายมนัส สร้อยพลอย	1 ม.ค.-20 เม.ย. 21 เม.ย.-31 ธ.ค.	4/4 7/11	100 64	3 6	30,000 60,000
4.	ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม นางสุทธีณีย์ พุ่มภา	1 ม.ค.-31 ธ.ค.	11/15	73	9	90,000
5.	เลขาธิการสำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ นายอภิชาติ จงสกุล	1 ม.ค.-31 ธ.ค.	15/15	100	12	120,000
6.	อธิบดีกรมเศรษฐกิจระหว่างประเทศ กระทรวงการต่างประเทศ นางกฤษณา จันทระประภา ² นางสาววิมล คัดชอบ ²	1 ม.ค.-25 พ.ย. 26 พ.ย.-31 ธ.ค.	12/15 0/0	80 -	11 -	110,000 -
7.	รองผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย นางอจนา ไวกวามดี	1 ม.ค.-31 ธ.ค.	12/15	80	10	100,000
8.	นางสาวอรจิต สิงคาลวณิช	1 ม.ค.-31 ธ.ค.	14/15	93	12	120,000
9.	นายจิรศักดิ์ พงษ์พิษณุพิจิตร* นายณฤทธิ์ เจียอาภา	1 ม.ค.-18 มิ.ย. 22 มิ.ย.-31 ธ.ค.	6/6 7/9	100 78	5 5	50,000 50,000
10.	นายอรรถชัย บุรกรรมโกวิท* นางสาววลัยรัตน์ ศรีอรุณ	1 ม.ค.-8 ก.พ. 22 มิ.ย.-31 ธ.ค.	1/1 5/9	100 56	1 5	10,000 50,000
11.	นายธนศักดิ์ วหาวิศาล* นายสุเทพ วงศ์วรเศรษฐ์	1 ม.ค.-27 เม.ย. 22 มิ.ย.-31 ธ.ค.	5/5 9/9	100 100	4 7	40,000 70,000

กรรมการ	ระยะเวลา ดำรงตำแหน่ง ในปี 2553	จำนวนครั้ง ที่ร่วมประชุม/ จำนวนประชุม	จำนวน ร้อยละ ที่ร่วม ประชุม	เบี้ยประชุม	
				จำนวนเดือน ที่ได้รับเบี้ย ประชุม	จำนวนเงิน (บาท)
12. กรรมการผู้จัดการ					
นายอภิชัย บุญธีรพร	1 ม.ค.-30 มิ.ย.	7/7	100	6	60,000
นายสมพันธ์ เอี่ยมรุ่งโรจน์ (รักษาการ) ³	1 ก.ค.-6 ต.ค.	3/4	75	3	30,000
นายคนิสร สุนธธมาน	7 ต.ค.-31 ธ.ค.	4/4	100	3	30,000
					1,250,000

หมายเหตุ * กรรมการธนาคารที่ลาออกจากตำแหน่ง

** จำนวนครั้งที่คณะกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมรวมกันน้อยกว่า 15 ครั้ง เนื่องจากยังไม่มี การแต่งตั้งกรรมการธนาคารทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงในช่วงที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการธนาคาร

¹ นายนิธิต ชัยสูตร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นประธานคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2553 ในฐานะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ต่อมาได้รับพระบรมราชโองการโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลังเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2553 ซึ่งมีผลให้เป็นกรรมการ ธสน. โดยตำแหน่งด้วย

² นางสาววิมล คิตชอบ ได้รับพระบรมราชโองการโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งอธิบดีกรมเศรษฐกิจระหว่างประเทศแทนนางกฤษณา จันทระประภาตั้งแต่วันที่ 26 พฤศจิกายน 2553 โดย ธสน. ได้รับหนังสือแจ้งการแต่งตั้งฯ (ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีลงวันที่ 13 ธันวาคม 2553 ซึ่งมีผลย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 26 พฤศจิกายน 2553) จากกระทรวงการต่างประเทศเมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2553 ภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารเดือนธันวาคม 2553 เป็นผลให้นางกฤษณาเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร ในขณะที่นางสาววิมลไม่ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งดังกล่าว

³ นายสมพันธ์ เอี่ยมรุ่งโรจน์ รักษาการกรรมการผู้จัดการ ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร 1 ครั้ง เนื่องจากเป็นการประชุมวาระพิเศษเฉพาะกรรมการ ธสน. โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อพิจารณาเรื่องการสรรหากรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริหาร

ในปี 2553 มีการประชุมคณะกรรมการบริหารจำนวน 17 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริหาร ดังนี้

กรรมการ	ระยะเวลา ดำรงตำแหน่ง ในปี 2553	จำนวนครั้งที่ ร่วมประชุม/ จำนวนประชุม	จำนวน ร้อยละ ที่ร่วม ประชุม	เบี้ยประชุม*	
				จำนวนเดือน ที่ได้รับเบี้ย ประชุม	จำนวนเงิน (บาท)
1. นายณรงค์ชัย อัครเศรณี (รักษาการประธานกรรมการบริหาร) นายจิรศักดิ์ พงษ์พิษณุพิจิตร ² (ประธานกรรมการบริหาร) นายสุเทพ วงศ์วรเศรษฐ (ประธานกรรมการบริหาร)	1 ม.ค.-22 ม.ค. 23 ม.ค.-18 มิ.ย. 1 ก.ค.-31 ธ.ค.	2/2 7/7 8/8	100 100 100	1 6 6	12,500 75,000 75,000
2. นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร ¹	1 ม.ค.-30 ก.ย.	10/12**	83	8	60,000
3. นายจิรศักดิ์ พงษ์พิษณุพิจิตร ² นางสุทธินิย์ พุ่มภา	1 ม.ค.-22 ม.ค. 23 ม.ค.-31 ธ.ค.	2/2 14/15	100 93	- 11	- 110,000
4. นายธนศักดิ์ วหาวิศาล นายณฤทธิ์ เจียอาภา	1 ม.ค.-27 เม.ย. 1 ก.ค.-31 ธ.ค.	6/7 6/8 }**	86 75	4 5	40,000 50,000
5. นายอภิชัย บุญธีราร นายสมพันธ์ เอี่ยมรุ่งโรจน์ นายคณิสร์ สุนทรมาน	1 ม.ค.-30 มิ.ย. 1 ก.ค.-6 ต.ค. 19 ต.ค.-31 ธ.ค.	9/9 3/3 5/5	100 100 100	6 3 3	60,000 30,000 30,000
					542,500

หมายเหตุ * ตามหนังสือที่ กค 0805/ว.56 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2547 เรื่อง การชี้แจงทำความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงอัตราเบี้ยกรรมการรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนดว่า คณะกรรมการอื่นที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารจะได้รับเบี้ยประชุมในอัตราเหมาจ่ายเป็นรายเดือนเฉพาะเดือนที่เข้าร่วมประชุม โดยประธานกรรมการได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 12,500 บาทและกรรมการได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 10,000 บาท ทั้งนี้ หากกรรมการท่านใดได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการอื่นมากกว่า 1 คณะ จะได้รับเบี้ยประชุมเพียงคณะใดคณะหนึ่งในเดือนนั้นๆ เท่านั้น

** จำนวนครั้งที่คณะกรรมการบริหารเข้าร่วมประชุมรวมกันน้อยกว่า 17 ครั้ง เนื่องจากยังไม่มีกรรมการแต่งตั้งกรรมการบริหารทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงในช่วงที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริหาร

¹ นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร ไม่ได้รับเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารธนาคาร 2 ครั้งในเดือนกรกฎาคม 2553 และเดือนสิงหาคม 2553 เนื่องจากได้รับเบี้ยประชุมคณะกรรมการสหกรณ์การเกษตรผู้จัดการ ธสน. ในฐานะประธานกรรมการสหกรณ์

² เนื่องจากในเดือนมกราคม 2553 มีการประชุมคณะกรรมการบริหารจำนวน 3 ครั้ง โดยนายจิรศักดิ์ พงษ์พิษณุพิจิตรได้เข้าร่วมประชุมในฐานะกรรมการบริหาร 2 ครั้ง และในฐานะประธานกรรมการบริหาร 1 ครั้ง จึงมีผลให้ไม่ได้รับเบี้ยประชุมในเดือนมกราคม 2553 ในฐานะกรรมการบริหาร แต่จะได้รับเบี้ยประชุมในฐานะประธานกรรมการบริหารแทน

คณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2553 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 6 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบดังนี้

กรรมการ	ระยะเวลา ดำรงตำแหน่ง ในปี 2553	จำนวนครั้งที่ ร่วมประชุม/ จำนวนประชุม	จำนวน ร้อยละ ที่ร่วมประชุม	เบี้ยประชุม (บาท)
1. นายอภิชาติ จงสกุล (ประธานกรรมการตรวจสอบ)	1 ม.ค.-31 ธ.ค.	6/6	100	150,000.00
2. นางสุทธินีย์ พุฒกา	1 ม.ค.-22 ม.ค.	0/0*	0	7,096.77
นายวิจิตร วิเศษน้อย	23 ม.ค.-20 เม.ย. } **	3/3	100	29,569.90
นางสาวอรจิต สิงคาลวณิช	1 ก.ค.-31 ธ.ค. }	3/3	100	60,000.00
3. นายอรรถชัย บุรกรรมโกวิท	1 ม.ค.-8 ก.พ. } ***	0/0 }	0	12,857.15
นายมนัส สร้อยพลอย	1 ก.ค.-31 ธ.ค. }	0/3 }	0	60,000.00
				319,523.82

หมายเหตุ * ระหว่างที่ดำรงตำแหน่ง ยังไม่มีจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

** ระหว่างวันที่ 21 เมษายน-30 มิถุนายน 2553 ยังไม่มีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงในช่วงที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ

*** - ระหว่างที่นายอรรถชัย บุรกรรมโกวิท ดำรงตำแหน่ง ยังไม่มีจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

- ระหว่างวันที่ 9 กุมภาพันธ์-30 มิถุนายน 2553 ยังไม่มีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยมีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 3 ครั้ง

- หลังจากให้นายมนัส สร้อยพลอย ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการตรวจสอบ มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ อีก 3 ครั้ง

คณะอนุกรรมการพิจารณาคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ในปี 2553 มีการประชุมคณะอนุกรรมการพิจารณาคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูงจำนวน 2 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะอนุกรรมการพิจารณาคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ดังนี้

อนุกรรมการ	ระยะเวลา ดำรงตำแหน่ง ในปี 2553	จำนวนครั้งที่ ร่วมประชุม/ จำนวนประชุม	จำนวน ร้อยละ ที่ร่วมประชุม	เบี้ยประชุม (บาท)
1. นางอรรณา ไวกวามดี (ประธานอนุกรรมการ)	1 ม.ค.-31 ธ.ค.	2/2	100	25,000
2. นางสาวอรจิต สิงคาลวณิช	1 ม.ค.-31 ธ.ค.	2/2	100	20,000
3. นางกฤษณา จันทระประภา	1 ม.ค.-25 พ.ย.	2/2	100	20,000
				65,000

คณะกรรมการสรรหากรรมการผู้จัดการ

ในปี 2553 ธสน. ดำเนินกระบวนการสรรหากรรมการผู้จัดการคนใหม่นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม-6 ตุลาคม 2553 โดยมีการประชุมคณะกรรมการสรรหากรรมการผู้จัดการจำนวน 3 ครั้ง (เดือนกรกฎาคม 1 ครั้ง และเดือนสิงหาคม 2 ครั้ง) และมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการสรรหากรรมการผู้จัดการดังนี้

กรรมการ	ระยะเวลา ดำรงตำแหน่ง ในปี 2553	จำนวนครั้งที่ ร่วมประชุม/ จำนวนประชุม	จำนวน ร้อยละ ที่ร่วม ประชุม	เบี้ยประชุม	
				จำนวนเดือน ที่ได้รับเบี้ย ประชุม	จำนวนเงิน (บาท)
1. นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร (ประธานกรรมการสรรหาฯ)	1 ก.ค.-6 ต.ค.	3/3	100	2	25,000
2. นางสาวอรจิต สิงคาลวณิช	1 ก.ค.-6 ต.ค.	3/3	100	2	20,000
3. นายณฤทธิ์ เจียอาภา*	1 ก.ค.-6 ต.ค.	3/3	100	1	10,000
4. นายกุลิศ สมบัติศิริ**	1 ก.ค.-6 ต.ค.	2/3	67	2 ครั้ง	2,000
5. นายกฤษฎา จินะวิจารณ์**	1 ก.ค.-6 ต.ค.	3/3	100	3 ครั้ง	3,000
					60,000

หมายเหตุ * นายณฤทธิ์ เจียอาภา ได้รับเบี้ยประชุม 1 ครั้งในเดือนสิงหาคม 2553 สำหรับเดือนกรกฎาคม 2553 ได้รับเบี้ยประชุมในฐานะกรรมการบริหาร

** ตามหนังสือที่ กค 0805/ว.56 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2547 เรื่อง การชี้แจงทำความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงอัตราเบี้ยกรรมการรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนดว่า กรณีผู้ได้รับแต่งตั้งมาจากบุคคลภายนอก จะได้รับเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งในอัตราสูงสุดไม่เกินครั้งละ 1,000 บาท โดยจ่ายเฉพาะครั้งที่มาประชุม

คณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการผู้จัดการ

ในปี 2553 มีการประชุมคณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการผู้จัดการจำนวน 4 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการผู้จัดการดังนี้

อนุกรรมการ	ระยะเวลา ดำรงตำแหน่ง ในปี 2553	จำนวนครั้งที่ ร่วมประชุม/ จำนวนประชุม	จำนวน ร้อยละ ที่ร่วม ประชุม	เบี้ยประชุม	
				จำนวนเดือน ที่ได้รับเบี้ย ประชุม	จำนวนเงิน (บาท)
1. นางอจนา ไวกวามดี (ประธานอนุกรรมการ)	8 เม.ย.-6 ต.ค.	4/4	100	3	37,500
2. นางสาวอรจิต สิงคาลวณิช	8 เม.ย.-12 ก.ค.	1/1	100	1	10,000
3. นางกฤษณา จันทรประภา	8 เม.ย.-6 ต.ค.	3/4	75	2	20,000
4. นายชาญวิทย์ นาคบุรี* นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์*	8 เม.ย.-12 ก.ค.	1/1	100	1 ครั้ง	1,000
	13 ก.ค.-6 ต.ค.	3/3	100	3 ครั้ง	3,000
					71,500

หมายเหตุ * ตามหนังสือที่ กค 0805/ว.56 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2547 เรื่อง การชี้แจงทำความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงอัตราเบี้ยกรรมการรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนดว่า กรณีผู้ได้รับแต่งตั้งมาจากบุคคลภายนอก จะได้รับเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งในอัตราสูงสุดไม่เกินครั้งละ 1,000 บาท โดยจ่ายเฉพาะครั้งที่มาประชุม

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี

การตรวจสอบบัญชี

ธสน. แต่งตั้งให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) เป็นผู้สอบบัญชี ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2553 จำนวน 880,000 บาท และค่าตอบแทนอื่นๆ จำนวน 94,000 บาท

การบริหารความเสี่ยง

ภาพรวม

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) ตระหนักและเล็งเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงว่าเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการธนาคารจึงได้มีการกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในแผนธุรกิจด้านการพัฒนาองค์กร โดยในปี 2553 ธนาคารเน้นการบูรณาการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการกำกับกับการปฏิบัติงาน ตามหลัก Governance, Risk and Compliance (GRC) เพื่อให้ ธสน. มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีการบริหารความเสี่ยงองค์กรและการกำกับกับการปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดีสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของ ธสน. อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถบรรลุเป้าหมายขององค์กรทั้งในเชิงธุรกิจและในการสนับสนุนการพัฒนาประเทศตามนโยบายรัฐบาลรวมถึงเพื่อสร้างให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

สำหรับกรอบการบริหารความเสี่ยงของ ธสน. ยึดแนวทางของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), The Basel Committee on Banking Supervision, Office of the Comptroller of the Currency (OCC) ของสหรัฐอเมริกา และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ทั้งนี้ ธสน. แบ่งประเภทของความเสี่ยงออกเป็น 6 ประเภท ประกอบด้วย 1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) 2) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) 3) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) 4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) 5) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และ 6) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

หลักการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2553 ธสน. มุ่งเน้นการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของ ธสน. ได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม อีกทั้งมุ่งเน้นการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้แก่พนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง โดยการอบรมทั้งในและต่างประเทศ การวางระเบียบ หลักเกณฑ์ การปฏิบัติงาน การจัดทำคู่มือระบบการควบคุมภายใน คู่มือการปฏิบัติงาน และคู่มือการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร หลักการบริหารความเสี่ยงของ ธสน. มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ ธสน. สามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ ธสน. ยอมรับได้และเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจของ ธสน. รวมถึงสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี

สำหรับหลักการและแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่ ธสน. ยึดถือประกอบด้วย

1. การกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน

คณะกรรมการธนาคารอนุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กรซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงทุกประเภท เพื่อเป็นแนวทางสำหรับการดำเนินงานและสร้างสภาพแวดล้อมที่ดีสำหรับการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ โดย ธสน. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) องค์กรเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังได้จัดทำแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Map) และการพิจารณาความเสี่ยงทั้งหมดของ ธสน. ในภาพรวม (Portfolio View of Risk) เพื่อจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนดำเนินการติดตามความคืบหน้าของแผนการควบคุมความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2. การกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบ ดังนี้

- **การระบุความเสี่ยง** เป็นการวิเคราะห์เพื่อระบุความเสี่ยง สาเหตุ และปัจจัยภายในและภายนอกที่ทำให้เกิดความเสี่ยงซึ่งจะส่งผลให้ ธสน. ไม่บรรลุเป้าหมายตามยุทธศาสตร์ที่กำหนดไว้
- **การประเมินและวัดระดับความเสี่ยง** โดยคำนึงถึงโอกาส (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) เพื่อประเมินและวัดระดับความเสี่ยง ทั้งความเสี่ยงก่อนการควบคุม (Inherent Risk) และความเสี่ยงที่เหลืออยู่หลังการควบคุม (Residual Risk)
- **การจัดการความเสี่ยง** ซึ่งคำนึงถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงเป็นสำคัญ เพื่อกำหนดวิธีการควบคุมและลดความเสี่ยงที่ชัดเจน เพื่อให้ ธสน. มีแนวทางในการบริหารจัดการกับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและเหมาะสม ทั้งนี้ การกำหนดวิธีการควบคุมดังกล่าว ธสน. จะคำนึงถึงความคุ้มค่าหรือผลตอบแทนที่ได้รับ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ ธสน. ยอมรับได้และให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของ ธสน.
- **การติดตามและรายงานความเสี่ยง** กำหนดให้มีระบบการติดตามผลการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อประโยชน์ในการป้องกันและควบคุมความเสียหายได้อย่างทันทั่วทั้ง โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของ ธสน.

3. การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธสน. กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Tolerance) สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลและควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงของ ธสน. อยู่ในระดับที่ ธสน. ยอมรับได้

4. การมีส่วนร่วมรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธสน. ตระหนักดีว่าบุคลากรทุกคนทั้งกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ทั้งภายในหน่วยงานของตน รวมทั้งที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานอื่น จึงได้มีการสื่อสารและสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการและกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้แก่พนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง รวมทั้งจัดให้มีการอบรมและสัมมนาให้แก่พนักงานในแต่ละระดับ เพื่อให้พนักงานมีทัศนคติที่ดี เห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ ธสน. ยังได้จัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงและกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อสื่อสารและสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร และในคู่มือการพัฒนาบริการยังได้ระบุให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงของ ธสน. ครอบคลุมถึงบริการใหม่ๆ ของ ธสน. ด้วย

5. การทำให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

ธสน. ได้จัดทำระเบียบว่าด้วยจริยธรรมของพนักงาน ซึ่งครอบคลุมจริยธรรมของผู้บริหารและพนักงาน ตลอดจนบทลงโทษ ซึ่งสอดคล้องกับหลักกฎหมาย และจัดให้มีจรรยาบรรณสำหรับผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งประกอบด้วยจริยธรรมของผู้บริหารและพนักงาน และหลักเกณฑ์ว่าด้วยการป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ ธสน. ยังกำหนดหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของ ธสน. ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี โดยมีเป้าหมายสูงสุดคือ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการปฏิบัติงานประจำวันและวัฒนธรรมองค์กรของ ธสน.

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธสน. จัดให้มีโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการนำกรอบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติอย่างเหมาะสมใน ธสน. ดังนี้

คณะกรรมการธนาकार

ทำหน้าที่อนุมัติกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงแนวทางการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงของคณะกรรมการชุดต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของ ธสน. ซึ่งทำหน้าที่สั่งการให้มีการจัดตั้ง และกำหนดโครงสร้างอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะจัดการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริหารธนาकार

ดำเนินการตามหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการธนาकारได้มอบหมายให้ตามความเหมาะสมกับการดำเนินกิจการของ ธสน.

คณะกรรมการตรวจสอบ

ทำหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาकारในการประเมินและติดตามผลการบริหารความเสี่ยงของคณะผู้บริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการจัดการ

ทำหน้าที่นำเสนอวิสัยทัศน์ ภารกิจ และแผนวิสาหกิจและแผนธุรกิจ ตลอดจนระดมความคิดเพื่อปรับแผนธุรกิจในการดำเนินธุรกิจของ ธสน. ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมและความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงตามแผนธุรกิจเสนอต่อคณะกรรมการธนาकारเพื่อพิจารณา หรือทราบตามความเหมาะสม

คณะผู้บริหารความเสี่ยง

ทำหน้าที่กลั่นกรองกรอบนโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาकारได้อนุมัติไว้

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ทำหน้าที่ดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแผนงานในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและตลาด ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ระดับราคา และอัตราแลกเปลี่ยน รวมทั้งบริหารพอร์ตการลงทุนในตราสารต่างๆ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และขอบเขตการลงทุน รวมทั้งวงเงินลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาकार

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อรายใหญ่

ทำหน้าที่บริหาร ควบคุม และติดตามรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตเฉพาะลูกหนี้ปกติให้เป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาकार

คณะกรรมการแก้ไขหนี้

ทำหน้าที่บริหาร ควบคุม และติดตามรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้มีปัญหาให้เป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ทำหน้าที่กำกับการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนรายงานผลการปฏิบัติงานด้านการกำกับดูแลกิจการให้คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งทำหน้าที่คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของ ธสน.

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง เหตุการณ์หรือโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ ธสน. นำแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่กำหนดไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือมีความล่าช้าในการปรับตัวหรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายตามแผนธุรกิจที่ ธสน. กำหนด ตลอดจนรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ขององค์กร ทั้งนี้ การตัดสินใจดำเนินการตามแผนธุรกิจโดยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการจัดการนั้น จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่นๆ ด้วย

ในปี 2553 ธสน. ยังคงมุ่งเน้นการดำเนินแผนธุรกิจในเชิงรุกท่ามกลางภาวะความผันผวนของเศรษฐกิจและการเมืองทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจนการปรับปรุงข้อบังคับและระเบียบต่างๆ ภายใน ธสน. ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์หรือแนวทางของหน่วยงานที่กำกับดูแล ธสน. เช่น ธปท. เป็นต้น รวมทั้งเร่งปรับกลยุทธ์ในด้านต่างๆ เพื่อให้ ธสน. สามารถสนองนโยบายของรัฐบาลและมีรายได้พอเพียงสำหรับการปฏิบัติตามภารกิจได้อย่างยั่งยืน โดยในปี 2553 ธสน. มีการดำเนินกิจกรรมและโครงการใหม่ๆ ได้แก่

- เปิดบริการใหม่ เช่น “อาเซียน+6: รับซื้อตั๋วแลกประกัน” ซึ่งเป็นบริการสินเชื่อแลกบริการประกันการส่งออกแก่ผู้ส่งออกไปตลาดอาเซียนและจีน ญี่ปุ่น เกาหลีใต้ อินเดีย ออสเตรเลีย และนิวซีแลนด์
 - ขยายการให้สินเชื่อเพื่อการพัฒนาประเทศ เช่น สินเชื่อพาณิชย์นาวีสำหรับผู้ประกอบการขนส่งสินค้าระหว่างประเทศนำไปใช้ซื้อเรือใหม่หรือเรือเก่า สินเชื่อให้แก่นักลงทุนไทยลงทุนในต่างประเทศ รวมทั้งย้ายฐานการผลิตของไทยไปยังต่างประเทศที่มีความพร้อมด้านวัตถุดิบและแรงงาน โดยเฉพาะในตลาดการค้าเสรี “อาเซียน+6” และบริการ T/R Money Market Rate โดยกำหนดสกุลเงินในการเบิกกู้ได้ 2 สกุลหลัก คือ สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ
 - เปิดทำการสาขาย่อยเพิ่ม 2 สาขา คือ สาขาย่อยลาดกระบังและสาขาย่อยพระโขนงโดยร่วมมือกับธนาคารออมสินภายใต้โครงการ “1 สาขา 2 ธนาคาร” เพื่อใช้พื้นที่สาขาร่วมกันให้บริการแก่ลูกค้าทั้งสองธนาคารในด้านธุรกิจต่างประเทศ การประกันการส่งออก บริการทางการเงิน การให้สินเชื่อ และการร่วมลงทุน
- ทั้งนี้ โดยมีวัตถุประสงค์สนับสนุนและส่งเสริมการส่งออก การนำเข้า และการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศเพื่อการพัฒนาประเทศ รวมทั้งสามารถสนองตอบนโยบายรัฐบาลและมีการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยมีการสื่อสารให้ผู้บริหารระดับฝ่ายรับทราบแผนธุรกิจและแผนวิสาหกิจ และมีการถ่ายทอดแผนดังกล่าวให้พนักงานได้รับทราบ รวมทั้งมีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนธุรกิจ โดยมีการทบทวนและปรับแผนธุรกิจ หากผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

แนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เครื่องมือสำคัญที่ ธสน. ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในปี 2553 ได้แก่ การกำหนดกระบวนการวางแผนธุรกิจโดยยึดหลักการของ Balanced Scorecard ซึ่งมีการคำนึงการดำเนินงานที่สำคัญในด้านต่างๆ อย่างเป็นเหตุเป็นผล มีการวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรค (SWOT Analysis) รวมทั้งนำระบบการบริหารจัดการเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic Value Management: EVM) มาใช้วิเคราะห์ความคุ้มค่าของการลงทุน การประเมินความเสี่ยงองค์กร การจัดทำแผนภูมิแสดงความเชื่อมโยงของความเสี่ยง การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ และระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ เพื่อติดตามดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของ ธสน. สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ ธสน. ยอมรับได้ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย เช่น รายงานผลการปฏิบัติตามแผนธุรกิจ ทั้งนี้ เครื่องมืดังกล่าวมีส่วนสำคัญที่เกื้อหนุนให้ ธสน. สามารถบรรลุเป้าหมายขององค์กรทั้งในเชิงพาณิชย์และในการสนับสนุนการพัฒนาประเทศตามนโยบายรัฐบาล โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี และการกำกับการปฏิบัติงานที่ดี ดังจะเห็นได้จากในปี 2553 ที่ผ่านมา ธสน. มีสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสี่ยงที่ ธสน. ยอมรับได้

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง เหตุการณ์หรือโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกค้าของ ธสน. ทั้งลูกค้าด้านสินเชื่อ ด้านการลงทุน การรับประกันความเสี่ยงตลอดจนคู่ค้า/คู่สัญญาของ ธสน. ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข/ข้อกำหนดที่ตกลงกับ ธสน. ไว้ อันส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ ธสน.

สำหรับในปี 2553 ธสน. ได้เร่งปรับปรุงนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อควบคุมการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) รายใหม่ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2553 ธสน. มีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (Gross Non-Performing Loans to Total Loans and Accrued Interest Receivables: NPLs Ratio) ลดลงจากร้อยละ 8.2 ในปี 2552 เหลือร้อยละ 6.2 ในปี 2553

แนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

- **การสร้างระบบเตือนภัยด้านเครดิต** สำหรับระดับอุตสาหกรรม ได้แก่ ระบบการเตือนภัยด้านอุตสาหกรรม (Industry Warning Sign) เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการหน่วยงานด้านการตลาด สำหรับระดับลูกค้า ได้แก่ ระบบการเตือนภัยด้านเครดิตล่วงหน้า (Credit Warning Sign) ซึ่งเป็นการให้ข้อมูลประวัติการติดต่อลูกค้ากับ ธสน. และการจัดทำรายชื่อลูกค้าที่ควรติดตามหรือควรให้ความสนใจเป็นพิเศษ (Hot List) เพื่อให้หน่วยงานด้านการตลาดและหน่วยงานด้านการบริหารหนี้ติดตามและหาแนวทางแก้ไขล่วงหน้า รวมทั้งเป็นการควบคุมเชิงป้องกันเพื่อไม่ให้ลูกค้ากลายเป็นหนี้ NPLs

- **ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงลูกค้า** ธสน. ได้มีการพัฒนาและนำเครื่องมือที่ใช้จัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้ามาใช้ประกอบในการพิจารณาสินเชื่อ ปัจจุบัน ธสน. มีระบบการจัดอันดับความเสี่ยงลูกค้า 2 ระบบ ได้แก่ ระบบ Credit Rating Model เป็นเครื่องมือในการจัดอันดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทั่วไปของ ธสน. โดยมีการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคลทั้งหมด 8 อันดับสำหรับลูกหนี้ปกติ และ 3 อันดับสำหรับลูกหนี้มีปัญหา และระบบ EXIM Credit Express เป็นเครื่องมือประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อรายย่อยเพื่อการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยเป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น ในขณะเดียวกันอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

- การสอบทาน/ทบทวนสินเชื่อและการติดตามลูกหนี้ปรับโครงสร้าง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายสินเชื่อที่ ธสน. กำหนด รวมทั้งเพื่อเป็นการสอบทานและติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการใช้เงินสินเชื่อ

- การควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อ มีการกำหนดเพดานการให้สินเชื่อ (Concentration Limit) ในการให้เงิน ต่อ 1 รายลูกค้า ต่อ 1 กลุ่มลูกค้า ต่อ 1 กลุ่มอุตสาหกรรม ต่อ 1 รายผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ ต่อ 1 กลุ่มผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ และต่อ 1 รายประเทศ

- การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตสินเชื่อ (Credit Stress Test) ภายใต้สถานการณ์ต่างๆ เป็นประจำอย่างน้อยทุกปี โดยผลการทดสอบที่ผ่านมาปรากฏว่า ธสน. สามารถดำรงสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้เกินกว่าร้อยละ 8.5 ตามที่ ธปท. กำหนดไว้

สำหรับมาตรการด้านเครดิตที่สำคัญในปี 2553 เช่น กำหนดให้ทีมงานอำนวยการสินเชื่อ สังกัดฝ่ายบริหารหนี้ และนิติกรรม เพื่อทำหน้าที่ติดตามเงื่อนไขที่ลูกค้าต้องปฏิบัติตามสำหรับทุกประเภทวงเงินสินเชื่อ การปรับปรุงหลักเกณฑ์ Credit Warning Sign และ Hot List เพื่อเพิ่มประสิทธิผลและประสิทธิภาพในระบบเตือนภัยด้านเครดิตมากขึ้น การทดสอบความน่าเชื่อถือของระบบ Credit Rating Model สำหรับลูกค้าของ ธสน. การทบทวนหลักเกณฑ์ Concentration Limit และแนวนโยบายการจำกัดความเสี่ยงรายประเทศ เพื่อให้การควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น การปรับปรุงแนวนโยบายการสอบทานสินเชื่อและบริการประกันการส่งออกระยะสั้น เพื่อเพิ่มประสิทธิผลและประสิทธิภาพในการสอบทานสินเชื่อและบริการประกันการส่งออกระยะสั้นมากขึ้น เป็นต้น

3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง เหตุการณ์หรือโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ฐานะในงบดุลและนอกงบดุลของ ธสน. จะได้รับผลกระทบจากการเคลื่อนไหว/เปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และ/หรืออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และ/หรือราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน จนส่งผลให้เกิดความผันผวนต่อรายได้และเงินกองทุนของ ธสน.

แนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) เป็นความเสี่ยงที่รายได้ของ ธสน. ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ด้วยเหตุนี้ ธสน. จึงได้จัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องตามลักษณะสินทรัพย์และหนี้สิน และมีการประเมินสถานการณ์และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยอยู่ตลอดเวลา โดยมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับความซับซ้อนของธุรกิจ เช่น การติดตามความเหลื่อมกัน (Maturity Gap) ระหว่างอายุของสินทรัพย์และอายุของหนี้สิน และการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Sensitivity Analysis) ที่มีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (Net Interest Income: NII) ของ ธสน. ในระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า และที่มีผลต่อเงินกองทุน (Economic Value of Equities: EVE) ของ ธสน. เป็นต้น ซึ่งเครื่องมือดังกล่าวช่วยให้ ธสน. สามารถบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและสามารถบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกัน และเป็นไปตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk) เป็นความเสี่ยงที่รายได้และเงินกองทุนได้รับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินตราต่างประเทศหรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินสกุลเงินตราต่างประเทศ โดย ธสน. มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อรักษาระดับสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลให้อยู่ใน

ระดับดุลยภาพ สำหรับเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่สำคัญ ได้แก่ เกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศรายสกุลและรวมทุกสกุล ณ สิ้นวัน การกำหนดระดับความเสียหายสูงสุด (Stop Loss Level) สำหรับการทำธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศ (Proprietary FX Trading) ทุกสกุลเงิน เครื่องมือในการวัดมูลค่าความเสียหายสูงสุด (Maximum Potential Loss) จากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีประสิทธิภาพช่วยให้ ธสน. สามารถดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด

- **ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)** เป็นความเสี่ยงที่รายได้และเงินกองทุนของ ธสน. ได้รับผลกระทบจากความผันผวนของราคาตราสารในพอร์ตการลงทุนของ ธสน. ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ รวมถึงตราสารทุนประเภทต่างๆ ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิตอยู่ในระดับที่น่าลงทุน (Investment Grade) ขึ้นไป โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้บริหารพอร์ตการลงทุน และควบคุมดูแลการลงทุนให้อยู่ภายใต้วงเงินลงทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์และขอบเขตของการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งในช่วงปี 2553 ที่ผ่านมา ธสน. เน้นการลงทุนในตราสารที่มีสภาพคล่องสูงและมีความเสี่ยงต่ำ

ในปี 2553 ธสน. ได้จัดทำนโยบายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ ระเบียบผลิตภัณฑ์และมาตรฐานขั้นต่ำในการดูแลลูกค้าสำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ นอกจากนี้ ธสน. ยังจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านตลาด (Market Stress Test) เป็นประจำทุกไตรมาส ทั้งความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและด้านราคาตราสารในพอร์ตการลงทุนของ ธสน. โดย ณ สิ้นปี 2553 ธสน. มีความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสี่ยงที่ ธสน. ยอมรับได้

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง เหตุการณ์หรือโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ ธสน. จะมีกระแสเงินไม่เพียงพอกับกรณีที่ต้องมีการจ่ายเงินออกสำหรับการให้สินเชื่อ การลงทุนเพิ่ม การชำระคืนเงินฝาก หรือการจ่ายเงินกู้ยืมเมื่อครบกำหนด แม้ในบางกรณี ธสน. อาจสามารถจัดหากระแสเงินได้เพียงพอในที่สุดแต่ด้วยต้นทุนที่สูงกว่าระดับปกติ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นการลดปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างรุนแรงหาก ธสน. มีกระแสเงินไม่เพียงพอต่อการดำเนินงาน ซึ่งอาจทำให้ต้นทุนเพิ่มขึ้นจากการที่จะต้องกู้ยืมเงินฉุกเฉินจากแหล่งเงินอื่นหรือเกิดผลขาดทุนการขายสินทรัพย์เพื่อนำเงินมาใช้

ทั้งนี้ ธสน. มีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ที่จะต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารเงินซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารสภาพคล่องของ ธสน. ควบคู่ไปกับการจัดหาเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวจากตลาดการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ธสน. ยังอยู่ระหว่างการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤตตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด

แนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในปี 2553 ธสน. ได้มีการทบทวนดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRIs) ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Tolerance) ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยเปรียบเทียบระหว่างการดำรงสภาพคล่องสถานะทันทีและสภาพคล่องจากแหล่งเงินที่สามารถจัดหาได้กับประมาณการกระแสเงินออกสุทธิ เพื่อให้ ธสน. มีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินรวมทุกสกุลเงิน โดย ณ สิ้นปี 2553 ธสน. มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสี่ยงที่ ธสน. ยอมรับได้

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง เหตุการณ์หรือโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ ธสน. จะได้รับความเสียหาย อันเนื่องมาจากการขาด/ความไม่เพียงพอของการกำกับดูแลกิจการที่ดี การขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงาน บุคลากร ระบบงานของ ธสน. หรือปัจจัยภายนอก รวมทั้งความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวกับกระบวนการทางกฎหมาย จนส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ ธสน.

ในปี 2553 ธสน. มีการทบทวนคู่มือระบบการควบคุมภายใน ระบบการทำงานการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเองของ ธสน. (Control Self-Assessment: CSA) ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริต และแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) รวมทั้งกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ และระดับความเปราะบางของความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ เพื่อติดตามดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ ธสน. ยอมรับได้

ทั้งนี้ ธสน. ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานโดยเฉพาะความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ ธสน. ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ โดย ธสน. กำหนดให้ส่วนกำกับกิจการปฏิบัติงาน สำนักกฎหมาย ทำหน้าที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของ ธสน. ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบาย ข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล ธสน. หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องและข้อกำหนดภายใน ธสน.

แนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ปัจจุบัน ธสน. มีเครื่องมือสำคัญที่ใช้ในการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่

- **ระบบการประเมินการควบคุมของตนเอง (Control Self-Assessment: CSA)** ซึ่งกำหนดให้ทุกหน่วยงานระบุความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงานของตนเอง เพื่อประเมินผลการควบคุมที่มีอยู่และกำหนดแนวทางการปรับปรุงการควบคุมตามความเหมาะสมและให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี สำหรับในปี 2553 นอกจาก ธสน. จะกำหนดให้ทุกหน่วยงานประเมิน CSA ตามแนวทางที่คณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน (คตง.) กำหนดแล้ว ธสน. ยังกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต และประเมินมาตรฐานขั้นต่ำที่ควรปฏิบัติในการให้สินเชื่อเพื่อประเมินความเป็นไปได้ของการเกิดทุจริต และกำหนดกิจกรรมควบคุมเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตของ ธสน. ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

- **ระบบการจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ** ทั้งข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss Data) และข้อมูลเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแต่สามารถป้องกันความเสียหายไว้ได้ (Near-Misses) ของทุกหน่วยงาน ซึ่ง ธสน. ได้เริ่มจัดเก็บข้อมูลข้างต้นตั้งแต่เดือนกันยายน 2548 จนถึงปัจจุบัน เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และในปี 2553 ธสน. ได้เพิ่มการกำหนดสัญญาณเตือนภัย (Trigger Point) สำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss Data) เพื่อกำกับ ดูแล และสร้างความตระหนักในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งเพื่อติดตามให้มีการกำหนดกิจกรรมการควบคุมให้ครอบคลุมและครบถ้วนยิ่งขึ้น

- **การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM)** ธสน. ได้พัฒนาและทบทวนแนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2553 ธสน. ได้จัดให้มีการทดสอบแผนรับมือภัยพิบัติ เพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากปัจจัยภายนอกซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของ ธสน. และเพื่อให้ ธสน. สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งเพื่อรับทราบปัญหาที่เกิดขึ้นจากการทดสอบ เพื่อนำไปปรับปรุงให้แนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของ ธสน. มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น

6. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง เหตุการณ์หรือโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่จะมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ใดๆ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินการใดๆ ของ ธสน. มีความไม่แน่นอนที่จะทำให้บุคลากรขององค์กรและบุคคลภายนอกซึ่งรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการดำเนินธุรกิจของ ธสน. (ได้แก่ ลูกค้า คู่สัญญา องค์กรภายนอกต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง) รวมไปถึงสื่อต่างๆ องค์กรอิสระต่างๆ และสาธารณชนเกิดการรับรู้ (Perception) เกี่ยวกับ ธสน. ในแง่ลบ ไม่ว่าจะเป็นจริงหรือเท็จ จนส่งผลกระทบต่อสถานะขององค์กร ไม่ว่าจะเป็นสถานะทางการเงิน ความสามารถในการดำเนินธุรกิจ สถานะความน่าเชื่อถือ และสถานะการดำรงอยู่ (Reason to Exist) ขององค์กร

แนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ในปี 2553 ธสน. มีการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ และระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ของความเสี่ยงด้านชื่อเสียง นอกจากนี้ ยังมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอีกหลายประการ เช่น การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าและพนักงาน การจัดทำวารสารรายเดือน EXIM E-NEWS และเว็บไซต์ ธสน. www.exim.go.th ซึ่งมีข้อมูลเกี่ยวกับ ธสน. อย่างละเอียด เพื่อให้สาธารณชนได้รับทราบข้อเท็จจริงโดยตรง และทันเหตุการณ์ ทั้งนี้ หากเป็นข่าวสารสำคัญที่สาธารณชนให้ความสนใจ ธสน. จะจัดการแถลงข่าวเพื่อให้ได้รับทราบข้อเท็จจริงด้วยความรวดเร็วและตอบข้อสงสัยได้อย่างชัดเจน โดย ธสน. ยังคงเน้นการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่างๆ อย่างโปร่งใส โดยเฉพาะในประเด็นที่สาธารณชนให้ความสนใจ และมีส่วนเกี่ยวข้องโดยตรงต่อความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของ ธสน. ตลอดจนให้ความร่วมมือกับหน่วยงานของรัฐในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ ซึ่งส่งผลให้ ธสน. สามารถรักษาภาพลักษณ์ขององค์กรที่โปร่งใสและน่าเชื่อถือไว้ได้อย่างต่อเนื่อง

ธสน. ภายใต้กฎกระทรวง

ธสน. มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง (สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ) ซึ่งมีรายละเอียดของความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายประกอบงบการเงิน

ธสน. ภายใต้ Basel II

การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยงตาม Pillar I

ธสน. มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง (สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ) ตามแนวทางของ ธปท. เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของสถาบันการเงินในประเทศไทย ซึ่งได้ปรับใช้มาจาก International Convergence of Capital Measurement and Capital Standard (Basel II) ของ The Basel Committee on Banking Supervision, Bank for International Settlements โดย ธสน. พิจารณาเลือกใช้วิธีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงแบบพื้นฐาน ซึ่งเหมาะสมกับขนาดขององค์กรที่มีขนาดเล็กและมีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่ไม่ซับซ้อนมากนัก ซึ่งมีรายละเอียดของความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การกำกับดูแลโดยทางการ (Supervisory Review Process) ตาม Pillar II

ในปี 2553 ธสน. ได้จัดทำนโยบายการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar II) และนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test Policy) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ ธสน. มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามหลักการกำกับดูแลที่ดี โดย ธสน. จะขยายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดภายในปี 2554

การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) ตาม Pillar III

ธสน. ยึดหลักการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2552 โดย ธสน. ได้จัดทำนโยบายการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ในภาพรวม และได้เริ่มเปิดเผยข้อมูลข้างต้นในเว็บไซต์ ธสน. (www.exim.go.th หัวข้อ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน) นับตั้งแต่สิ้นเดือนกันยายน 2552 เป็นต้นมา

การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการจัดการได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินงานของ ธสน. จะบรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงความเชื่อถือได้ของข้อมูลทางการเงิน และมีการปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ในขณะเดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีและหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในการดำเนินงานได้มีการกำหนดเป้าหมาย ยุทธศาสตร์ ภารกิจ และแผนการดำเนินงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลสำเร็จได้ รวมทั้งกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีสายการบังคับบัญชา ขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้อย่างรัดกุม มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง มีการกำหนดนโยบายคู่มือการควบคุมภายใน ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงและใช้อ้างอิงได้โดยง่าย มีระเบียบว่าด้วยจริยธรรมของผู้บริหารและพนักงานรวมถึงกำหนดบทลงโทษการกระทำความผิดระเบียบวินัยไว้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย มีการฝึกอบรมและให้ความรู้เพื่อสร้างทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง อันเป็นการส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ มีการประเมินความเสี่ยงและกำหนดแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่พัฒนาจนนำออกใช้ และมีแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ได้กำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อก่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารที่มีคุณภาพ และมีการสอบทานการปฏิบัติงานและการประเมินการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self-Assessment) เป็นประจำ โดยเป็นไปตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544

นอกจากนี้ ได้กำหนดให้สำนักตรวจสอบมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานของ ธสน. ด้วยการประเมินประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลให้ดียิ่งขึ้น โดยรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะกลั่นกรอง สอบทาน และรายงานผลการกำกับดูแล ธสน. ให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

การบริหารจัดการสารสนเทศ

การดำเนินงานการบริหารจัดการสารสนเทศเป็นกลยุทธ์ที่สำคัญประการหนึ่งของ ธสน. เพื่อสนับสนุนแผนวิสาหกิจและแผนธุรกิจของ ธสน. ให้บรรลุตามเป้าหมาย และเป็นก้าวที่สำคัญในการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารยุคใหม่ ในปี 2553 ธสน. ได้ดำเนินการต่อเนื่องจากปี 2551-2552 ในงานโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการองค์กรให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2553 ธสน. ได้ดำเนินโครงการต่างๆ ดังนี้

1. ด้านการให้บริการลูกค้า

- ด้านระบบงานธุรกรรมหลักของ ธสน. ทั้งนี้ ธสน. ได้เริ่มกระบวนการปรับปรุงระบบงานธุรกรรมหลักของ ธสน. ที่ใช้ปฏิบัติงานอยู่เดิมเพื่อให้สามารถรองรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นในอนาคต และเป็นการรองรับการให้บริการแก่ลูกค้า ธสน. ได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- ด้านการพัฒนาระบบงานสารสนเทศ ธสน. ดำเนินการพัฒนาระบบงานสนับสนุน งานภายใน ธสน. ในแต่ละระบบ โดยการนำ Web Technology มาใช้ รวมถึงระบบงานธุรกรรมหลักที่สามารถนำมาทดแทนระบบงานหลักระบบเดิม โดยเป็นการจัดทำคุณสมบัติความต้องการของระบบงานทั้งหมด เพื่อเป็นข้อกำหนดในการจัดทำระบบงานที่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของ ธสน. อีกทั้งสามารถสนับสนุนและส่งเสริมประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน และการบริหารจัดการ รวมทั้งเป็นการสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า ธสน.
- ด้านการบริการความสะดวกให้แก่ลูกค้า ธสน. ได้มีการขยายสาขาย่อยเพิ่มอีก 2 สาขาในปี 2553 โดยร่วมมือกับธนาคารออมสินในโครงการ “1 สาขา 2 ธนาคาร” ทำให้ลูกค้าสามารถใช้บริการได้สะดวกรวดเร็วขึ้น การบริการแบบรวมศูนย์ (Centralization Operation) โดยการสแกนเอกสารของลูกค้าเข้ามายังสำนักงานใหญ่ เพื่อดำเนินการตามที่ลูกค้าต้องการ เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ และลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ

2. ด้านการบริหารจัดการภายใน

- ด้านระบบงานฐานข้อมูล ธสน. ดำเนินการติดตั้งอุปกรณ์และระบบงานบริหารจัดการฐานข้อมูล เพื่อการจัดเก็บข้อมูลอย่างเป็นระบบและบริหารจัดการข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงความเข้มงวดในระบบรักษาความปลอดภัยด้านข้อมูลของ ธสน. นอกจากนี้ เป็นการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับระบบงานสารสนเทศที่จะนำมาทดแทนระบบงานหลักเดิมที่มีอยู่
- ด้านอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ มีการขยายระบบงานเพิ่มเติมจากปีที่ผ่านมา เพื่อรองรับระบบงานสารสนเทศสนับสนุนการปฏิบัติงานของ ธสน. และระบบสารสนเทศหลัก
- ด้านการสื่อสาร ขยายความสามารถในการสื่อสารระหว่างสาขากับสำนักงานใหญ่ของ ธสน. หรือเจ้าหน้าที่ที่อยู่ภายนอก ธสน. ด้วยการนำระบบการสื่อสารแบบรวมศูนย์ (Unified Communication: UC) ซึ่งประกอบด้วย การประชุมทางไกล (Web Conference) การติดต่อสื่อสารด้วยเสียงผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต (Voice over Internet Protocol: VoIP) และโทรศัพท์ที่ใช้รองรับเทคโนโลยี VoIP (IP Phone) มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน

- ด้านบริหารจัดการความเสี่ยง ธสน. นำเอากรอบการบริหารจัดการที่เป็นแนวทางปฏิบัติที่ดี เช่น ระบบการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (COSO) กรอบมาตรฐานการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ (Control Objectives for Information and related Technology: COBIT) และ Project Management System เข้ามาประยุกต์ใช้ในการบริหารโครงการต่างๆ เพื่อให้โครงการของ ธสน. เป็นไปตามแผน โดยตระหนักถึงความเสี่ยงและการควบคุมภายในเพื่อให้การบริหารจัดการด้านสารสนเทศมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพ

- ด้านธรรมาภิบาลทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Governance: ITG) ธสน. นำกรอบการบริหารจัดการที่ดีมาใช้เป็นแนวทางปฏิบัติงาน เพื่อให้การบริหารจัดการด้านสารสนเทศมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพ ได้แก่

- ระบบการควบคุมภายในของ COSO
- กรอบมาตรฐานการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ (COBIT)
- ระบบมาตรฐานด้านความปลอดภัยของข้อมูล ISO/IEC 27001 : 2005 (Information Security Management System: ISMS)
- กระบวนการบริหารจัดการงานบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Infrastructure Library: ITIL)
- มาตรฐานในการปรับปรุงคุณภาพซอฟต์แวร์ให้มีประสิทธิภาพ (Capability Maturity Model Integration: CMMI)

ทั้งนี้ การบริหารจัดการสารสนเทศด้านต่างๆ ของ ธสน. ได้ดำเนินการในปีที่ผ่านมาเป็นการเตรียมความพร้อมเกี่ยวกับโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธสน. เพื่อรองรับธุรกิจ ระบบงาน การปฏิบัติงาน และการพัฒนาธุรกิจในอนาคต และจัดให้มีการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มารองรับการปฏิบัติงานของ ธสน. ในมิติต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

การบริหารทรัพยากรบุคคล

ธสน. ให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลตลอดมา และยังคงดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาทางด้านนี้อย่างต่อเนื่อง ในปี 2553 ธสน. ใช้ระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Human Resource Performance Management System) ในการบริหารและประเมินผลงานของพนักงาน เพื่อเชื่อมโยงกับการพิจารณาขึ้นเงินเดือนประจำปีของพนักงาน โดยมีการกำหนดตัวชี้วัด (Key Performance Indicators: KPIs) ในทุกระดับชั้นของพนักงาน และเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการทดแทนผู้บริหารฝ่ายต่างๆ ธสน. ได้เตรียมการจัดทำแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) โดยอยู่ระหว่างการพิจารณาและสรรหาบริษัทที่ปรึกษาเพื่อดำเนินการ

ธสน. ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้มีความรู้ความสามารถและทักษะที่สอดคล้องกับแผนวิสาหกิจและแผนธุรกิจของ ธสน. ในปี 2553 ธสน. ได้ส่งพนักงานเข้าอบรมในหลักสูตรต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงการสร้างความร่วมมือกันระหว่างสถาบันการเงินในต่างประเทศโดยการส่งพนักงานไปฝึกปฏิบัติงานเพื่อการพัฒนาพนักงานของธนาคาร เช่น Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) สิงคโปร์ Japan Bank for International Cooperation (JBIC) ญี่ปุ่น รวมถึงการเพิ่มช่องทางการเรียนรู้ผ่านระบบ E-Learning ทาง Internet เพื่ออำนวยความสะดวกให้พนักงานเรียนรู้ด้วยตนเองได้ตลอดเวลา รวมทั้งจัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management Activities) ในธนาคาร ทั้งนี้เพื่อสร้างการรับรู้ ส่งเสริมให้มีการแลกเปลี่ยนและแบ่งปันความรู้ระหว่างพนักงานด้วยกัน เป็นการต่อยอดองค์ความรู้เพื่อการพัฒนาและพัฒนาทักษะความสามารถของพนักงานให้สูงขึ้น

ในเรื่องการส่งเสริมคุณภาพชีวิตและสภาพแวดล้อมในการทำงานและบรรยากาศแรงงานสัมพันธ์ที่ดี ธสน. ให้ความสำคัญในเรื่องดังกล่าวเสมอมา โดยมีคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ และคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อเป็นแกนในการนำเสนอข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ จากพนักงานไปสู่ผู้บริหารระดับสูง ทั้งในเรื่องสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานด้านต่างๆ ให้อยู่ในมาตรฐานที่ดี มีการดูแลความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน มีการตรวจสอบและทดสอบความพร้อมของระบบรักษาความปลอดภัยด้านต่างๆ อยู่เป็นประจำ รวมถึงการเอาใจใส่ในเรื่องสุขภาพอนามัยของพนักงาน โดยจัดให้มีการตรวจสุขภาพของพนักงานเป็นประจำทุกปี และการให้ความรู้ในการปฏิบัติตัว เพื่อป้องกันโรคที่อาจติดต่อกันได้ง่าย เป็นต้น และเพื่อเป็นการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในหมู่พนักงาน ธสน. ได้ส่งเสริมให้พนักงานที่มีความสนใจในเรื่องเดียวกัน ได้จัดตั้งเป็นชมรมกิจกรรม เพื่อดำเนินกิจกรรมตามแนวทางที่ชมรมเห็นชอบโดยไม่ขัดต่อความสงบเรียบร้อยหรือศีลธรรมอันดี และไม่เกี่ยวข้องกับการเมือง ซึ่งในปี 2553 มีการตั้งชมรมกิจกรรม 3 ชมรม คือ ชมรมดนตรี ชมรมจิตอาสา และชมรมถ่ายภาพ นอกจากนั้น ธสน. ยังได้จัดกิจกรรมเพื่อพนักงานอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อพนักงาน

รายงานการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 ประจำปี 2553

ในฐานะที่ ธสน. เป็นรัฐวิสาหกิจตามพระราชบัญญัติวิธีงบประมาณ พ.ศ. 2502 และที่แก้ไขเพิ่มเติมในสังกัดกระทรวงการคลัง ธสน. จึงมีหน้าที่ต้องดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของ ธสน. สู่สาธารณชน เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 เพื่อให้ประชาชนสามารถเข้าถึงและรับรู้ข้อมูลข่าวสารของ ธสน. ซึ่งเป็นหน่วยงานภาครัฐ ในส่วนของ ธสน. ได้ดำเนินการตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2542 จนถึงปัจจุบัน และสำหรับในปี 2553 ธสน. ได้ดำเนินการในด้านต่างๆ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. จัดทำระเบียบว่าด้วย ข้อมูลข่าวสารลับ พ.ศ. 2553 เพื่อให้ ธสน. มีการดำเนินการเกี่ยวกับข้อมูลข่าวสารลับของ ธสน. เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับมาตรา 16 และมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 อันเป็นพระราชบัญญัติที่มีบทบัญญัติบางประการที่เกี่ยวข้องกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคลในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารของราชการ ซึ่งมาตรา 56 และมาตรา 29 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พ.ศ. 2550 บัญญัติให้กระทำได้

2. ธสน. ได้จัดให้มีช่องทางการให้บริการข้อมูลข่าวสารแก่ประชาชนตามมาตรา 7 และมาตรา 9 แห่งพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 ณ ศูนย์บริการข้อมูลข่าวสาร ธสน. ชั้น 18 อาคารเอ็กซิมบริเวณพื้นที่ทำการของส่วนประชาสัมพันธ์ สำนักบริหาร ซึ่งมีเจ้าหน้าที่ประชาสัมพันธ์เป็นผู้อำนวยความสะดวกในการค้นหาข้อมูล นอกจากนี้ ยังเพิ่มข้อมูลข่าวสารตามมาตรา 7 และมาตรา 11 ในเว็บไซต์ ธสน. เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้ประชาชนสามารถตรวจดูผ่านทางเว็บไซต์ได้ โดยมีต้องเดินทางมาที่ศูนย์บริการข้อมูลข่าวสาร

สำหรับปี 2553 มีประชาชนเข้ามาใช้บริการข้อมูลข่าวสาร ณ ศูนย์บริการข้อมูลข่าวสารของ ธสน. ทั้งหมด 268 ราย แบ่งเป็นผู้ใช้ข้อมูลที่ ธสน. จัดเตรียมไว้ตามมาตรา 11 จำนวน 266 ราย และข้อมูลที่ ธสน. มิได้จัดเตรียมไว้จำนวน 2 ราย ซึ่ง ธสน. ได้ดำเนินการจัดหาข้อมูลให้ตามที่ขอ

3. ธสน. ได้ปรับปรุงข้อมูลข่าวสารตามมาตราต่างๆ ตามที่พระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 กำหนด ทั้งในศูนย์บริการข้อมูลข่าวสารและในเว็บไซต์ ธสน. ให้มีความทันสมัยเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ นอกจากนี้ ธสน. ได้ว่าจ้างบริษัทภายนอกออกแบบเว็บไซต์ www.exim.go.th ให้มีรูปแบบการนำเสนอที่สวยงาม ทันสมัย และสามารถสื่อสารกับบุคคลภายนอกได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. ธสน. ปรับปรุงข้อมูลข่าวสารในเว็บไซต์ฐานข้อมูลหน่วยงานของรัฐ ภายใต้สัญลักษณ์ GINFO ให้เป็นปัจจุบัน และยังคงเผยแพร่สัญลักษณ์ GINFO ไว้บนหน้าหลักเว็บไซต์ ธสน. อย่างต่อเนื่อง

นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และกิจกรรมเพื่อสังคมปี 2553

เพื่อให้ ธสน. สามารถดำเนินธุรกิจในฐานะองค์กรที่ดีและมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Good Corporate Citizen) สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกรอบการกำกับดูแลกิจการของ ธสน. คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดพันธกิจและนโยบาย ตลอดจนวางกรอบการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (EXIM Corporate Social Responsibility: CSR) ของ ธสน. และมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งประกอบด้วยผู้แทนของคณะกรรมการธนาคารและผู้แทนจากฝ่ายงานต่างๆ ทำหน้าที่กำหนดแผนและแนวทางการดำเนินกิจกรรม CSR ติดตามและประเมินผล และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบตามเวลาที่กำหนด

พันธกิจ EXIM CSR

ธสน. มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้หลักคุณธรรม จริยธรรม และการกำกับดูแลที่ดีควบคู่ไปกับการใส่ใจดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่ประโยชน์สุขและการพัฒนาองค์กรและสังคมอย่างยั่งยืน

นโยบาย EXIM CSR

นอกเหนือจากการเป็นองค์กรที่มุ่งประโยชน์ต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมเป็นสำคัญ ในฐานะ “ธนาคารเพื่อการพัฒนา” ธสน. ได้กำหนดนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (EXIM CSR Policy) ดังนี้

1. ดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล
2. เคารพสิทธิและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
3. สนับสนุนกิจการหรือโครงการที่ก่อให้เกิดการพัฒนาทางการค้า การลงทุน และการพัฒนาประเทศตามภารกิจการเป็นธนาคารเพื่อการพัฒนาประเทศ
4. สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนส่งเสริมองค์กรภาครัฐหรือเอกชนที่มีภารกิจอันเป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
5. พัฒนาบุคลากรทุกระดับให้มีความรู้และทักษะในการปฏิบัติงาน มีคุณภาพชีวิตที่ดี และตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม

กิจกรรม EXIM CSR

สำหรับแผนและแนวทางการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในปี 2553 ธสน. ยังคงเน้นการส่งเสริมและเผยแพร่องค์ความรู้ด้านการค้าและการลงทุนให้สอดคล้องกับพันธกิจและภารกิจของ ธสน. รวมทั้งกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ เพื่อให้การดำเนินงานด้านกิจกรรม EXIM CSR เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับบทบาท “ธนาคารเพื่อการพัฒนา” และก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมในวงกว้าง โดยกิจกรรมที่ ธสน. ดำเนินการในปี 2553 มีดังนี้

1. กิจกรรมเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ เนื่องในโอกาสมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 83 พรรษา 5 ธันวาคม 2553

ธสน. ได้เชิญชวนพนักงานเข้าร่วมบริจาคโลหิต ณ ห้องอัญชัน ชั้น 24 อาคารเอ็กซิม เนื่องในโอกาสมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 83 พรรษา 5 ธันวาคม 2553 พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ

นอกจากนี้ ในเดือนกุมภาพันธ์ ธสน. ได้เชิญชวนพนักงานและผู้เช่าอาคารร่วมบริจาคโลหิตเนื่องในโอกาสวันครบรอบการเปิดดำเนินงานของ ธสน. โดยบริจาคโลหิตให้แก่วชิรพยาบาล ณ ห้องอัญชัน ชั้น 24 อาคารเอ็กซิม

2. กิจกรรมโครงการ “สายรัดข้อมือเฉลิมพระเกียรติ ความสุขของพ่อ ความสุขของคนไทย”

ธสน. ร่วมสนับสนุนการจัดจำหน่ายสายรัดข้อมือสีชมพูพร้อมซีดีบันทึกการจัดกิจกรรมเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ จำนวน 15,000 ชิ้นเป็นเงิน 1,485,000 บาทภายใต้โครงการ “สายรัดข้อมือเฉลิมพระเกียรติ ความสุขของพ่อ ความสุขของคนไทย” ของกระทรวงการคลัง ทั้งนี้ รายได้หลังหักค่าใช้จ่ายของโครงการฯ จะนำขึ้นทูลเกล้าฯ ถวายแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ โดยเสด็จพระราชกุศลตามพระราชอัธยาศัย

3. กิจกรรม EXIM Forum ปี 2553

ธสน. จัดกิจกรรม EXIM Forum ปี 2553 ในหัวข้อ “ไทยกับ ASEAN Economic Community (AEC) ในยุคสมัยแห่งเอเชีย” เพื่อเผยแพร่ความรู้ให้แก่สาธารณชนผ่านสื่อมวลชนแขนงต่างๆ เพื่อนำเสนอประเด็นสำคัญและแนวคิดในการแก้ปัญหาเศรษฐกิจที่มีความสำคัญหรือควรได้รับความสนใจ เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาประเทศ

4. กิจกรรมการจัดทำหนังสือทิศทางการส่งออกและลงทุน เล่ม 14

ธสน. จัดทำหนังสือ “ทิศทางการส่งออกและลงทุน” เป็นประจำทุกปี โดยในปี 2553 ได้จัดทำเล่ม 14 สำหรับแจกในปี 2554 โดยนำเสนอข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยในตลาดโลก ช่วยให้ผู้ประกอบการไทยทันเหตุการณ์และพร้อมรับมือกับทิศทางการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ

5. กิจกรรมอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการส่งออกและการลงทุนในต่างประเทศ

ในปี 2553 ธสน. จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการส่งออกสำหรับ SMEs ประกาศนียบัตรการจัดทำเอกสารการส่งออกและการลงทุนในต่างประเทศรวมจำนวน 4 ครั้ง

6. ศูนย์ข้อมูลการส่งออกและการลงทุนในต่างประเทศ

ในปี 2553 ธสน. ได้ยกระดับศูนย์ข้อมูลการส่งออกและการลงทุนในต่างประเทศในเว็บไซต์ ธสน. โดยการปรับปรุงเนื้อหาและรูปแบบของศูนย์ฯ ด้วยการนำเสนอข้อมูลที่แตกต่างจากของหน่วยงานอื่น โดยเน้นข้อมูลเชิงวิเคราะห์และข้อมูลที่มีความเคลื่อนไหวหรือข้อมูลล่าสุด หากมีข้อมูลที่หน่วยงานอื่นจัดทำได้ดีอยู่แล้ว ธสน. จะเชื่อมโยงไปยังแหล่งข้อมูลนั้นๆ เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลสามารถเข้าถึงข้อมูลที่ต้องการได้อย่างครบถ้วนและง่ายยิ่งขึ้น

7. ทำบุญถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2553

ธสน. ได้ทำบุญถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน เพื่อทำนุบำรุงพุทธศาสนา ร่วมกับหน่วยงานอื่นๆ อาทิ กระทรวงการคลัง สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน และกรมประชาสัมพันธ์ เป็นต้น นอกจากนี้ยังร่วมทำบุญถวายผ้าพระกฐินพระราชทานกับสมาคมไทย-ลาวเพื่อมิตรภาพ ณ วัดพมลิลลา แขวงสะหวันนะเขต สปป.ลาว เพื่อกระชับความสัมพันธ์อันดีกับประเทศเพื่อนบ้าน

8. มอบเงินบริจาคเพื่อสาธารณกุศลเนื่องในโอกาสครบรอบ 16 ปีการเปิดดำเนินการของ ธสน.

ธสน. บริจาคเงินจำนวน 200,000 บาทเนื่องในโอกาสครบรอบ 16 ปีการเปิดดำเนินการของ ธสน. สมทบกับเงินบริจาคของพนักงานอีกจำนวน 200,000 บาท ส่งมอบให้กับมูลนิธิกลุ่มแสงเทียน วัดบางไผ่ไก่ ศิริราช มูลนิธิ โรงพยาบาลศิริราช มูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก มูลนิธิโรงพยาบาลราชวิถี มูลนิธิละ 100,000 บาท และมอบข้าวสารอาหารแห้งแก่วัดโบสถ์วรดิตถ์ จังหวัดอ่างทอง

9. กิจกรรม EXIM FORDEC แด่น้องตัวเล็กผู้ยากไร้

ธสน. ร่วมกับมูลนิธิเพื่อการฟื้นฟูพัฒนาเด็กและครอบครัว (ฟอร์เด็ก) จัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อสังคม โดยเชิญชวนพนักงานบริจาคเงินโดยหักผ่านบัญชีเงินเดือนของพนักงานเป็นประจำทุกเดือนตั้งแต่ปี 2542 จนถึงปัจจุบัน และตั้งตู้รับบริจาคบริเวณหน้าโถงลิฟต์ของอาคารสำนักงานใหญ่

10. มอบเงินช่วยเหลือแก่ผู้ประสบภัยน้ำท่วม

ตามที่ได้เกิดเหตุอุทกภัยในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา นครราชสีมา ลพบุรี และจังหวัดอื่นๆ ในพื้นที่ภาคกลาง ภาคตะวันออกเฉยงเหนือ และภาคใต้ ซึ่งสร้างความเสียหายทั้งพื้นที่การเกษตรและความเดือดร้อนแก่ประชาชนในพื้นที่ดังกล่าวเป็นอย่างมาก ธสน. ร่วมกับพนักงานได้บริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยเป็นยอดเงินบริจาคทั้งสิ้นจำนวน 345,800 บาท โดยได้นำส่งเงินเข้าบัญชีในนาม “กองทุนช่วยเหลือผู้ประสบสาธารณภัยสำนักงานรัฐมนตรี”

11. มอบเงินช่วยเหลือแก่ผู้ประสบภัยชาวเฮติ

ธสน. บริจาคเงินในนาม ธสน. และเชิญชวนพนักงานร่วมบริจาคเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยชาวเฮติ พร้อมทั้งตั้งตู้รับบริจาคเงินจากประชาชนทั่วไปที่บริเวณชั้น Ground อาคารเอ็กซิม รวมเป็นเงินบริจาคจำนวน 90,380 บาท โดยได้ส่งมอบความช่วยเหลือผ่านศูนย์รวมน้ำใจชาวไทยช่วยเหลือผู้ประสบภัยเฮติ ทำเนียบรัฐบาล

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณางบการเงินของ ธสน. และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี แล้วเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของ ธสน. โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของ ธสน. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553



(นายนิริศ ชัยสูตร)
ประธานกรรมการ



(นายคณิศร์ สุกนธมาน)
กรรมการผู้จัดการ



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 งบกำไรขาดทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ผลการดำเนินงานที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



(นางสาวจิราภรณ์ ปิริยะกิจไพบูรณ์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน



(นางสาวสุนันท์ วงศ์เมฆ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554

งบการเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2553	2552	2553	2552
สินทรัพย์					
เงินสด		2,711,229.83	193,786.23	2,711,229.83	193,786.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.1				
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย		4,173,702,116.78	3,611,189,117.97	4,173,702,116.78	3,611,189,117.97
ไม่มีดอกเบี้ย		35,587,163.76	75,746,302.66	35,587,163.76	75,746,302.66
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย		1,165,495,807.96	2,337,395,600.71	1,165,495,807.96	2,337,395,600.71
ไม่มีดอกเบี้ย		290,262,093.94	304,832,203.99	290,262,093.94	304,832,203.99
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		5,665,047,182.44	6,329,163,225.33	5,665,047,182.44	6,329,163,225.33
เงินลงทุน	3.4	4.2			
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ			4,827,753,452.80	618,217,911.20	4,827,753,452.80
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ			788,568,379.87	5,854,688,299.92	788,568,379.87
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ			4,458,527.30	4,195,031.84	4,286,500.00
รวมเงินลงทุนสุทธิ			5,620,780,359.97	6,477,101,242.96	5,620,608,332.67
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	4.3				
เงินให้สินเชื่อ	3.5	3.8	56,480,893,428.10	53,190,587,074.84	56,480,893,428.10
ดอกเบี้ยค้างรับ			438,450,930.54	387,795,582.19	438,450,930.54
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			56,919,344,358.64	53,578,382,657.03	56,919,344,358.64
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.6	4.4	2,212,772,705.91	2,507,189,525.36	2,212,772,705.91
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจาก					
การปรับโครงสร้างหนี้	3.7	4.5	220,661,356.24	398,241,441.72	220,661,356.24
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			54,485,910,296.49	50,672,951,689.95	54,485,910,296.49
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.13	4.6	1,157,288,373.27	1,215,928,294.35	1,157,288,373.27
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.12	4.7	894,951,512.63	897,040,827.63	894,951,512.63
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ			42,380,257.24	107,711,812.99	42,380,257.24
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า			8,295,947.35	5,296,413.61	8,295,947.35
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง			3,215,016.75	4,575,410.08	3,215,016.75
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.8		37,468,393.27	31,600,474.01	37,468,393.27
รวมสินทรัพย์			67,918,048,569.24	65,741,563,177.14	67,917,876,541.94
					65,741,654,645.30

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2552	2553	2552
หนี้สินและส่วนของทุน				
เงินรับฝาก	4.9			
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	7,408,001,763.60	7,698,358,035.20	7,408,001,763.60	7,698,358,035.20
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	435,630,470.36	390,335,373.43	435,630,470.36	390,335,373.43
รวมเงินรับฝาก	7,843,632,233.96	8,088,693,408.63	7,843,632,233.96	8,088,693,408.63
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.10			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	7,545,669,561.52	9,080,647,789.29	7,545,669,561.52	9,080,647,789.29
ไม่มีดอกเบี้ย	5,907,157.03	13,726,394.73	5,907,157.03	13,726,394.73
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	663,967,595.43	756,618,556.34	663,967,595.43	756,618,556.34
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,215,544,313.98	9,850,992,740.36	8,215,544,313.98	9,850,992,740.36
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	62,386,979.37	21,279,996.12	62,386,979.37	21,279,996.12
เงินกู้ยืม	4.11			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	9,148,300,729.86	12,735,312,500.00	9,148,300,729.86	12,735,312,500.00
เงินกู้ยืมระยะยาว	26,863,092,000.00	18,771,632,500.00	26,863,092,000.00	18,771,632,500.00
รวมเงินกู้ยืม	36,011,392,729.86	31,506,945,000.00	36,011,392,729.86	31,506,945,000.00
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	3.11 4.15	143,559,837.31	699,401,324.93	143,559,837.31
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	253,769,916.97	227,338,178.32	253,769,916.97	227,338,178.32
เงินมัดจำ	21,733,962.28	16,677,932.72	21,733,962.28	16,677,932.72
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก	3.14	164,616,678.38	273,343,656.12	164,616,678.38
ประมาณการหนี้สินสำหรับการระดมทุนภายนอก	3.17 4.14	211,369,613.49	48,568,682.77	211,369,613.49
หนี้สินอื่น	4.12	136,765,785.19	107,102,326.90	136,765,785.19
รวมหนี้สิน		53,064,772,050.79	50,840,343,246.87	53,064,772,050.79
ส่วนของทุน				
ทุน	4.13	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	3.11	40,637,217.82	103,498,944.54	40,637,217.82
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.4 4.2.4	(6,092,885.00)	(67,601,167.94)	(6,092,885.00)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย		2,752,153,886.85	2,579,053,886.85	2,752,153,886.85
ยังไม่ได้จัดสรร		(733,421,701.22)	(513,731,733.18)	(513,640,265.02)
รวมส่วนของทุน		14,853,276,518.45	14,901,219,930.27	14,853,104,491.15
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		67,918,048,569.24	65,741,563,177.14	67,917,876,541.94

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2552	2553	2552
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น 3.14 4.14				
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	231,463,638.94	179,891,148.77	231,463,638.94	179,891,148.77
เลตเตอร์ออฟเครดิต	770,037,173.16	535,714,720.65	770,037,173.16	535,714,720.65
การรับประกันการส่งออก	25,401,435,086.47	16,087,401,775.80	25,401,435,086.47	16,087,401,775.80
ภาระผูกพันอื่น	49,324,037,349.03	44,739,093,840.71	49,324,037,349.03	44,739,093,840.71

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายนิศ ชัยสูตร)
ประธานกรรมการ



(นายคณิศร์ สุนทรมาน)
กรรมการผู้จัดการ

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2553	2552	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.2				
เงินให้สินเชื่อ	3.9	2,122,705,239.62	2,143,198,656.00	2,122,705,239.62	2,143,198,656.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		64,926,505.13	92,451,183.09	64,926,505.13	92,451,183.09
เงินลงทุน		121,052,682.77	170,627,339.35	121,052,682.77	170,627,339.35
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		2,308,684,427.52	2,406,277,178.44	2,308,684,427.52	2,406,277,178.44
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.3				
เงินรับฝาก		102,694,146.60	58,930,865.40	102,694,146.60	58,930,865.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		172,371,001.48	284,594,239.46	172,371,001.48	284,594,239.46
เงินกู้ยืมระยะสั้น		299,037,023.97	252,642,887.21	299,037,023.97	252,642,887.21
เงินกู้ยืมระยะยาว		299,857,294.89	600,405,374.75	299,857,294.89	600,405,374.75
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		873,959,466.94	1,196,573,366.82	873,959,466.94	1,196,573,366.82
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		1,434,724,960.58	1,209,703,811.62	1,434,724,960.58	1,209,703,811.62
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3.6	1,613,194,588.29	776,323,751.16	1,613,194,588.29	776,323,751.16
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.7	(122,363,388.42)	262,550,807.93	(122,363,388.42)	262,550,807.93
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้		(56,106,239.29)	170,829,252.53	(56,106,239.29)	170,829,252.53
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย					
กำไรจากเงินลงทุน	4.2.5	10,870,322.23	47,098,944.77	10,870,322.23	47,098,944.77
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		263,495.46	278,382.25	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ		391,962,621.39	209,677,314.17	391,962,621.39	209,677,314.17
รายได้จากการรับประกันการส่งออก		229,340,049.37	169,244,822.82	229,340,049.37	169,244,822.82
รายได้จากการประกันความเสี่ยงการลงทุน		15,972,521.29	8,393,298.42	15,972,521.29	8,393,298.42
กำไรจากการปริวรรต	3.10 3.11	133,518,970.15	122,586,795.82	133,518,970.15	122,586,795.82
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		15,506,222.89	1,207,675.03	15,506,222.89	1,207,675.03
หนี้สูญได้รับคืน		4,526.99	37,934.93	4,526.99	37,934.93
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		257,603,595.01	382,003,913.42	257,603,595.01	382,003,913.42
รายได้อื่น		33,834,764.00	135,290,465.06	33,834,764.00	135,290,465.06
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		1,088,877,088.78	1,075,819,546.69	1,088,613,593.32	1,075,541,164.44
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		528,416,050.91	480,668,448.91	528,416,050.91	480,668,448.91
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		102,090,730.83	99,431,373.16	102,090,730.83	99,431,373.16
ค่าภาษีอากร		2,628.00	(38,595.00)	2,628.00	(38,595.00)
ค่าธรรมเนียมและบริการ		46,251,193.33	29,904,770.38	46,251,193.33	29,904,770.38
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก		29,112,667.47	155,409,258.17	29,112,667.47	155,409,258.17
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประกันความเสี่ยงการลงทุน		7,986,260.65	4,196,649.21	7,986,260.65	4,196,649.21
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,089,679.96	3,759,716.38	4,089,679.96	3,759,716.38
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		36,876,609.00	36,858,820.30	36,876,609.00	36,858,820.30
ค่าใช้จ่ายอื่น		132,944,997.38	90,031,914.66	132,944,997.38	90,031,914.66
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		887,770,817.53	900,222,356.17	887,770,817.53	900,222,356.17
กำไรสุทธิ		145,000,031.96	346,426,443.05	144,736,536.50	346,148,060.80

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุน	สำรอง สำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	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
สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	-	(105,521,853.71)	-	-	-	(105,521,853.71)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	-	-	(170,116,480.05)	-	-	(170,116,480.05)
รายการที่ยังไม่รู้ใน งบกำไรขาดทุน	-	(105,521,853.71)	(170,116,480.05)	-	-	(275,638,333.76)
รับเพิ่มทุนจาก กระทรวงการคลัง	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
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
สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	-	(62,861,726.72)	-	-	-	(62,861,726.72)
ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	-	-	61,508,282.94	-	-	61,508,282.94
รายการที่ยังไม่รู้ใน งบกำไรขาดทุน	-	(62,861,726.72)	61,508,282.94	-	-	(1,353,443.78)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	173,100,000.00	(173,100,000.00)	-
เงินนำส่งคลัง ของงวดก่อน	4.20 -	-	-	-	(191,590,000.00)	(191,590,000.00)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	145,000,031.96	145,000,031.96
ยอดคงเหลือ						
ณ 31 ธันวาคม 2553	12,800,000,000.00	40,637,217.82	(6,092,885.00)	2,752,153,886.85	(733,421,701.22)	14,853,276,518.45

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุน	สำรอง สำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	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
สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	-	(105,521,853.71)	-	-	-	(105,521,853.71)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	-	-	(170,116,480.05)	-	-	(170,116,480.05)
รายการที่ยังไม่รู้ใน งบกำไรขาดทุน	-	(105,521,853.71)	(170,116,480.05)	-	-	(275,638,333.76)
รับเพิ่มทุนจาก กระทรวงการคลัง	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
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
สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	-	(62,861,726.72)	-	-	-	(62,861,726.72)
ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	-	-	61,508,282.94	-	-	61,508,282.94
รายการที่ยังไม่รู้ใน งบกำไรขาดทุน	-	(62,861,726.72)	61,508,282.94	-	-	(1,353,443.78)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	173,100,000.00	(173,100,000.00)	-
เงินนำส่งคลัง ของงวดก่อน	4.20 -	-	-	-	(191,590,000.00)	(191,590,000.00)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	144,736,536.50	144,736,536.50
ยอดคงเหลือ						
ณ 31 ธันวาคม 2553	12,800,000,000.00	40,637,217.82	(6,092,885.00)	2,752,153,886.85	(733,593,728.52)	14,853,104,491.15

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	145,000,031.96	346,426,443.05	144,736,536.50	346,148,060.80
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	71,259,517.32	74,639,126.13	71,259,517.32	74,639,126.13
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,447,979,175.41	785,654,432.03	1,447,979,175.41	785,654,432.03
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	(122,363,388.42)	262,550,807.93	(122,363,388.42)	262,550,807.93
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(196,913,137.41)	(350,180,539.96)	(196,913,137.41)	(350,180,539.96)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(13,211,901.38)	(1,297,078.05)	(13,211,901.38)	(1,297,078.05)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(15,506,222.89)	(1,207,675.03)	(15,506,222.89)	(1,207,675.03)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,876,609.00	36,858,820.30	36,876,609.00	36,858,820.30
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(1,139,196,408.72)	138,671,957.52	(1,139,196,408.72)	138,671,957.52
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(175,767,480.11)	109,639,228.73	(175,767,480.11)	109,639,228.73
(กำไร) จากการขายเงินลงทุน	(8,136,476.23)	(49,832,790.77)	(8,136,476.23)	(49,832,790.77)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	(2,733,846.00)	2,733,846.00	(2,733,846.00)	2,733,846.00
ส่วนแบ่ง (กำไร) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(263,495.46)	(278,382.25)	-	-
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	(9,691,333.52)	(696,503,574.20)	(9,691,333.52)	(696,503,574.20)
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	164,933,441.15	(10,660,799.61)	164,933,441.15	(10,660,799.61)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(19,263,379.55)	101,181,680.76	(19,263,379.55)	101,181,680.76
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(2,687,102.87)	(7,708,840.00)	(2,687,102.87)	(7,708,840.00)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ จ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(3,044,505.00)	623,438.35	(3,044,505.00)	623,438.35
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(4,050,818.51)	2,299,263.85	(4,050,818.51)	2,299,263.85
	153,219,278.77	743,609,364.78	153,219,278.77	743,609,364.78
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(1,434,724,960.58)	(1,209,703,811.62)	(1,434,724,960.58)	(1,209,703,811.62)
เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล	2,319,726,893.21	2,412,167,270.56	2,319,726,893.21	2,412,167,270.56
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(847,078,184.65)	(1,450,667,860.02)	(847,078,184.65)	(1,450,667,860.02)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	191,143,026.75	495,404,963.70	191,143,026.75	495,404,963.70
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	671,140,370.69	(871,932,799.33)	671,140,370.69	(871,932,799.33)
เงินให้สินเชื่อ	(5,338,980,177.95)	(3,810,897,360.36)	(5,338,980,177.95)	(3,810,897,360.36)
ทรัพย์สินรอการขาย	81,629,340.83	5,164,468.00	81,629,340.83	5,164,468.00
สินทรัพย์อื่น	(60,590,412.90)	(79,207,202.05)	(60,590,412.90)	(79,207,202.05)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(245,705,854.74)	3,789,401,870.98	(245,705,854.74)	3,789,401,870.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,631,453,315.95)	(1,861,323,353.23)	(1,631,453,315.95)	(1,861,323,353.23)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	41,106,983.25	9,143,055.86	41,106,983.25	9,143,055.86
เงินกู้ยืมระยะสั้น	60,144,729.86	(2,500,000,000.00)	60,144,729.86	(2,500,000,000.00)
หนี้สินอื่น	9,314,906.87	20,956,891.12	9,314,906.87	20,956,891.12
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(6,222,250,403.29)	(4,803,289,465.31)	(6,222,250,403.29)	(4,803,289,465.31)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น)	(5,616,943,166.02)	(9,550,307,676.33)	(5,616,943,166.02)	(9,550,307,676.33)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนก่อนครบกำหนด	6,496,474,680.30	7,823,618,385.60	6,496,474,680.30	7,823,618,385.60
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(69,757,234.68)	(31,133,241.27)	(69,757,234.68)	(31,133,241.27)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	13,350,054.00	1,882,398.50	13,350,054.00	1,882,398.50
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	823,124,333.60	(1,755,940,133.50)	823,124,333.60	(1,755,940,133.50)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	5,593,233,513.29	1,546,464,000.00	5,593,233,513.29	1,546,464,000.00
เงินกองทุนเพิ่มขึ้น	-	5,000,000,000.00	-	5,000,000,000.00
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(191,590,000.00)	-	(191,590,000.00)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	5,401,643,513.29	6,546,464,000.00	5,401,643,513.29	6,546,464,000.00
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,517,443.60	(12,765,598.81)	2,517,443.60	(12,765,598.81)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	193,786.23	12,959,385.04	193,786.23	12,959,385.04
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	2,711,229.83	193,786.23	2,711,229.83	193,786.23

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

1. ข้อมูลทั่วไป

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

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

2.1 แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.1.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับการจัดเลขระบุนุ้ฉบับมาตรฐานการบัญชีบางรายการที่เข้าช้กับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

เลขระบุนุ้และชื่อมาตรฐานการบัญชีเดิม	เลขระบุนุ้และชื่อมาตรฐานการบัญชีใหม่
ฉบับที่ 11 หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	ฉบับที่ 101 หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ
ฉบับที่ 27 การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน	ฉบับที่ 103 การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 34 การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ฉบับปรับปรุง พ.ศ. 2545)	ฉบับที่ 104 การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ฉบับปรับปรุง พ.ศ. 2545)
ฉบับที่ 40 การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน	ฉบับที่ 105 การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
ฉบับที่ 48 การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	ฉบับที่ 107 การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

2.1.2 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 16	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 17	สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 18	รายได้ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์พนักงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 23	ต้นทุนการกู้ยืม (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 24	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 27	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 28	เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	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

ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าการนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ ทั้งนี้ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์พนักงาน ธนาคารได้เลือกปฏิบัติโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปีนับตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นไป

2.2 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงการกันเงินสำรองสำหรับภาระการรับประกันการส่งออกและภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุน จากเดิมที่มีการกันเงินสำรองจากยอดจำนวนเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนแล้ว และจากภาระที่ยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน ซึ่งเป็นภาระรวมทั้งกรณีที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนแล้ว แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่าย และกรณีที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน ในปี 2553 ธนาคารได้เพิ่มหลักเกณฑ์ให้มีการกันเงินสำรองจากยอดภาระที่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนให้ เนื่องจากธนาคารจะต้องตรวจสอบรายการดังกล่าวว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารจะต้องรับผิดชอบในมูลค่าความเสียหายหรือไม่และเป็นจำนวนเท่าใด โดยกำหนดให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 50 และสำหรับภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน ธนาคารปรับลดอัตราการกันเงินสำรองจากร้อยละ 2 เป็นร้อยละ 1 เนื่องจากลักษณะความเสี่ยงที่มีผลต่อธนาคารมีลักษณะคล้ายคลึงกันกับความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ ธนาคารจึงใช้อัตราการกันเงินสำรองเป็นอัตราเดียวกันกับการกันเงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อปกติ

ในเดือนมีนาคม 2553 ธนาคารเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีการกันเงินสำรองสำหรับภาระการรับประกันการส่งออกและภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุน มีผลให้เงินสำรองสำหรับภาระการรับประกันการส่งออกที่ต้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ลดลงจำนวน 131.57 ล้านบาท ซึ่งบันทึกบัญชีโอนคืนโดยแสดงรวมในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออกในงบกำไรขาดทุน และเมื่อรวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าเบี้ยประกันต่อเป็นต้น ทำให้มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 29.11 ล้านบาท และเป็นผลให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกคงเหลือจำนวน 164.62 ล้านบาท

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 กำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายจะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของทุนและจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดมูลค่าเงินลงทุนกรณีที่เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุน

3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับสำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงไว้เป็นหนี้สินอื่น และรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา

3.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากยอดลูกหนี้ค้างชำระและฐานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักประกันของหนี้ ตลอดจนแนวโน้มความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งรวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารจะใช้ผลการจัดชั้นและความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวของลูกหนี้ประกอบการพิจารณาตามหลักความรอบคอบโดยปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งอ้างอิงมาจากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าว ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ ลิขสิทธิ์การเช่า เครื่องจักร และยานพาหนะ ธนาคารจะทบทวนมูลค่าหลักประกันทุก 1 ถึง 3 ปี

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

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญได้รับคืนธนาคารจะรับรู้เป็นรายได้

3.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณาฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของผู้เจ้าของ จะบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม

กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขในการรับชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้าปฏิบัติตามปกติ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมใหม่ และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียในการปรับโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

3.8 การตัดจำหน่ายลูกหนี้จากบัญชี

ธนาคารมีนโยบายให้ตัดจำหน่ายลูกหนี้รายที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญเป็นเวลานานเกินกว่า 1 ปี และยังไม่มีความเห็นในการแก้ไขหนี้อย่างชัดเจนออกจากบัญชี โดยธนาคารจะนำลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีไปลดยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหากได้รับเงินคืนจากการทวงถามหรือได้รับอนุมัติปรับเปลี่ยนชั้นดีชั้นจะรับรู้เป็นรายได้ของธนาคาร

3.9 เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐ

ธนาคารรับรู้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐกรณีที่เกี่ยวข้องดอกเบี้ย เป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

3.10 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจะบันทึกบัญชี ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศตามอัตราซื้อขายที่ธนาคารกำหนดขึ้น โดยอ้างอิงกับราคาซื้อขายในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนในประเทศและ ณ วันที่ในงบดุลจะแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นงวด และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งกำไรขาดทุนจากการปริวรรตในงวดบัญชีนั้นทั้งจำนวน

3.11 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (Financial Derivatives) ของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (International Accounting Standards 39: IAS 39) เรื่องการรับรู้และการวัดค่าเครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้รายการ

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

ในกรณีที่ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

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

3.12 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม โดยสินทรัพย์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาทถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ในอัตราต่อไปนี้

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

3.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมและในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบียในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบีย

3.14 ภาระผูกพันจากการรับประกันการส่งออก

แสดงไว้ในภาระผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออก เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดเชยคืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของการบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

3.14.1 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

3.14.2 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับประกันการส่งออกที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน หักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

3.14.3 การดำรงสำรองภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการรับประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินกิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542

3.15 ภาระผูกพันจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน

แสดงไว้ในภาระผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่น เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะติดตามเรียกคืนจากรัฐบาลของประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน หรือจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตั้งสำรองของการบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

3.15.1 การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

3.15.2 การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

3.15.3 การตั้งสำรองภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันรับในแต่ละปี และหากอัตราส่วนของยอดเงินสำรองสะสมที่ตั้งไว้ต่อภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนคงค้างในแต่ละปีเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 10 ธนาคารจะไม่มี การตั้งสำรองเพิ่ม

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

3.16 ภาระผูกพันจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง

แสดงไว้ในภาระผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง และ จัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่น เมื่อมีการจ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อชดใช้คืนค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

การตั้งสำรองของการบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

3.16.1 การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

3.16.2 การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

3.16.3 การดำรงสำรองภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

3.17 ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอกในงบดุล เมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็น ผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายภาระหนี้สินดังกล่าว

3.18 สิทธิตามสัญญาเช่า

ตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรง ตามกำหนดเวลาของสัญญาเช่าแต่ไม่เกินระยะเวลาสัญญาเช่าสูงสุดที่พึงขยายได้

3.19 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2537 โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน

ค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 4-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน ตามอายุการทำงานของพนักงาน

3.20 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือจัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

4.1.1 ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	9.86	1,140.00	1,149.86	43.60	-	43.60
ธนาคารพาณิชย์	34.45	3,023.92	3,058.37	75.73	3,567.59	3,643.32
ธนาคารอื่น	0.78	-	0.78	-	-	-
รวมในประเทศ	45.09	4,163.92	4,209.01	119.33	3,567.59	3,686.92
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.28	0.28	-	0.01	0.01
รวม	45.09	4,164.20	4,209.29	119.33	3,567.60	3,686.93

4.1.2 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐ	875.18	282.04	1,157.22	355.67	1,947.32	2,302.99
เงินเยน	28.93	-	28.93	31.62	-	31.62
เงินยูโร	62.49	179.73	242.22	108.59	143.38	251.97
เงินสกุลอื่น	27.25	-	27.25	53.45	-	53.45
รวมต่างประเทศ	993.85	461.77	1,455.62	549.33	2,090.70	2,640.03
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.13	0.01	0.14	0.08	2.12	2.20
รวม	993.98	461.78	1,455.76	549.41	2,092.82	2,642.23
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,039.07	4,625.98	5,665.05	668.74	5,660.42	6,329.16

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้นจำนวน 3,306.14 ล้านบาท และ 3,846.53 ล้านบาทตามลำดับ

4.2 เงินลงทุน

4.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,677.51	4,677.00	250.00	259.33
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	24.64	25.05
รวม	4,677.51	4,677.00	274.64	284.38
บวก (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(0.51)	-	9.74	-
รวม	4,677.00	4,677.00	284.38	284.38
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	150.75		333.84	
รวม	150.75		333.84	
บวก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	-		-	
รวม	150.75		333.84	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	4,827.75		618.22	

4.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	5,082.55	5,015.13
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	100.00	99.94
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ-หลักทรัพย์จดทะเบียน	26.07	21.11	26.07	17.27
รวม	26.07	21.11	5,208.62	5,132.34
(หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(4.96)	-	(76.28)	-
รวม	21.11	21.11	5,132.34	5,132.34
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.00		70.00	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	557.55		587.53	
รวม	627.55		657.53	
(หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(0.62)		(1.06)	
รวม	626.93		656.47	
(3) เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม	140.11		68.11	
อื่นๆ	0.42		0.50	
รวม	140.53		68.61	
(หัก) ค่าเพื่อการด้อยค่า	-		(2.73)	
รวม	140.53		65.88	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	788.57		5,854.69	

เงินลงทุนทั่วไปจำนวน 140.11 ล้านบาทเป็นการลงทุนในกองทุนเปิดจำนวน 2 กองทุนดังนี้

1. กองทุนรวมเพื่อระดมเงินจากผู้ลงทุนสถาบัน สำหรับลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงานหรือพลังงานทดแทน ซึ่งเป็นกองทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยจะเปิดรับซื้อคืนแบบอัตโนมัติตั้งแต่ปีที่ 6 (พ.ศ. 2556) เป็นต้นไปในการถือกองทุนได้รับเงินปันผล รายได้จากการขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนหรือรายได้อื่นๆ และมีได้นำเงินมาลงทุนต่อ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารซื้อหน่วยลงทุนจำนวน 6.31 ล้านหน่วยในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 10 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 63.11 ล้านบาท

2. กองทุนรวมเพื่อการลงทุนระยะยาวในภาคอุตสาหกรรมหลักที่มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาประเทศ โดยมุ่งเน้นลงทุนในบริษัทที่มีความสามารถสูงในด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่เกี่ยวกับการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ และบริษัทในภาคการผลิตเพื่อทดแทนการนำเข้า รวมถึงบริษัทที่ขยายธุรกิจและมีการลงทุนในต่างประเทศ ในปี 2552 ธนาคารซื้อหน่วยลงทุนจำนวน 5,000 หน่วยในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้

หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 5 ล้านบาท และในปี 2553 จำนวน 31,951.10 หน่วยในราคาหน่วยละ 375.57 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 12 ล้านบาท และจำนวน 177,330.54 หน่วยในราคาหน่วยละ 338.35 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 60 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุน 77 ล้านบาท

4.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,677.51	-	-	4,677.51	250.00	4,476.66	605.89	5,332.55
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	24.64	100.00	-	124.64
รวม	4,677.51	-	-	4,677.51	274.64	4,576.66	605.89	5,457.19
บวก (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(0.51)	-	-	(0.51)	9.74	(64.74)	(2.74)	(57.74)
รวม	4,677.00	-	-	4,677.00	284.38	4,511.92	603.15	5,399.45
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	70.00	-	70.00	-	70.00	-	70.00
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	150.75	420.92	136.63	708.30	333.84	396.04	191.49	921.37
รวม	150.75	490.92	136.63	778.30	333.84	466.04	191.49	991.37
(หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	-	(0.62)	-	(0.62)	-	(1.06)	-	(1.06)
รวม	150.75	490.30	136.63	777.68	333.84	464.98	191.49	990.31
รวมตราสารหนี้	4,827.75	490.30	136.63	5,454.68	618.22	4,976.90	794.64	6,389.76

4.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ตราสารหนี้	(1.13)	(58.80)
ตราสารทุน	(4.96)	(8.80)
รวม	(6.09)	(67.60)

4.2.5 กำไรจากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552
ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2553		ปี 2552	
	กำไร/ กลับริายการ	ขาดทุน	กำไร/ กลับริายการ	ขาดทุน
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุน ในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	-	-	0.55	-
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่าย เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	15.25	(7.11)	55.66	(6.38)
กลับริายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	2.73	-	-	(2.73)
รวม	17.98	(7.11)	56.21	(9.11)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย-กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	10.87		47.10	

4.2.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2551 ธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัดจำนวน 4.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49 ของเงินที่เรียกให้ชำระค่าหุ้นครั้งแรกจำนวน 8.75 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนจำนวน 35 ล้านบาท บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัดจดทะเบียนเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2551 ตั้งอยู่เลขที่ 1193 อาคารเอ็กซิม ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจหลักเป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำเกี่ยวกับการติดต่อสินค้าเข้า สินค้าออก การเรียกร้องค่าเสียหาย และการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละ ของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
			เงินลงทุน		เงินลงทุน	
			วิธี ส่วนได้เสีย	วิธี ราคาทุน	วิธี ส่วนได้เสีย	วิธี ราคาทุน
บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	หุ้นสามัญ	49	4.46	4.29	4.20	4.29

งบการเงินรวมของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้ใช้ข้อมูลงบการเงินของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัดที่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว

4.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

4.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินเบิกเกินบัญชี	272.62	333.12
เงินให้กู้ยืมในประเทศ		
- แก่ผู้ทำธุรกิจ	39,915.50	36,202.16
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	889.04	797.65
- สวัสดิการพนักงาน	243.57	227.32
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ		
- แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	4,968.57	5,671.02
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	10,191.59	9,959.32
รวม	56,480.89	53,190.59
บวก ดอกเบี้ยค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	438.45	387.79
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	56,919.34	53,578.38
(หัก) ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(2,212.77)	(2,507.19)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(220.66)	(398.24)
รวม	54,485.91	50,672.95

ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล โดยธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงินในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยกับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร 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 โดยมีการเบิกจ่ายไปแล้วจำนวน 3,946.14 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มียอดคงค้างจำนวน 3,382.41 ล้านบาท การให้กู้ยืมเงินดังกล่าวได้มีการตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) และสรุปผลยื่นฟ้องผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ทั้งนี้ ศาลฯ ได้ประทับรับฟ้องเรื่องดังกล่าวเมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 และศาลฯ สั่งจำหน่ายคดีชั่วคราวเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2551

4.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ไม่เกิน 1 ปี	23,899.14	26,863.64
เกิน 1 ปี	32,581.75	26,326.95
รวม	56,480.89	53,190.59

4.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	32,495.03	7,831.16	40,326.19	34,046.91	7,544.99	41,591.90
เงินดอลลาร์สหรัฐ	8,781.03	7,329.00	16,110.03	3,428.42	8,085.35	11,513.77
เงินสกุลอื่น	44.67	-	44.67	84.92	-	84.92
รวม	41,320.73	15,160.16	56,480.89	37,560.25	15,630.34	53,190.59

4.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลักประกัน	อัตราชั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อฯ (ร้อยละ)	มูลค่าค่าเผื่อฯตามที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	46,298.48	46,298.48	1	462.99
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	43.04	43.04	2	0.86
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	495.97	390.36	100	390.36
จัดชั้นสงสัย	818.45	530.10	100	530.10
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	2,224.88	33.94	100	33.94
รวม	49,880.82	47,295.92		1,418.25
หนี้ปรับโครงสร้าง	1,618.28	1,393.94	1, 20, 50	184.52
รวม	51,499.10	48,689.86		1,602.77
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง				610.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2553 (หมายเหตุ 4.4)				2,212.77

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2552				
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราชั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อฯ (ร้อยละ)	มูลค่าค่าเผื่อฯ 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	3,104.40	850.36	100	850.36
รวม	45,583.94	42,694.53		1,910.63
หนี้ปรับโครงสร้าง	1,945.10	1,702.45	1, 20, 50	186.56
รวม	47,529.04	44,396.98		2,097.19
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง				410.00
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้				
ณ 31 ธันวาคม 2552 (หมายเหตุ 4.4)				2,507.19

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
ลูกหนี้จัดชั้น	51,499.10	90.48	47,529.04	88.71
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	5,420.24	9.52	6,049.34	11.29
รวม	56,919.34		53,578.38	

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

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระ เงินต้นและหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือ เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นและหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ย และมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย เว้นแต่ธนาคาร เห็นสมควรผ่อนผันในกรณีดังต่อไปนี้

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

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,539.30	6.22	4,369.74	8.16

ในปี 2553 และ 2552 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีจำนวน 1,732.92 ล้านบาทและ 1,137.50 ล้านบาทตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 3,619.13 ล้านบาทและ 2,084.12 ล้านบาทตามลำดับ ในปี 2553 และ 2552 ธนาคารได้รับคืนจากหนี้ตัดจำหน่ายจำนวน 257.60 ล้านบาทและ 382.00 ล้านบาทตามลำดับ

ในปี 2553 และ 2552 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชีจำนวน 72.10 ล้านบาทและ 36.87 ล้านบาทตามลำดับ

4.3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในปี 2553 และ 2552 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ฉบับปรับปรุง พ.ศ. 2545) (ฉบับที่ 34 เดิม) โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อที่ ปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2553			ปี 2552		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
ดำเนินการแล้ว	6	92.14	0.16	33	1,512.65	2.82
อยู่ระหว่างดำเนินการ	59	1,321.23	2.32	23	447.66	0.84
ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่เปลี่ยนเป็น ลูกหนี้จัดชั้นปกติ ณ วันสิ้นงวด	19	1,618.28	2.84	21	1,945.10	3.63

ในปี 2553 และ 2552 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2553					
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2553	ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ระยะเวลาของสัญญา การปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	4	41.56	41.56	16.02		
- 5-10 ปี	2	50.58	50.58	171.02		
รวม	6	92.14	92.14	187.04		

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2552					
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2552	ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ระยะเวลาของสัญญา การปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	31	551.14	551.09	486.84		
- 5-10 ปี	1	329.09	329.09	352.25		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ ระยะเวลาของสัญญา การปรับโครงสร้างหนี้						
- 5-10 ปี	1	632.42	632.42	424.31	ที่ดิน, สปส., เครื่องจักร, หุ้น	283.08
รวม	33	1,512.65	1,512.60	1,263.40		283.08

ในปี 2553 และ 2552 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	6	92.14	33	1,512.65
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	896	56,919.34	960	53,578.38

ในปี 2553 และ 2552 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 174.53 ล้านบาทและ 248.97 ล้านบาทตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่มจำนวน 152.28 ล้านบาทและ 300.92 ล้านบาทตามลำดับ

4.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หนี้ปรับโครงสร้าง	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	393.98	36.32	378.56	251.41	850.36	186.56	410.00	2,507.19
หนี้สงสัยจะสูญ	69.01	(35.46)	11.80	278.69	916.50	(2.04)	200.00	1,438.50
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(1,732.92)	-	-	(1,732.92)
ยอดปลายงวด	462.99	0.86	390.36	530.10	33.94	184.52	610.00	2,212.77

	31 ธันวาคม 2552							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หนี้ปรับโครงสร้าง	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
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	393.98	36.32	378.56	251.41	850.36	186.56	410.00	2,507.19

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้วจำนวน 2,212.77 ล้านบาทและ 2,507.19 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (หมายเหตุ 4.3.4) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

4.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ยอดต้นงวด	398.24	169.47
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	152.14	371.93
ลดลงระหว่างงวด	329.72	143.16
ยอดปลายงวด	220.66	398.24

4.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	31 ธันวาคม 2553			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,128.11	44.40	75.31	1,097.20
- สิ้นหาทรัพย์สิน	278.04	-	-	278.04
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,406.15	44.40	75.31	1,375.24
(หัก) ค่าเพื่อการด้อยค่า	(190.22)	(36.87)	(9.14)	(217.95)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,215.93	7.53	66.17	1,157.29

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

4.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	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	286.28	22.64	-	308.92	367.86
- ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	134.88	3.59	-	138.47	104.40	6.36	-	110.76	27.71
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	246.90	22.88	14.04	255.74	194.99	22.25	13.90	203.34	52.40
- ยานพาหนะ	90.33	30.58	33.40	87.51	59.50	13.11	33.40	39.21	48.30
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	5.12	15.33	9.97	10.48	-	-	-	-	10.48
รวม	1,542.21	72.38	57.41	1,557.18	645.17	64.36	47.30	662.23	894.95

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	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

4.8 สินทรัพย์อื่น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
รายได้ค้างรับ	10.76	8.07
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	236.39	214.46
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน (หมายเหตุ 3.14.1)	(236.39)	(214.46)
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.20	2.60
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	18.31	14.18
อื่นๆ	6.20	6.75
รวม	37.47	31.60

4.9 เงินรับฝาก

4.9.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	879.55	869.14
ออมทรัพย์	286.18	12.98
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	384.73	1,284.41
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	179.47	28.90
- 1 ปีขึ้นไป	6,113.70	5,893.26
รวม	7,843.63	8,088.69

4.9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ไม่เกิน 1 ปี*	4,879.82	8,088.69
เกิน 1 ปี	2,963.81	-
รวม	7,843.63	8,088.69

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

4.9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	7,400.98	7.02	7,408.00	7,691.55	6.81	7,698.36
เงินดอลลาร์สหรัฐ	181.55	202.25	383.80	225.11	79.72	304.83
เงินสกุลอื่น	51.83	-	51.83	85.50	-	85.50
รวม	7,634.36	209.27	7,843.63	8,002.16	86.53	8,088.69

4.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2553			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,026.72	1,026.72
ธนาคารพาณิชย์	0.22	500.00	500.22
ธนาคารอื่น	24.63	6,000.00	6,024.63
รวมในประเทศ	24.85	7,526.72	7,551.57
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	471.82	-	471.82
เงินสกุลอื่น	192.15	-	192.15
รวมต่างประเทศ	663.97	-	663.97
รวมในประเทศและต่างประเทศ	688.82	7,526.72	8,215.54

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	24.79	9,069.58	9,094.37
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	553.10	35.07	588.17
เงินสกุลอื่น	168.45	-	168.45
รวมต่างประเทศ	721.55	35.07	756.62
รวมในประเทศและต่างประเทศ	746.34	9,104.65	9,850.99

4.11 เงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2553			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	3,200.00	3,618.16	6,818.16
- ตัวแลกเงินธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	60.14	-	60.14
- อื่นๆ	2,270.00	-	2,270.00
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	5,530.14	3,618.16	9,148.30
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	-	18,090.78	18,090.78
- อื่นๆ	8,772.31	-	8,772.31
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	8,772.31	18,090.78	26,863.09
รวมเงินกู้ยืม	14,302.45	21,708.94	36,011.39

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

เงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 26,863.09 ล้านบาทและ 18,771.63 ล้านบาทมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ผู้ให้กู้	จำนวนปี ที่ให้กู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ตามสัญญา (% ต่อปี)	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
พันธมิตร ธสน.	5	2554	5.95	-	3,200.00
ตราสารหนี้ (FRN)	4-6	2554-2559	LIBOR+[(0.05)-0.10]	18,090.78	9,009.56
อื่นๆ	2-10	2553-2562	0.50-5.75	8,772.31	6,562.07
รวม				26,863.09	18,771.63

4.12 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	16.62	21.11
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	0.63	8.35
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	13.63	6.82
รายได้รับล่วงหน้า	41.37	53.32
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	5.39	4.58
สำรองเพื่อการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	42.92	2.14
สำรองเพื่อการประกันความเสี่ยงการลงทุน	12.18	4.20
บัญชีพักหนี้สิน	4.02	6.57
อื่นๆ	0.01	0.01
รวม	136.77	107.10

4.13 ทุน

4.13.1 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 ล้านบาทตามลำดับ รวมเป็น 12,800.00 ล้านบาท

4.13.2 เงินกองทุน

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุน ดังนี้

- **เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553** ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 23.27 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 56.29 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎกระทรวง

หน่วย : ล้านบาท

	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
1. เงินกองทุน*		14,673.82	14,418.75
2. สินทรัพย์เสี่ยง**		63,071.62	53,001.56
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		26,068.87	16,744.19
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	23.27%	27.20%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	56.29%	86.11%

หมายเหตุ * เงินกองทุนตามกฎกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง และมีวิธีคิณน้ำหนักความเสี่ยงแตกต่างจากเกณฑ์ Basel II

• **เงินกองทุนตาม Basel II** ธนาคารได้มีการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2552) โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 16.99 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5) โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.74 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.25)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตาม Basel II

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.99%	21.00%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.74%	19.77%

องค์ประกอบของเงินกองทุนตาม Basel II

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,752.15	2,579.05
ขาดทุนสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(878.33)	(960.30)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	14,673.82	14,418.75
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,165.05	911.79
<u>บวก</u> ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	0.07	0.14
<u>(หัก)</u> ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(5.12)	(9.13)
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	1,160.00	902.80
เงินกองทุนทั้งสิ้นตาม Basel II	15,833.82	15,321.55

4.14 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	49.96	181.50	231.46
เลตเตอร์ออฟเครดิต	310.45	459.59	770.04
การรับประกันการส่งออก	25,388.06	13.38	25,401.44
ภาระผูกพันอื่น			
การค้าประกันอื่น	552.03	3,323.08	3,875.11
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	604.82	-	604.82
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	-	844.24	844.24
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	12,266.20	12,273.15	24,539.35
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	599.40	62.19	661.59
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	1,983.00	470.36	2,453.36
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	8,800.00	414.58	9,214.58
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	7,130.99	-	7,130.99
รวมภาระผูกพันอื่น	31,936.44	17,387.60	49,324.04
รวม	57,684.91	18,042.07	75,726.98

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	25.03	154.86	179.89
เลตเตอร์ออฟเครดิต	20.73	514.99	535.72
การรับประกันการส่งออก	15,822.90	264.50	16,087.40
ภาระผูกพันอื่น			
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
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
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	987.50	-	987.50
รวมภาระผูกพันอื่น	27,916.19	16,822.90	44,739.09
รวม	43,784.85	17,757.25	61,542.10

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารได้ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอกจำนวน 211.37 ล้านบาทและ 48.57 ล้านบาทตามลำดับ

4.15 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับดัชนี หรือราคาตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

- การบริการเพื่อป้องกันความเสี่ยงของลูกค้า

ธนาคารในฐานะตัวกลางทางการเงินจะรับช่วงความเสี่ยงด้านตลาดมาจากลูกค้า และพยายามถ่ายเทความเสี่ยงออกไป โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ประเภทสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

- การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยมุ่งความมีประสิทธิภาพและรักษาคุณภาพ ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นเครื่องมือหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคาร ที่อาจจะเกิดจากรายการทางธุรกิจตามปกติของธนาคาร ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารมีนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ที่สอดคล้อง เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ปรากฏชัดเจน

ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ สินทรัพย์ (หนี้สิน)
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/ Sales Contracts)	24,539.35	(69.73)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	661.59	3.86
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	2,453.36	(129.17)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	8,879.90	51.48
รวม	36,534.20	(143.56)

	31 ธันวาคม 2552	
	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ สินทรัพย์ (หนี้สิน)
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	37,680.01	(699.40)

4.16 รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีบางส่วนเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารเกี่ยวข้อง โดยการถือหุ้นและหรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจ โดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้สำหรับรายการที่ไม่มีราคาตลาด

ในปี 2553 และ 2552 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ปี 2553	ปี 2552
รายได้ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	0.04	0.03
ค่าจ้างที่ปรึกษา	12.51	13.99

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมียอดคงค้างเงินตรตรงจ่ายให้กับบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัดจำนวน 0.49 ล้านบาทและ 1.79 ล้านบาทตามลำดับ

4.17 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีส่วนที่จะครบกำหนดตามสัญญาเช่าระยะยาว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	จำนวนเงิน
ภายใน 1 ปี	1.69
เกิน 1 ปี - 5 ปี	4.54
เกิน 5 ปีขึ้นไป	8.51

4.18 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

4.19 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

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

4.20 การนำส่งรายได้แผ่นดิน

ในปี 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

4.21 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	www.exim.go.th>เกี่ยวกับ ธสน.>การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน>การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล	วันที่ 27 ตุลาคม 2553
ข้อมูล ณ	วันที่ 30 มิถุนายน 2553

4.22 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554

ที่ตั้งสำนักงาน สาขา และสาขาย่อย

สำนักงานใหญ่

อาคารเอ็กซิม เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ : 0 2271 3700, 0 2278 0047, 0 2617 2111
โทรสาร : 0 2271 3204
SWIFT Code : EXTHTHBK
เว็บไซต์ : www.exim.go.th
อีเมล : info@exim.go.th

ศูนย์บริการลูกค้า

โทรศัพท์ : 0 2271 2929

สาขา

สาขางานนา-ตราด กม. 3

อาคารเอ็มดี ทาวเวอร์ ชั้น G เลขที่ 1 ซอยบางนา-ตราด 25 ถนนบางนา-ตราด กม. 3 แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260
โทรศัพท์ : 0 2744 0551-3, 0 2744 0556-7, 0 2744 0573-4
โทรสาร : 0 2744 0571
อีเมล : bangna@exim.go.th

สาขาพระราม 2

174/112-113 หมู่ 6 ซอยพระรามที่ 2 ซอย 60 ถนนพระราม 2 แขวงสามเสนใน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10150
โทรศัพท์ : 0 2894 1760, 0 2894 1766, 0 2894 1994
โทรสาร : 0 2894 1813
อีเมล : rama2@exim.go.th

สาขาพระราม 4

อาคารกรีนทาวเวอร์ ชั้น G เลขที่ 3656/2 ถนนพระราม 4 แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 0 2240 1133, 0 2240 1157, 0 2367 3300-6
โทรสาร : 0 2367 3307-8
อีเมล : rama4@exim.go.th

สาขาเสรีไทย

56/24-25 ถนนเสรีไทย แขวงคั่นนาวา เขตคั่นนาวา กรุงเทพฯ 10230

โทรศัพท์ : 0 2376 1828

โทรสาร : 0 2376 1770, 0 2376 1776

อีเมล : serithai@exim.go.th

สาขาขอนแก่น

381/44-45 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000

โทรศัพท์ : 0 4327 1535-7

โทรสาร : 0 4327 1538

อีเมล : khonkaen@exim.go.th

สาขาเชียงใหม่

158/5-6 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลป่าตัน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300

โทรศัพท์ : 0 5322 0541, 0 5322 0596-7

โทรสาร : 0 5322 0585

อีเมล : Chiangmai@exim.go.th

สาขารังสิต

44, 46, 48 ซอยพหลโยธิน 87 ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130

โทรศัพท์ : 0 2536 4677-82

โทรสาร : 0 2536 4683-4

อีเมล : rangsit@exim.go.th

สาขาหาดใหญ่

อาคารสินเบญจพล เลขที่ 24 ซอย ป. ญัฐพล 2 ถนนศรีภูวนารถ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110

โทรศัพท์ : 0 7422 1131-2, 0 7442 8722-6

โทรสาร : 0 7422 1133-4

อีเมล : hatyai@exim.go.th

สาขาแหลมฉบัง

53/71-74 หมู่ 9 ถนนสุขุมวิท ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอสัตร์ราชา จังหวัดชลบุรี 20230

โทรศัพท์ : 0 3833 0121-6

โทรสาร : 0 3833 0127-8

อีเมล : laem_chabang@exim.go.th

สาขาย่อย

สาขาย่อยจักรวรรดิ

ธนาคารออมสิน สาขาจักรวรรดิ

327-335 ถนนจักรวรรดิ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100

โทรศัพท์ : 0 2622 9294-5

โทรสาร : 0 2622 9293

อีเมล : chakkrawat@exim.go.th

สาขาย่อยบางรัก

ธนาคารออมสิน สาขาบางรัก

1231 ถนนเจริญกรุง แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ : 0 2632 2353-4

โทรสาร : 0 2632 2351

อีเมล : bangrak@exim.go.th

สาขาย่อยพระโขนง

ธนาคารออมสิน สาขาพระโขนง

1176 ถนนสุขุมวิท 48 แขวงพระโขนง เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ : 0 2713 6436-7

โทรสาร : 0 2713 6435

อีเมล : phrakhanong@exim.go.th

สาขาย่อยลาดกระบัง

ธนาคารออมสิน สาขาลาดกระบัง

1793 ถนนลาดกระบัง แขวงลาดกระบัง เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520

โทรศัพท์ : 0 2739 1008-9

โทรสาร : 0 2739 1007

อีเมล : latkrabang@exim.go.th

สาขาย่อยวงเวียนใหญ่

ธนาคารออมสิน สาขาวงเวียนใหญ่

12 ถนนสมเด็จพระเจ้าตากสิน เขตธนบุรี กรุงเทพฯ 10600

โทรศัพท์ : 0 2466 4682-3

โทรสาร : 0 2466 4684

อีเมล : wongwianyai@exim.go.th

สาขาย่อยสาธุประดิษฐ์

ธนาคารออมสิน สาขาสาธุประดิษฐ์

604/128, 134 ถนนสาธุประดิษฐ์ แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 0 2682 0102-3

โทรสาร : 0 2682 0101

อีเมล : sathu@exim.go.th

สาขาย่อยติวานนท์

ธนาคารออมสิน สาขาติวานนท์

145 ถนนติวานนท์ ตำบลท่าทราย อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000

โทรศัพท์ : 0 2951 3278-9

โทรสาร : 0 2951 3077

อีเมล : tiwanon@exim.go.th

สาขาย่อยสุราษฎร์ธานี

ธนาคารออมสิน สาขาราชบุรี

20 ถนนราชบุรีอุทิศ ตำบลตลาด อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000

โทรศัพท์ : 0 7727 5041-3

โทรสาร : 0 7727 5044

อีเมล : suratthani@exim.go.th

สาขาย่อยอ้อมใหญ่

ธนาคารออมสิน สาขาอ้อมใหญ่

11/4 หมู่ 8 ถนนเพชรเกษม ตำบลอ้อมใหญ่ อำเภอสามปราชญ์ จังหวัดนครปฐม 73160

โทรศัพท์ : 0 2420 7339, 0 2420 7538

โทรสาร : 0 2420 7531

อีเมล : omyai@exim.go.th





ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

อาคารเอ็กซ์ิม เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0 2271 3700, 0 2278 0047, 0 2617 2111 โทรสาร 0 2271 3204

