



สนับสนุนมากกว่าการส่งออก...

รายงานประจำปี 2555



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย



สารบัญ

- 4 วิทยาลัยศึญ การทึง ค่านึยมร่วม บทบาทหน้าทึ
- 5 ผลการดําเนินงานทึสำคัญ
- 6 สารจากประธานกรรมการ
- 8 สารจากกรรมการผู้จัการ
- 12 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 14 คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารธนาคาร
- 32 พังโครงการสร้างองค์การ
- 34 ภาพรวมการส่งออกและการลงทุนของไทยในต่างประเทศปี 2555 และแนวโน้มปี 2556
- 43 ทึศทางและแผนงานของธนาคารปี 2556
- 46 ผลการดําเนินงานและฐานะการเงินปี 2555
- 61 การทํากับดูแลทึจการทึดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ปี 2555
- 91 นโยบายและการดําเนินงานด้านความรับผึดชอบต่อสังคมปี 2555
- 97 รายงานความรับผึดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน
- 98 รายงานของผู้สอบบัญชี
- 100 งบการเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน
- 142 ทึอยู่สำนักงานใหญ่และสาขา



ธนาคารเพื่อการพัฒนาการค้าและการลงทุน
สร้างโอกาสทางธุรกิจระหว่างประเทศ ให้คำปรึกษาแนะนำ
และบริการทางการเงินแก่ธุรกิจส่งออก นำเข้า และลงทุน
เพื่อการพัฒนาเศรษฐกิจไทย





วิสัยทัศน์ การกิจ คำนียมร่วม บทบาทหน้าที่

วิสัยทัศน์

เป็นธนาคารเพื่อการพัฒนาที่ส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า และการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งสนองนโยบายรัฐบาล และมีการเติบโตอย่างยั่งยืน

การกิจ

- ส่งเสริมและสนับสนุนผู้ส่งออก ผู้นำเข้า และผู้ลงทุนไทย เพื่อการพัฒนาประเทศ
- ดำเนินการตามนโยบายที่รัฐบาลได้มอบหมาย เพื่อพัฒนาการค้าและการลงทุน
- บริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาลและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

คำนียมร่วม

รับผิดชอบต่องาน บริการเป็นเลิศ เปิดกว้างสร้างสรรค์ มุ่งมั่นเพื่อรัฐ สัตย์ซื่อสามัคคี

บทบาทหน้าที่

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

- พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้ ธสน. มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจอันเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า การลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อการพัฒนาประเทศ โดยการให้สินเชื่อ ค้ำประกัน รับประกันความเสี่ยง หรือให้บริการที่จำเป็นอื่นตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้

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

- ธสน. ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายจากรัฐบาลตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 ในการให้บริการทางการเงินแก่ธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง โดยในกรณีที่ ธสน. ได้รับความเสียหายเนื่องจากการดำเนินธุรกิจตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี กระทรวงการคลังจะดำเนินการจัดสรรเงินจากงบประมาณประจำปีเพื่อชดเชยแก่ ธสน. ตามจำนวนที่เสียหายนั้น หรือในกรณีที่ ธสน. ได้รับความเสียหายเนื่องจากการดำเนินธุรกิจรับประกันอันอาจมีผลกระทบต่อภารกิจของ ธสน. และหรือมีผลทำให้ ธสน. ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนตามอัตราส่วนที่กำหนด กระทรวงการคลังจะจัดสรรงบประมาณประจำปีหรือเงินอื่นเพื่อชดเชยภาระดังกล่าวหรือเพื่อเพิ่มทุน



ผลการดำเนินงานที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่า		
	2555	2554	2553
ผลการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,085	1,762	1,421
รายได้ที่มีไข่ออกเบียด	1,599	1,201	986
ค่าใช้จ่ายที่มีไข่ออกเบียด	916	772	949
กำไรก่อนสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,768	2,191	1,459
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,668	1,586	1,314
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,100	605	145
สินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี	74,522	74,109	68,157
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	1.5	0.8	0.2
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	7.0	4.0	1.0
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.1	21.2	23.3
ผลการดำเนินงานด้านสินเชื่อและรับประกัน			
ยอดคงค้าง ณ สิ้นปี			
สินเชื่อ	66,676	65,449	56,481
สินเชื่อหมุนเวียน	15,187	17,700	20,567
สินเชื่อระยะปานกลาง ระยะยาว และอื่นๆ	51,489	47,749	35,914
การประกันการส่งออกระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว และการลงทุน	34,024	35,916	33,377
วงเงิน ณ สิ้นปี			
วงเงินสินเชื่อและค้ำประกัน	169,493	168,486	159,428
สินเชื่อหมุนเวียน	94,160	103,123	98,012
สินเชื่อระยะปานกลางและระยะยาว	75,332	65,363	61,416
วงเงินรับประกันการส่งออกระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว และการลงทุน	18,099	19,847	18,278
ปริมาณธุรกิจสะสมระหว่างปี			
บริการสินเชื่อระยะสั้น	142,956	174,783	180,507
บริการประกันระยะสั้น	135,073	134,692	108,693
คุณภาพสินทรัพย์			
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans: NPLs)	2,812	3,340	3,539
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	4.2	5.1	6.2



ปี 2555 นับเป็นปีที่ผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยต้องเผชิญกับความท้าทายหลายประการทั้งการฟื้นตัวที่ล่าช้าของภาคการผลิตภายในประเทศจากปัญหาอุทกภัยปี 2554 ปัญหาเศรษฐกิจชะลอตัวในประเทศตลาดหลักในสหรัฐอเมริกาและยุโรปที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลก รวมถึงการลดลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่เป็นสินค้าส่งออกสำคัญของไทย และค่าเงินบาทที่แข็งค่าขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของมูลค่าส่งออกโดยรวมของประเทศลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

ในสภาวะการณ์ดังกล่าว ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) มุ่งเน้นการส่งเสริมและสนับสนุนผู้ประกอบการไทยในฐานะ “ธนาคารเพื่อการพัฒนา” ตามนโยบายรัฐบาลโดยเฉพาะใน 3 ภารกิจหลัก คือ 1) การสนับสนุนการค้าระหว่างประเทศ 2) การสนับสนุนการลงทุนและการพัฒนาประเทศของนักลงทุนไทยทั้งในประเทศและต่างประเทศ และ 3) การป้องกันความเสี่ยงให้แก่ผู้ส่งออกผ่านบริการรับประกัน

กล่าวได้ว่า ในปี 2555 ธสน. มีผลงานเป็นที่น่าพอใจทั้งในแง่ผลประกอบการและการสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลในการขับเคลื่อนภาคการส่งออกและการลงทุนของประเทศ โดยมีผลประกอบการกำไรสุทธิกว่า 1,100 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าทุกปีที่ผ่านมาและสามารถปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์และความมั่นคงทางการเงินให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ในด้านการทำหน้าที่ “ธนาคารเพื่อการพัฒนา” ในปี 2555 คณะกรรมการ ธสน. ได้วางนโยบายและยุทธศาสตร์ที่เป็นรูปธรรมหลายประการภายใต้แผนวิสาหกิจ 5 ปีในกรอบบริบทใหม่และแผนยุทธศาสตร์การส่งเสริมประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community: AEC) ซึ่งเน้นการช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ยังเข้าไม่ถึงแหล่งเงินทุนและยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ พร้อมให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้ ธสน. มีการบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาลและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

ปี 2556 ธสน. จะมุ่งเน้นการดำเนินงานในเชิงรุกตลอดจนบูรณาการกับหน่วยงานภายนอกมากขึ้น โดยเฉพาะการส่งเสริมความร่วมมือระหว่างหน่วยงานและสถาบันการเงินภาครัฐเพื่อสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการ OTOP และ SMEs การสนับสนุนโครงการลงทุนเพื่อการพัฒนาประเทศตามนโยบายรัฐบาล การส่งเสริมการค้าและการลงทุนในกลุ่มประเทศ CLMV (กัมพูชา สปป.ลาว พม่า และเวียดนาม) และ AEC ตลอดจนการเสริมสร้างประสิทธิภาพกระบวนการบริหารจัดการและให้บริการลูกค้า

ในโอกาสนี้ ผมขอขอบคุณคณะกรรมการ กระทรวงการคลัง ลูกค้า ที่ให้การสนับสนุน ธสน. เป็นอย่างดีตลอดปี 2555 ซึ่งส่งผลให้ ธสน. สามารถผ่านพ้นปัญหาและอุปสรรคต่างๆ โดยยังคงดำรงฐานะการเงินที่เข้มแข็ง และขอขอบคุณท่านผู้บริหารและเพื่อนพนักงาน ธสน. ทุกคนที่มีความมุ่งมั่น พุ่มเทและตั้งใจทำงานจนประสบความสำเร็จ ขอให้เราร่วมกันขับเคลื่อน ธสน. ให้สามารถบรรลุภารกิจที่รัฐบาลมอบหมาย เป็นองค์กรที่มั่นคงยั่งยืนตลอดไป

(นายประสงค์ พูนเน็ต)

ประธานกรรมการ



ในฐานะสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) มีภารกิจในการสนองนโยบายรัฐบาลเพื่อการพัฒนาประเทศควบคู่ไปกับการดูแลฐานะทางธุรกิจขององค์กรให้มั่นคง ในปี 2555 ธสน. ยังคงมุ่งเน้นการทำหน้าที่ “ธนาคารเพื่อการพัฒนาที่ส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า และการลงทุน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งสนองนโยบายรัฐบาล...” ตามวิสัยทัศน์และภารกิจขององค์กรอย่างต่อเนื่องและเต็มกำลัง ท่ามกลางความผันผวนของเศรษฐกิจภายในและภายนอกประเทศ

ในปี 2555 ธสน. มีปริมาณธุรกิจสะสมจากรูขุมกรรมการส่งออกและนำเข้าจำนวน 142,956 ล้านบาท โดยมียอดคงค้างสินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นที่ 15,187 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2554 จำนวน 2,513 ล้านบาท เนื่องจาก ธสน. มุ่งสนับสนุน SMEs ซึ่งมีวงเงินต่อรายน้อยกว่ากลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ตามนโยบายรัฐบาลมากขึ้น ประกอบกับผู้ส่งออกไปยังตลาดหลักชะลอการส่งออกลง อย่างไรก็ตาม ธสน. ยังคงเน้นการพัฒนาศักยภาพ SMEs โดยจัดโครงการอบรมแก่ผู้ประกอบการ SMEs ที่สนใจเริ่มต้นธุรกิจส่งออกในทุกภูมิภาคอย่างต่อเนื่องตลอดปี พร้อมกับสนับสนุนโครงการลงทุนและขยายกำลังการผลิตของผู้ประกอบการในประเทศโดยเฉพาะด้านพลังงาน โลจิสติกส์ พาณิชยนาวิ โครงสร้างพื้นฐาน

และโครงการในต่างประเทศซึ่งส่วนใหญ่เป็นโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานในประเทศเพื่อนบ้าน รวมเป็นวงเงินอนุมัติสินเชื่อระยะกลางและระยะยาวเพิ่มขึ้นจำนวน 17,445 ล้านบาท โดยมียอดคงค้างสินเชื่อที่ 51,489 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 3,740 ล้านบาท

เพื่อช่วยเพิ่มความมั่นใจให้กับผู้ส่งออกในการป้องกันความเสี่ยงและขยายการส่งออกไปยังตลาดเดิมและตลาดใหม่มากขึ้น ในปี 2555 ธสน. ได้อนุมัติวงเงินรับประกันให้แก่ผู้ส่งออกเพิ่มขึ้นจำนวน 3,572 ล้านบาท โดยมีมูลค่าส่งออกภายใต้การรับประกันของ ธสน. จำนวน 135,073 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.28 จากปีที่ผ่านมา กล่าวได้ว่า การให้การสนับสนุนผู้ประกอบการทั้งในด้านสินเชื่อ รับประกัน และการพัฒนาศักยภาพของผู้ประกอบการในปี 2555 สะท้อนให้เห็นบทบาทของ ธสน. ในฐานะธนาคารเพื่อการพัฒนาที่ชัดเจนยิ่งขึ้นตามลำดับ

ควบคู่กับการสนับสนุนภาคการส่งออกและลงทุนไทย ธสน. ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพของสินทรัพย์และดูแลการใช้งบประมาณอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นผลให้ ธสน. มีกำไรสุทธิ 1,100 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 81.82 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2554 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยรับที่สูงขึ้นจากการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อการพัฒนาประเทศ รวมทั้งมีค่าใช้จ่ายที่ลดลงทั้งด้านค่าใช้จ่ายดำเนินงานทั่วไปและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอันเกิดจากการบริหารจัดการด้านต้นทุนที่ดีขึ้น ทั้งนี้โดยมีสัดส่วน NPLs ต่อยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อลดลงเหลือเพียงร้อยละ 4.22 จากร้อยละ 5.10 ณ สิ้นปี 2554 ในขณะที่มีอัตราส่วนสำรองหนี้สงสัยจะสูญต่อ NPLs อยู่ที่ร้อยละ 146.75 เพิ่มสูงขึ้นถึงร้อยละ 56.82 จากสิ้นปีที่ผ่านมา ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและความมั่นคงทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ในปี 2555 ธสน. มุ่งเน้นการปรับปรุงระบบการบริหารจัดการภายในองค์กร โดยให้ความสำคัญกับการบูรณาการการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Governance, Risk and Compliance: GRC) อีกทั้งได้ปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศตลอดจนเสริมรากฐานการพัฒนาศักยภาพและมีส่วนร่วมดำเนินกิจกรรมที่แสดงความรับผิดชอบต่อสังคม

ในปี 2556 ธสน. จะมุ่งเน้นการสนองภารกิจด้านการพัฒนายิ่งขึ้น โดยจะเพิ่มการสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการ OTOP และ SMEs รวมทั้งนำยุทธศาสตร์การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศและการเป็นตลาดและฐานการผลิตร่วมกันทั้งภูมิภาค ASEAN ภายใต้แผนแม่บทประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community: AEC) มาดำเนินการให้เป็นรูปธรรม โดยให้ความสำคัญกับการบูรณาการความร่วมมือระหว่างหน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้งสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง

ผมขอถือโอกาสนี้แสดงความขอบคุณผู้ให้การสนับสนุน ธสน. ทั้งในภาครัฐและเอกชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้บริหารและพนักงาน ธสน. ที่ร่วมมือร่วมใจนำพา ธสน. ไปสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้ ผมเชื่อมั่นว่า ด้วยพื้นฐานอันแข็งแกร่ง ศักยภาพของ ธสน. และความร่วมมือของทุกฝ่าย ธสน. จะสามารถเป็นกลไกของรัฐบาลในการพัฒนาการค้าและการลงทุนของประเทศได้อย่างยั่งยืนต่อไป



(นายคณิศร์ สุนทรมาน)

กรรมการผู้จัดการ





สร้างความพร้อมเข้าสู่**ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน**
ส่งเสริมและสนับสนุนการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของธุรกิจไทย
ในตลาดอาเซียน



รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-------------------------|--|
| 1. นายอภิชาติ จงสกุล | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายมนัส สร้อยพลอย | กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม-30 กันยายน 2555) |
| นางปราณี ศิริพันธ์ | กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2555) |
| 3. นายสรสิทธิ์ สุรินทร์ | กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม-1 กันยายน 2555) |
| นางทองอุไร ลิ้มปิติ | กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2555) |

ในปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 6 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุในข้อบังคับว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ และคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบในรัฐวิสาหกิจและรายงานผลการกำกับดูแล ธสน. รวมทั้งข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส สรุปได้ดังนี้

- **รายงานทางการเงิน** สอบทานงบการเงินประจำไตรมาสและประจำปีของ ธสน. ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง และผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน และนโยบายการบัญชี รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี

- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน** สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน โดยประชุมร่วมกับผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาผลการประเมินการควบคุมภายใน และติดตามผลการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามแผนการควบคุมภายในตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544 รวมถึงอนุมัติคู่มือระบบการควบคุมภายในของ ธสน. อนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน กฎบัตร และคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ติดตามผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบภายใน พิจารณาข้อสังเกตจากการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและติดตามการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ ตามข้อเสนอแนะในรายงานการตรวจสอบ

- **การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์** สอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยประชุมร่วมกับผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมถึงให้ความเห็นชอบนโยบายด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร อนุมัติแผนงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และสอบทานรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- **การบริหารความเสี่ยง** สอบทานการบริหารความเสี่ยง โดยประชุมร่วมกับผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณารายงานผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงของ ธสน. รวมถึงรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รายงานผลการสอบทานสินเชื่อ และอนุมัติแผนงานการสอบทานสินเชื่อ

- **อื่นๆ** ให้ความเห็นชอบคำชี้แจงของ ธสน. เกี่ยวกับผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

ในการดำเนินงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ และไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของ อสน. มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่า อสน. มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงการดำเนินงานของ อสน. ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น



(นายอภิชาติ จงสกุล)
ประธานกรรมการตรวจสอบ



คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

นายประสงค์	พูนธเนศ	ประธานกรรมการ
นางสาวบัณฑิตโรจน์ รองผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง แทนผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง	แก้วสอาด	กรรมการ (โดยตำแหน่ง)
นางปรภาณี อธิบดีกรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์	ศิริพันธ์	กรรมการ (โดยตำแหน่ง)
- รอการแต่งตั้ง - ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม		กรรมการ (โดยตำแหน่ง)
นายอภิชาติ เลขาธิการสำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร กระทรวงเกษตรและสหกรณ์	จงสกุล	กรรมการ (โดยตำแหน่ง)
นายชุตินทร อธิบดีกรมเศรษฐกิจระหว่างประเทศ กระทรวงการต่างประเทศ	คงศักดิ์	กรรมการ (โดยตำแหน่ง)
นางทองอุไร รองผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย	ลิมปิติ	กรรมการ (โดยตำแหน่ง)
นายเข้มชัย	ชุตินวงศ์	กรรมการ
ศาสตราจารย์ ดร.วรเดช	จันทรร	กรรมการ
นายสุรชัย	दनัยตั้งตระกูล	กรรมการ
นายวิรุณ	เกตุประกอบ	กรรมการ
นายคณิสร์ กรรมการผู้จัดการ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	สุคนธมาน	กรรมการและเลขานุการ (โดยตำแหน่ง)

คณะกรรมการบริหาร

นายเข้มชัย	ชูติวงศ์	ประธานกรรมการบริหาร
ศาสตราจารย์ ดร.วรเดช	จันทร์ศรี	กรรมการบริหาร
นายสุรัชย์	दनัยตั้งตระกูล	กรรมการบริหาร
- รอการแต่งตั้ง -		
นายคนิสร	สุคนธมาน	กรรมการบริหารและเลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบ

นายอภิชาติ	จงสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ
นางปราณี	ศิริพันธ์	กรรมการตรวจสอบ
นางทองอุไร	ลิ้มปิติ	กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ศาสตราจารย์ ดร.วรเดช	จันทร์ศรี	ประธานกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนฯ
นางสาวบัณฑิตใจม	แก้วสอาด	กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนฯ
นายชุตินทร	คงศักดิ์	กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนฯ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และความรับผิดชอบต่อสังคม

- รอการแต่งตั้ง -		
นายวิรุณ	เกตุประกอบ	ประธานกรรมการกำกับดูแลฯ
นายคนิสร	สุคนธมาน	กรรมการกำกับดูแลฯ
		กรรมการกำกับดูแลฯ

ณ 28 กุมภาพันธ์ 2556



นายประสงค์ พูนรณศ
ประธานกรรมการ

การศึกษา

- ▶ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการการบริหารองค์กร) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ▶ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล
- ▶ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

การอบรมอื่นๆ

- ▶ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 14 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ▶ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 52 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ▶ หลักสูตรนักปกครองระดับสูง (นปส.) รุ่นที่ 49 วิทยาลัยมหาดไทย สถาบันดำรงราชานุภาพ
- ▶ Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 76/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ▶ หลักสูตรบริหารงานตำรวจชั้นสูง (บตส.) รุ่นที่ 18 วิทยาลัยการตำรวจ

ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ อธิบดีกรมศุลกากร กระทรวงการคลัง
- ▶ ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง
- ▶ รองอธิบดีกรมสรรพากร กระทรวงการคลัง
- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)
- ▶ กรรมการ การทางพิเศษแห่งประเทศไทย การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ห้องปฏิบัติการกลาง (ประเทศไทย) จำกัด ธนาคารอาคารสงเคราะห์ บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- ▶ ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
- ▶ รองประธานกรรมการจัดการกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- ▶ กรรมการ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)



นางสาวบันทรธอม แก้วสอาด
กรรมการ และกรรมการพิจารณา
ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ปีเกิด 2501

การศึกษา

- ▶ Master of Arts (Finance & Investment), University of Exeter, UK
- ▶ พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- ▶ เศรษฐศาสตรบัณฑิต (การเงินการคลัง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมอื่นๆ

- ▶ Senior Executive Program, London Business School, UK
- ▶ หลักสูตรผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน (FINEX) รุ่นที่ 19 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- ▶ หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง (ปศส.) รุ่นที่ 6 วิทยาลัยการเมืองการปกครอง สถาบันพระปกเกล้า
- ▶ International Investment Promotion Course, Madrid, Spain
- ▶ Specialized Course on Financial Market & New Financial Instruments (FMN), International Monetary Fund (IMF), U.S.A.

ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ ผู้อำนวยการสำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
- ▶ ประธานคณะอนุกรรมการพิจารณาปัญหากฎหมายและคำอุทธรณ์
- ▶ อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ
- ▶ กรรมการ ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
- ▶ กรรมการวิสามัญของสภาผู้แทนราษฎรพิจารณาร่างกฎหมายอนุพันธ์ (Derivatives)

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- ▶ รองผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
- ▶ กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอซีที โมบาย จำกัด
- ▶ กรรมการและกรรมการตรวจสอบ สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)
- ▶ กรรมการ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต



นางปราณี ศิริพันธ์

กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

ปีเกิด 2496

การศึกษา

- ▶ Master of Arts (Economics), Central Missouri State University, U.S.A.
- ▶ รัฐศาสตรบัณฑิต (การคลัง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมอื่นๆ

- ▶ หลักสูตร Mini MBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ หลักสูตรการพาณิชย์ สถาบันพาณิชย์นาวี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ ผู้ตรวจราชการกระทรวงพาณิชย์
- ▶ รองอธิบดีกรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์
- ▶ ผู้อำนวยการสำนักการค้าข้าวต่างประเทศ กรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์
- ▶ ผู้อำนวยการสำนักมาตรการพิเศษทางการค้า กรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์
- ▶ ผู้อำนวยการสำนักมาตรการปกป้องและตอบโต้ทางการค้า กรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- ▶ อธิบดีกรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์
- ▶ กรรมการ องค์การคลังสินค้า กระทรวงพาณิชย์
- ▶ กรรมการ บริษัท อ้อยและน้ำตาลไทย จำกัด



นายอภิชาติ จงสกุล

กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ

ปีเกิด 2498

การศึกษา

- ▶ วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เทคโนโลยีการบริหารสิ่งแวดล้อม) มหาวิทยาลัยมหิดล
- ▶ วิทยาศาสตรบัณฑิต (ฟิสิกส์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมอื่นๆ

- ▶ Soil Chemical Analysis and Computer Modeling, British Council, UK
- ▶ Soil Analysis and Improvement, Japan International Cooperation Agency (JICA), Japan
- ▶ Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 109/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ▶ Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 30/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ▶ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 50 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

ประสบการณ์การทำงาน

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

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- ▶ เลขาธิการสำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- ▶ กรรมการ องค์การส่งเสริมกิจการโคนมแห่งประเทศไทย กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- ▶ ผู้ว่าการสำรองกองทุนร่วมเพื่อสินค้าโภคภัณฑ์



นายชุตินทร คงศักดิ์

กรรมการ และกรรมการพิจารณา
ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ปีเกิด 2506

การศึกษา

- ▶ Master of International Studies, University of Birmingham, UK
- ▶ Bachelor of Commerce and Administration (Economics) (Honours), Victoria University, Wellington, New Zealand

การอบรมอื่นๆ

- ▶ หลักสูตรธำมภ์บริหารระดับสูง: ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์และคุณธรรม (นบส.) รุ่นที่ 65
สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)

ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ รองอธิบดีกรมองค์การระหว่างประเทศ กระทรวงการต่างประเทศ
- ▶ รองอธิบดีกรมอาเซียน กระทรวงการต่างประเทศ
- ▶ อัครราชทูต กรมสารนิเทศ กระทรวงการต่างประเทศ
- ▶ อัครราชทูต รองผู้แทนถาวร คณะผู้แทนถาวรไทยประจำองค์การการค้าโลก ณ นครเจนีวา
- ▶ Special Assistant to the Executive Director สำนักเลขาธิการเอเปค ณ สิงคโปร์

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- ▶ อธิบดีกรมเศรษฐกิจระหว่างประเทศ กระทรวงการต่างประเทศ
- ▶ เจ้าหน้าที่อาวุโสเอเปคของไทย



นางทองอุไร ลิ้มปิติ

กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

ปีเกิด 2499

การศึกษา

- ▶ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน การลงทุน และการบัญชี) University of Wisconsin, Madison, U.S.A.
- ▶ บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมอื่นๆ

- ▶ หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard Business School, U.S.A.
- ▶ Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 8/2544 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ▶ ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายจัดการกองทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ▶ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารกองทุน สายจัดการกองทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ▶ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ▶ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- ▶ รองผู้ว่าการ ด้านบริหาร ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ▶ ประธานคณะกรรมการสายออกบัตรธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย



นายเข็มชัย ชุติวงศ์
กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร

ปีเกิด 2497

การศึกษา

- ▶ นิติศาสตรมหาบัณฑิต Harvard University, U.S.A.
- ▶ เนติบัณฑิตไทย (เกียรตินิยม) สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ▶ นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมอื่นๆ

- ▶ Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 29/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ กรรมการ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- ▶ อธิบดีอัยการ สำนักงานที่ปรึกษากฎหมาย สำนักงานอัยการสูงสุด
- ▶ กรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด
- ▶ กรรมการ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- ▶ กรรมการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.)
- ▶ กรรมการ สำนักงานรัฐบาลอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)



ศาสตราจารย์ ดร.วรเดช จันทรศร
กรรมการ กรรมการบริหาร
และประธานกรรมการพิจารณา
ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ปีเกิด 2495

การศึกษา

- ▶ Ph.D. (Public Administration), New York University, U.S.A.
- ▶ พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (รัฐประศาสนศาสตร์) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ▶ รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ รัฐประศาสนศาสตรบัณฑิต โรงเรียนนายร้อยตำรวจ

การอบรมอื่นๆ

- ▶ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 45 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ▶ Bureaucratic Reform and Privatization, New Zealand

ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ ปลัดทบวงมหาวิทยาลัย
- ▶ เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ
- ▶ เลขาธิการสำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ
- ▶ ศาสตราจารย์และคณบดีคณะรัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- ▶ กรรมการบริหารสภาวิจัยแห่งชาติ
- ▶ กรรมการ สภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต
- ▶ กรรมการ สภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันการจัดการปัญญาภิวัฒน์
- ▶ ประธานกรรมการ มูลนิธิตากสินเพื่อพัฒนาการศึกษา
- ▶ เลขาธิการสมาคมนักวิจัยมหาวิทยาลัยไทย



นายสุรชัย ดบัยตั้งตระกูล
กรรมการ และกรรมการบริหาร

ปีเกิด 2497

การศึกษา

- ▶ รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ▶ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมอื่นๆ

- ▶ หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม (นมธ.) รุ่นที่ 1 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 4 วิทยาลัยการเมืองการปกครอง สถาบันพระปกเกล้า
- ▶ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ เอกชน และการเมือง (วปม.) รุ่นที่ 3/2548 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ▶ Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 11/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ กรรมการและรักษาการกรรมการผู้จัดการ บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
- ▶ ประธานคณะกรรมการการเงิน การคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน วุฒิสภา
- ▶ สมาชิกวุฒิสภา จังหวัดร้อยเอ็ด
- ▶ กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ไซรัส จำกัด (มหาชน)
- ▶ ทนายความ บริษัท มารุต บุณนาค อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล ลอว์ ออฟฟิศ จำกัด

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- ▶ กรรมการ บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด
- ▶ ประธานกรรมการ บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม



นายวิรุณ เกตุประกอบ

กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
และความรับผิดชอบต่อสังคม

ปีเกิด 2499

การศึกษา

- ▶ ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ▶ ประกาศนียบัตรการศึกษาศึกษา วิทยาลัยครูนครศรีธรรมราช

ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ ที่ปรึกษารองนายกรัฐมนตรี ด้านการคุ้มครองผู้บริโภค การบุกรุกที่ดินรัฐ
- ▶ ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุตสาหกรรม ด้านอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อม อุตสาหกรรมยานยนต์ และอิเล็กทรอนิกส์
- ▶ ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
- ▶ ที่ปรึกษารัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงคมนาคม ด้านการพาณิชย์นาวี
- ▶ ที่ปรึกษารัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงพาณิชย์ ด้านการส่งเสริมการส่งออก

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- ▶ นักบริหารทั่วไป ฝ่ายสื่อสารข้อมูล บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)



นายคณิศร์ สுகนธมาน

กรรมการผู้จัดการ กรรมการ
กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแล
กิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม

ปีเกิด 2501

การศึกษา

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

การอบรมอื่นๆ

- ▶ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 14 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ▶ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 51 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ▶ Core Credit, Operation in Banking, Basic Selling Skills และ Bourse Game ธนาคารซีทีแบงก์ ฟิลิปปินส์
- ▶ ปริญญาบัตรธนาคารยูบีเอส สวิตเซอร์แลนด์

ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ รองกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบัญชี ธนาคารอาคารสงเคราะห์
- ▶ อนุกรรมการด้านการธนาคาร สถาบันการเงิน และตลาดทุน วุฒิสภา
- ▶ ที่ปรึกษารัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงพาณิชย์

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน

- ▶ กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- ▶ กรรมการ สมาคมมิตรภาพไทย-เวียดนาม
- ▶ กรรมการ คณะกรรมการธุรกิจบริการ คณะกรรมการเศรษฐกิจ และคณะกรรมการพัฒนาธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- ▶ ที่ปรึกษาคณะกรรมการการค้าระหว่างประเทศ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

ผู้บริหารระดับสูง



▲ นายสมพันธ์ เอี่ยมรุ่งโรจน์
รองกรรมการผู้จัดการ

▲ นายสมพร จิตเป็นธม
รองกรรมการผู้จัดการ

▲ นายสุนัย ประเสริฐสุวรรณ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

▲ นางวรรณนา มงคลศรี
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

▲ นางจอมสุดา ตันตริยานนท์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ผู้บริหารธนาคาร



▲ นายเกรียงศักดิ์ สงวนศักดิ์

ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายธุรการ

▲ นายชนะ บุณยะชัย

ผู้อำนวยการอาวุโส
สำนักบริหารความเสี่ยง

▲ นายเขมทัสน์ สายเชื้อ

ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายส่งเสริมธุรกิจ 1

▲ นางสาวยุภา จิตรภางันันท์

ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายวาณิชธนกิจ



▲ นางวันเพ็ญ อรรถชุนเดชะ
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายโครงการระหว่างประเทศ

▲ นายสรวุฒิ สุขกิจ
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายบริหารหนี้และนิติกรรม

▲ นางสาวปราณี พรสุขสว่าง
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายบัญชี

▲ นายวิโรจน์ โชควิวัฒน์
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

▲ นายไพโรจน์ พ่วงสุวรรณ
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายทรัพยากรบุคคล



▲ นายจรรุพัตน์ พาณิชยี่ง
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายรับประกันการส่งออก

▲ นางวรรัตน์ วัฒนกุล
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายส่งเสริมธุรกิจ 2

▲ นายทวิวุฒิ ดานุสวัสดิ์
ผู้อำนวยการ
สำนักกฎหมาย

▲ นางสาวทิพ ภัทรวิมลพร
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ

▲ นางขวัญใจ เตชเสนสกุล
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายวิจัยธุรกิจ

▲ นางอรุณศรี สรรพเพทย์พิศาล
ผู้อำนวยการ
สำนักบริหาร



▲ นายณัท ศรีรักษ์สิน
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายกิจการสาขา

▲ นายวิบูลย์ จุฑาธรรมพิทักษ์
รองผู้อำนวยการ
สำนักตรวจสอบ

▲ นายสมชาย พันธน์นาค
รองผู้อำนวยการ
ฝ่ายธุรกิจธนาคาร

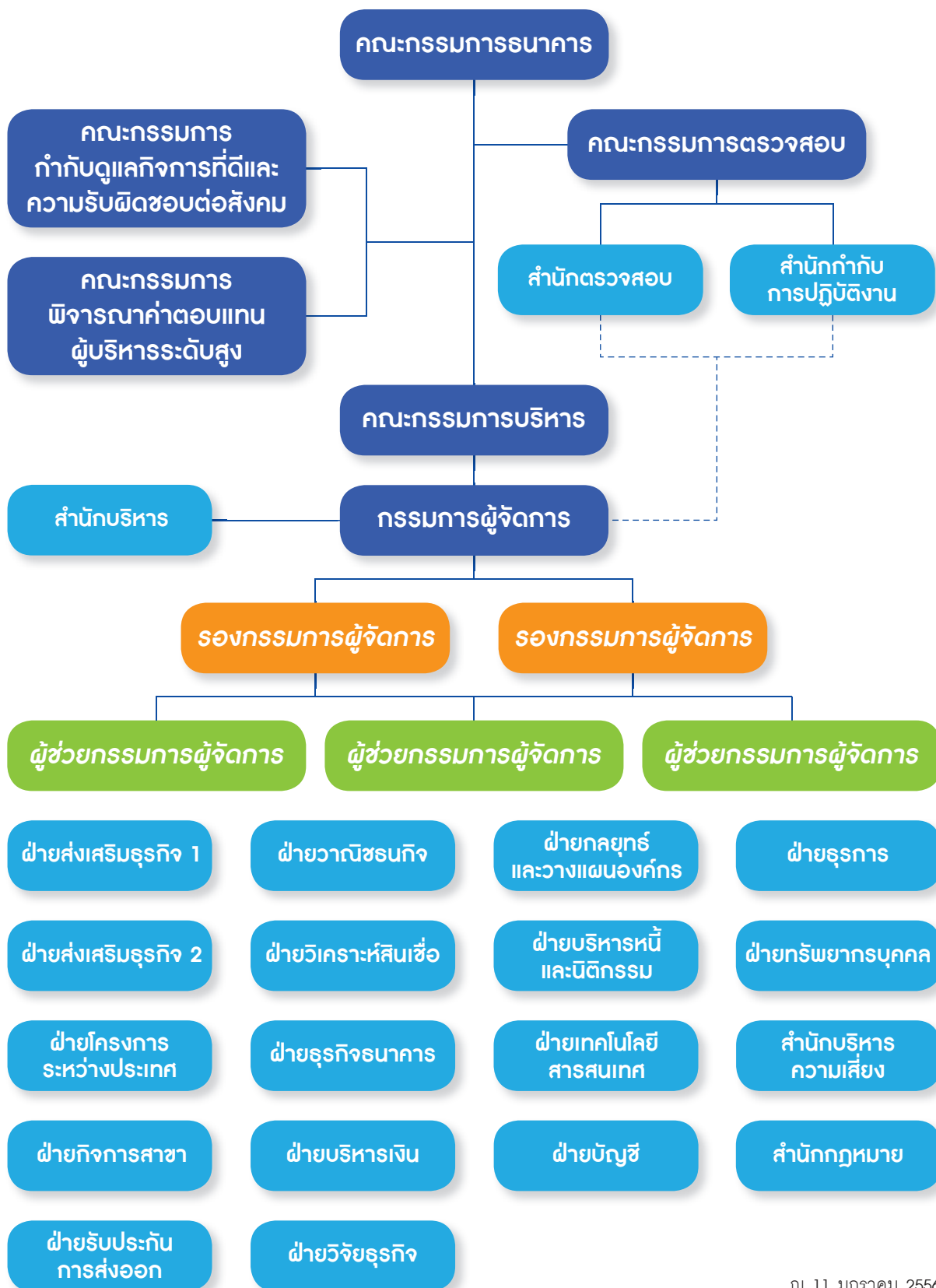
▲ นายโอฬาร ศิริเจริญ
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ
สำนักกำกับการปฏิบัติงาน

▲ นางเพชรพรรณ อรุณยิ่งมงคล
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายบริหารเงิน

▲ นางปิยรัตน์ สุนทรพงศ์
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายกลยุทธ์และวางแผนองค์กร



ผังโครงสร้างองค์กร





EXIM
THAILAND

สนับสนุน SMEs ไทย

เสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่ SMEs ที่สนใจจะเริ่มต้น
หรือขยายธุรกิจการค้าการลงทุนระหว่างประเทศ

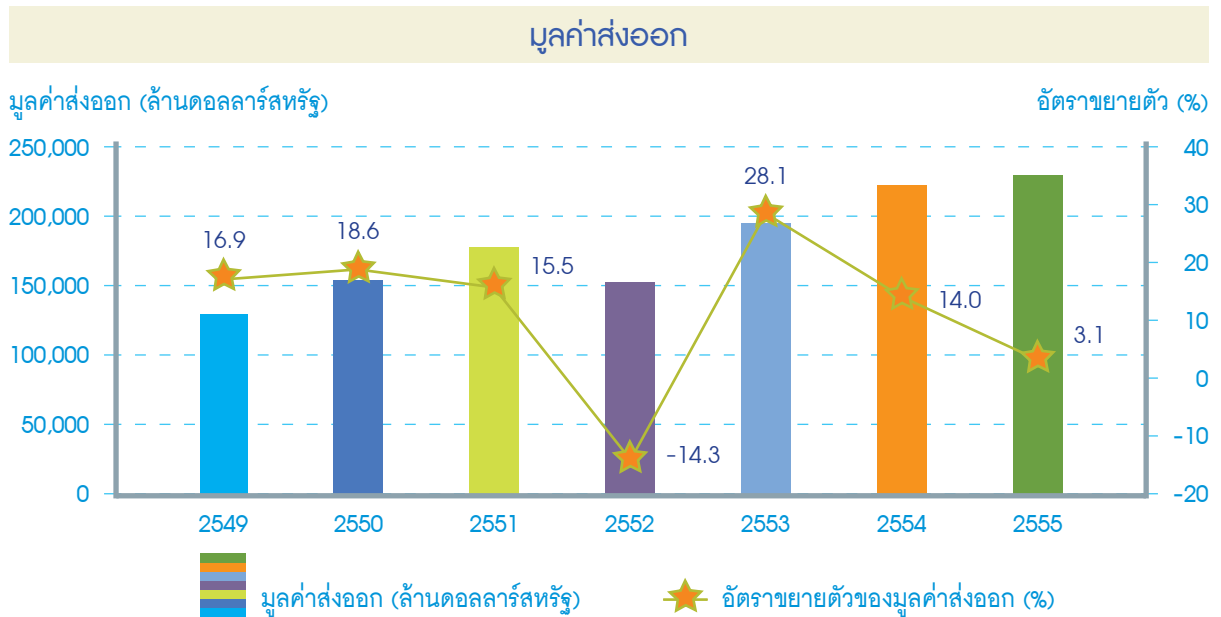


ภาพรวมการส่งออกและการลงทุนของไทย ในต่างประเทศปี 2555 และแนวโน้มปี 2556

การส่งออกปี 2555 และแนวโน้ม

การส่งออกปี 2555

การส่งออกของไทยปี 2555 เผชิญกับปัจจัยบั่นทอนหลายประการทั้งการฟื้นตัวของค่าเงินบาทของภาคการผลิตที่ได้รับผลกระทบจากปัญหาน้ำท่วมในช่วงปลายปี 2554 ปัญหาเศรษฐกิจของประเทศตลาดหลักที่ยังเรื้อรัง และส่งผลกระทบเป็นวงกว้างไปยังเศรษฐกิจของประเทศตลาดใหม่มากขึ้นเป็นลำดับ โดยเฉพาะเศรษฐกิจจีนที่เริ่มส่งสัญญาณชะลอตัว รวมถึงการลดลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งทำให้ราคาสินค้าเกษตรหลายรายการที่เป็นสินค้าส่งออกสำคัญของไทยลดลงตาม ทั้งนี้ ปัจจัยบั่นทอนข้างต้นทำให้มูลค่าส่งออกในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี 2555 หดตัวที่ร้อยละ 1.1 ก่อนที่มูลค่าส่งออกจะเริ่มกลับมาขยายตัวสูงอีกครั้งในไตรมาสสุดท้ายของปี โดยได้อานิสงส์จากฐานมูลค่าส่งออกในช่วงเดียวกันของปี 2554 ที่อยู่ในระดับต่ำจากผลกระทบของปัญหาน้ำท่วม อย่างไรก็ตาม แม้มูลค่าส่งออกในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2555 จะขยายตัวได้สูงถึงร้อยละ 18.5 แต่มูลค่าส่งออกโดยรวมทั้งปี 2555 ขยายตัวได้เพียงร้อยละ 3.1 ชะลอลงมากจากปี 2554 ที่ขยายตัวร้อยละ 14.0 ทั้งนี้ มูลค่าส่งออกต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) ของไทยปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 62.4 ลดลงจากร้อยละ 63.6 ในปี 2554



ที่มา : กระทรวงพาณิชย์

การส่งออกของไทยปี 2550-2555						
การส่งออก	2550	2551	2552	2553	2554	2555
มูลค่าส่งออก (ล้านดอลลาร์สหรัฐ)	153,865	177,775	152,427	195,307	222,579	229,519
อัตราการขยายตัว (%)	18.6	15.5	-14.3	28.1	14.0	3.1
สัดส่วนมูลค่าส่งออกต่อ GDP (%)	62.2	64.4	57.5	61.1	63.6	62.4

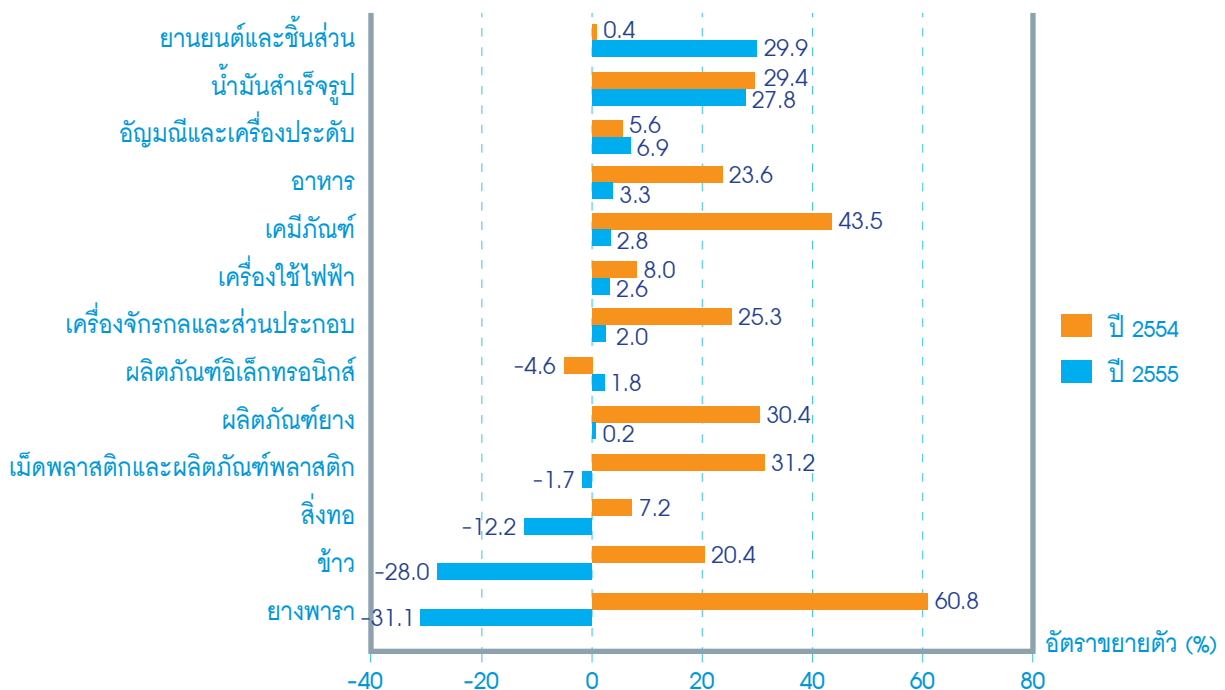
ที่มา : กระทรวงพาณิชย์ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

สินค้าส่งออกสำคัญ

ในปี 2555 มูลค่าส่งออกสินค้าเกษตรและอุตสาหกรรมเกษตรของไทยหดตัวมากถึงร้อยละ 10.8 โดยมีสาเหตุสำคัญทั้งจากราคาสินค้าเกษตรที่ลดลงและปริมาณส่งออกที่ชะลอลงตามอุปสงค์ในตลาดโลก ทั้งนี้ สินค้าเกษตรและอุตสาหกรรมเกษตรสำคัญของไทยที่มูลค่าส่งออกหดตัวลงมาก ได้แก่ ยางพารา (หดตัวร้อยละ 31.1) ข้าว (หดตัวร้อยละ 28.0) ขณะเดียวกันสินค้าเกษตรและอุตสาหกรรมเกษตรบางรายการที่แม้มูลค่าส่งออกไม่หดตัวแต่ก็ขยายตัวในอัตราชะลอลง อาทิ น้ำตาลทราย (ขยายตัวร้อยละ 8.7 เทียบกับปี 2554 ที่ขยายตัวร้อยละ 68.9) ผลิตภัณฑ์มันสำปะหลัง (ขยายตัวร้อยละ 6.9 เทียบกับปี 2554 ที่ขยายตัวร้อยละ 22.3) และอาหาร (ขยายตัวร้อยละ 3.3 เทียบกับปี 2554 ที่ขยายตัวร้อยละ 23.6 เป็นต้น

สำหรับมูลค่าส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมปี 2555 ขยายตัวร้อยละ 7.0 โดยสินค้าอุตสาหกรรมที่มูลค่าส่งออกยังขยายตัวดีและมีส่วนช่วยประคับประคองมูลค่าส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมโดยรวมให้ยังขยายตัวได้ คือ ยานยนต์และชิ้นส่วนซึ่งมูลค่าส่งออกทำสถิติสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ระดับ 28,664 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือขยายตัวร้อยละ 29.9 โดยได้รับอานิสงส์จากเศรษฐกิจของตลาดส่งออกยานยนต์และชิ้นส่วนที่สำคัญ อาทิ อินโดนีเซียและออสเตรเลีย ยังขยายตัวดี น้ำมันสำเร็จรูปที่มูลค่าส่งออกขยายตัวร้อยละ 27.8 จากความต้องการพลังงานที่เพิ่มขึ้นในกลุ่มประเทศเพื่อนบ้านซึ่งยังต้องพึ่งพาการนำเข้าน้ำมันสำเร็จรูปจากไทย รวมถึงอัญมณีและเครื่องประดับที่ขยายตัวร้อยละ 6.9 (เป็นที่น่าสังเกตว่าการส่งออกอัญมณีและเครื่องประดับที่ขยายตัวดังกล่าวเป็นผลมาจากมูลค่าส่งออกทองคำที่ยังไม่ขึ้นรูปที่ขยายตัวร้อยละ 12.6 เป็นสำคัญ) ขณะที่มูลค่าส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมสำคัญหลายรายการยังหดตัว อาทิ สิ่งทอ (หดตัวร้อยละ 12.2) เม็ดพลาสติกและผลิตภัณฑ์พลาสติก (หดตัวร้อยละ 1.7) เป็นต้น ซึ่งเป็นผลสำคัญจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวและการฟื้นตัวของภาคการผลิตที่ล่าช้าจากปัญหาน้ำท่วมในช่วงปลายปี 2554

อัตราขยายตัวของมูลค่าส่งออกสินค้าสำคัญของไทยปี 2555 เทียบกับปี 2554

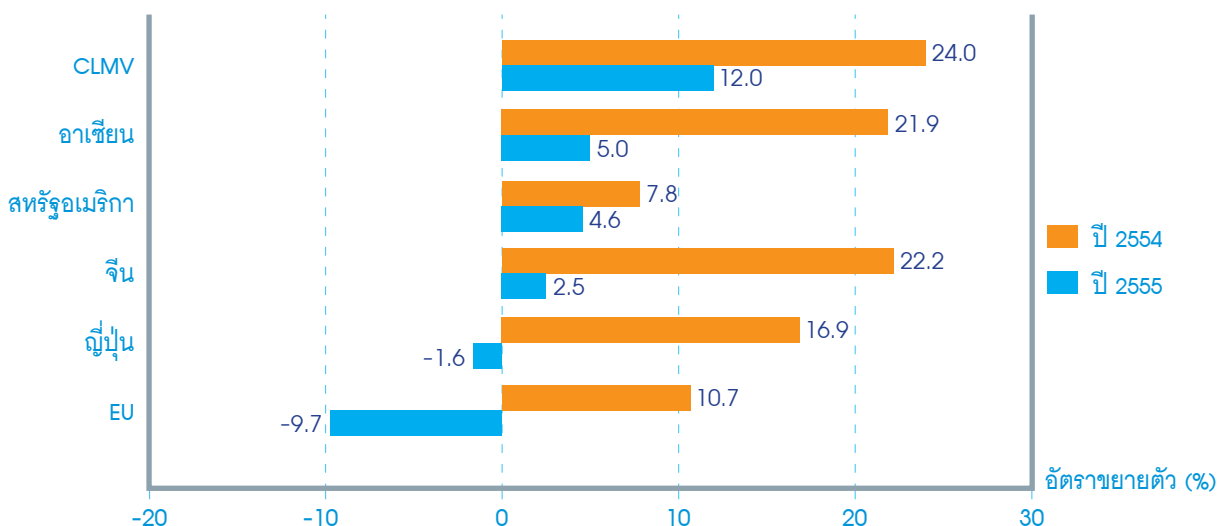


ที่มา : กระทรวงพาณิชย์

ตลาดส่งออกสำคัญ

การส่งออกของไทยไปตลาดหลักในปี 2555 ยังซบเซา โดยเฉพาะการส่งออกไปสหภาพยุโรป (European Union: EU) ที่มูลค่าส่งออกหดตัวร้อยละ 9.7 เนื่องจากปัญหาเศรษฐกิจของ EU ที่ทวีความรุนแรงขึ้นอีกครั้งในปี 2555 ทั้งปัญหาหนี้สาธารณะและการว่างงานในระดับสูง เช่นเดียวกับการส่งออกไปญี่ปุ่นที่หดตัวร้อยละ 1.6 จากภาวะเศรษฐกิจญี่ปุ่นที่ซบเซาเรื้อรัง ขณะที่มูลค่าส่งออกไปสหรัฐอเมริกาแม้ไม่หดตัวเหมือนการส่งออกไป EU และญี่ปุ่น แต่ก็ชะลอลงจากปี 2554 ที่ขยายตัวร้อยละ 7.8 เหลือขยายตัวร้อยละ 4.6 ในปี 2555 สำหรับการส่งออกไปตลาดใหม่อย่างจีนและอาเซียน ในปี 2555 พบว่ามูลค่าส่งออกชะลอลงจากปีก่อนอย่างมาก โดยเฉพาะมูลค่าส่งออกไปจีนชะลอลงเหลือร้อยละ 2.5 จากที่ขยายตัวสูงถึงร้อยละ 22.2 ในปี 2554 เนื่องจากจีนพึ่งพาการส่งออกไปตลาด EU เป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 20 ของการส่งออกโดยรวมของจีน ดังนั้น เมื่อความต้องการนำเข้าจากประเทศตลาดหลักลดลงย่อมส่งผลกระทบต่อเนื่องเป็นลูกโซ่มาถึงการส่งออกของไทยไปจีนอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ นอกจากนี้ นโยบายแตะเบรกเศรษฐกิจของจีนหลังจากความกังวลต่อภาวะฟองสบู่ก็เป็นอีกปัจจัยที่ทำให้จีนมีความต้องการนำเข้าสินค้าชะลอลงและกระทบถึงการนำเข้าจากไทยด้วย เช่นเดียวกับมูลค่าส่งออกไปอาเซียนที่ชะลอลงมากจากที่ขยายตัวร้อยละ 21.9 ในปี 2554 เหลือร้อยละ 5.0 ในปี 2555 สะท้อนถึงผลกระทบจากปัญหาเศรษฐกิจในประเทศตลาดหลักที่กระจายเป็นวงกว้าง อย่างไรก็ตาม เป็นที่น่าสังเกตว่าแม้มูลค่าส่งออกไปอาเซียนจะขยายตัวเพียงร้อยละ 5.0 แต่มูลค่าส่งออกไปยังประเทศเพื่อนบ้าน CLMV ซึ่งประกอบด้วย กัมพูชา สปป.ลาว พม่า และเวียดนาม ยังขยายตัวสูงที่ร้อยละ 12.0 ตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศในกลุ่มนี้ที่ยังอยู่ในช่วงขาขึ้น

อัตราขยายตัวของมูลค่าส่งออกไปตลาดส่งออกสำคัญต่างๆ



ที่มา : กระทรวงพาณิชย์

แนวโน้มการส่งออกปี 2556

การส่งออกในปี 2556 คาดว่าจะขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2555 โดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีแรกที่คาดว่าจะขยายตัวในเกณฑ์ที่ดี โดยได้รับอานิสงส์จากฐานมูลค่าส่งออกในช่วงครึ่งแรกของปี 2555 ที่อยู่ในระดับต่ำ ซึ่งเป็นผลกระทบต่อเนื่องจากปัญหาอุทกภัยในช่วงปลายปี 2554 ที่ภาคการผลิตในหลายอุตสาหกรรมยังฟื้นตัวกลับมาไม่เต็มที่ นอกจากนี้ การส่งออกของไทยในปี 2556 ยังมีปัจจัยสนับสนุนอื่นๆ ดังนี้

- **ภาวะเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มฟื้นตัว** เศรษฐกิจโลกในช่วงปี 2556 มีแนวโน้มฟื้นตัวขึ้นจากปี 2555 เนื่องจากนโยบายแก้ปัญหาค่าเศรษฐกิจของประเทศตลาดหลักมีความชัดเจนขึ้น ขณะเดียวกันมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศต่างๆ ที่ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องในช่วงก่อนหน้าเริ่มส่งผลในทางบวกมากขึ้นเป็นลำดับ ขณะที่ตลาดใหม่อย่างจีนก็มีแนวโน้มที่จะกลับมาดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นอีกครั้งเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ทำให้เศรษฐกิจโลกในระยะถัดไปมีแนวโน้มฟื้นตัวชัดเจนขึ้น ส่งผลให้ความต้องการนำเข้าสินค้าจากไทยเพิ่มขึ้นตามไปด้วย

- **ราคาสินค้าเกษตรสูงขึ้น** ผลของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจที่ทำให้สภาพคล่องในตลาดการเงินโลกอยู่ในระดับสูง ส่งผลให้นักลงทุนต่างชาติเริ่มลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง (Risk-on) มากขึ้น โดยเฉพาะการเข้าไปเก็งกำไรในสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งจะกดดันให้ราคาสินค้าเกษตรมีแนวโน้มสูงขึ้นในระยะถัดไป

- **อานิสงส์จากการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจ** การเปิดเสรีในด้านต่างๆ ทั้งด้านการค้า ภาคบริการ การลงทุน การเคลื่อนย้ายแรงงานฝีมือ และการเคลื่อนย้ายเงินทุนภายใต้ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community: AEC) ที่มีความคืบหน้ามากขึ้นเป็นลำดับ ประกอบกับผลของการเปิดเสรีการค้าตามความตกลงเขตการค้าเสรีที่ไทยทำไว้กับประเทศต่างๆ ทั้งจีน ญี่ปุ่น อินเดีย เกาหลีใต้ ออสเตรเลีย และนิวซีแลนด์ ยังเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยกระตุ้นการส่งออกของไทยอย่างต่อเนื่อง

- **การเปิดประเทศและเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศ CLMV ที่มีแนวโน้มขยายตัวดีต่อเนื่อง** ที่เห็นได้ชัดคือ พม่าที่มีการปฏิรูปทั้งทางด้านการเมือง และการปฏิรูปด้านเศรษฐกิจที่มีการลดอัตราเงินจืดแบบมีการบริหารจัดการในเดือนเมษายน 2555 ตลอดจนการประกาศใช้กฎหมายลงทุนต่างชาติฉบับใหม่ซึ่งให้สิทธิประโยชน์แก่นักลงทุนต่างชาติมากขึ้น และการเข้าเป็นสมาชิกขององค์การการค้าโลก (World Trade Organization: WTO) ลำดับที่ 158 ของ สปป.ลาว จะมีส่วนช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจและการค้าภายในภูมิภาคให้ขยายตัวยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยสนับสนุนสำคัญต่อการส่งออกของไทย ทั้งนี้ ในช่วงที่ผ่านมาสัดส่วนการส่งออกของไทยไปประเทศ CLMV เพิ่มขึ้นทุกปีจนแตะระดับร้อยละ 7.5 ของการส่งออกของไทยโดยรวม ใกล้เคียงกับสัดส่วนการส่งออกขอร่วงร้อยละ 10 ในตลาดหลักไม่ว่าจะเป็นสหรัฐอเมริกา EU หรือญี่ปุ่นเข้ามาทุกขณะ

- **มาตรการกระตุ้นการส่งออกของภาครัฐ** ภาครัฐมีแนวโน้มนโยบายสนับสนุนการส่งออกอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความร่วมมือทางเศรษฐกิจภายใต้กรอบ AEC และความตกลงเขตการค้าเสรีอื่นๆ รวมถึงการกระตุ้นให้ผู้ส่งออกใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน นอกจากนี้ นโยบายส่งเสริมและสนับสนุนผู้ส่งออกขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises: SMEs) ที่แม้ในปัจจุบันการส่งออกของไทยส่วนใหญ่จะยังพึ่งพาบริษัทต่างชาติและบริษัทไทยขนาดใหญ่ แต่คาดว่าจะในระยะถัดไปบทบาทของผู้ประกอบการ SMEs ต่อการขับเคลื่อนการส่งออกของไทยจะทวีความสำคัญมากขึ้นเป็นลำดับ

• **ความสามารถในการปรับตัวของผู้ประกอบการ** นอกจากการสนับสนุนของภาครัฐแล้ว ผู้ประกอบการเองก็มีความสามารถในการปรับตัวท่ามกลางปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดขึ้น สะท้อนได้จากการกระจายตลาดส่งออกที่มีมากขึ้น รวมถึงการพัฒนาคุณภาพและรูปแบบสินค้าให้ตรงกับความต้องการของตลาดมากขึ้น อาทิ การเพิ่มนวัตกรรมให้กับสินค้า การใช้เทคโนโลยีในการผลิตที่สูงขึ้น และการพัฒนาสินค้าไปสู่แนวทางที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Green Product) เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม แม้มูลค่าส่งออกในปี 2556 จะมีทิศทางที่ฟื้นตัวที่ชัดเจนขึ้น แต่การส่งออกของไทยก็ยังมีปัจจัยเสี่ยงที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด อาทิ

• **ต้นทุนการผลิตที่สูงขึ้น** ต้นทุนของผู้ประกอบการมีแนวโน้มปรับสูงขึ้นในระยะถัดไปทั้งจากนโยบายการปรับขึ้นค่าจ้างแรงงานขั้นต่ำทั่วประเทศเป็น 300 บาท ซึ่งมีผลในวันที่ 1 มกราคม 2556 รวมถึงทิศทางราคาน้ำมันในตลาดโลกที่มีแนวโน้มสูงขึ้นจากอุปสงค์ในตลาดโลกที่ฟื้นตัว รวมถึงการเก็งกำไรของนักลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีมากขึ้นจากการที่สภาพคล่องในระบบการเงินโลกมีมากขึ้น

• **การแข่งขันในตลาดโลกที่ทวีความรุนแรงขึ้น** ปัญหาเศรษฐกิจโลกที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมาทำให้ประเทศต่างๆ มีนโยบายส่งเสริมและช่วยเหลือผู้ประกอบการในประเทศของตน โดยเฉพาะการปกป้องผู้ประกอบการด้วยการออกมาตรการทางการค้าที่ไม่ใช่ภาษี (Non-Tariff Measures: NTMs) รูปแบบใหม่ๆ มากขึ้น ทั้งการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยของผู้บริโภค สัตว์ และพืช มาตรการด้านสิ่งแวดล้อม มาตรการคุ้มครองแรงงาน

• **เงินบาทผันผวนในทิศทางแข็งค่า** จากภาวะเศรษฐกิจในประเทศตลาดหลักที่แม้มีแนวโน้มฟื้นตัวแต่ก็ยังคงมีความเปราะบางและอ่อนไหวสูง ประกอบกับประเทศพัฒนาแล้วต่างดำเนินมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ ทั้งการอัดฉีดปริมาณเงินเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจ รวมถึงการคงอัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำ ทำให้ในระยะถัดไปเงินทุนจากต่างประเทศมีแนวโน้มหลั่งไหลเข้ามาในเอเชียรวมถึงไทยมากขึ้นจากผลตอบแทนที่ยังอยู่ในระดับสูง การเคลื่อนไหวของเงินลงทุนระหว่างประเทศดังกล่าวทำให้เงินบาทในระยะถัดไปมีแนวโน้มผันผวนในทิศทางแข็งค่ามากขึ้น

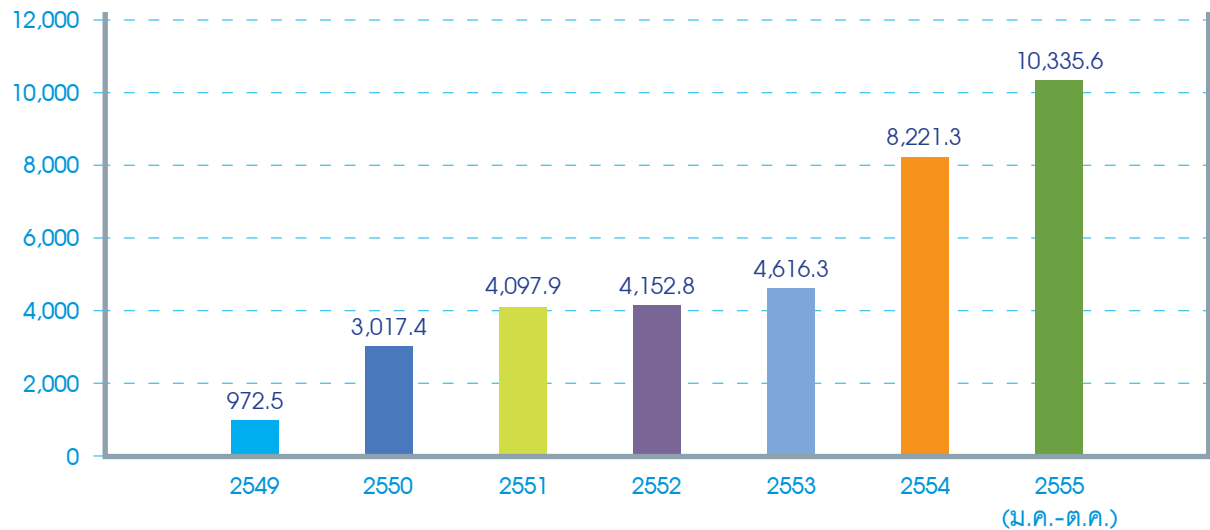
• **ความขัดแย้งระหว่างประเทศ** ปัญหาความขัดแย้งระหว่างประเทศที่มีมากขึ้นเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญอีกปัจจัยหนึ่งต่อการส่งออกของไทย สะท้อนได้จากความขัดแย้งระหว่างประเทศที่เกิดขึ้นในหลายพื้นที่ทั่วโลกในปี 2555 ทั้งกรณีพิพาทในประเด็นหมู่เกาะทะเลจีนใต้ ข้อพิพาทระหว่างจีนและญี่ปุ่น รวมถึงความขัดแย้งในภูมิภาคตะวันออกกลาง ซึ่งความขัดแย้งที่เกิดขึ้นนี้มีแนวโน้มที่จะปะทุขึ้นได้อีกในปี 2556 และอาจจะส่งผลกระทบต่อทางตรงก็ทางอ้อมต่อการค้าในภูมิภาครวมถึงไทยได้

การลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศปี 2555 และแนวโน้ม การลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศปี 2555

ท่ามกลางการผลิตในประเทศที่มีข้อจำกัดมากขึ้นเป็นลำดับไม่ว่าจะเป็นต้นทุนที่สูงขึ้น ข้อจำกัดด้านวัตถุดิบ ทั้งในเรื่องราคาและปริมาณ สิทธิพิเศษทางการค้าที่เคยได้รับจากประเทศพัฒนาแล้วที่ลดลง ทำให้การออกไปลงทุนในต่างประเทศของผู้ประกอบการไทยนับเป็นทางเลือกสำคัญในการปรับตัวรับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น ประกอบกับอานิสงส์ของ AEC ซึ่งกำหนดให้มีการเปิดเสรีทั้งด้านการค้า ภาคบริการ การลงทุน การเคลื่อนย้ายแรงงานฝีมือ และการเคลื่อนย้ายเงินทุน อย่างเต็มรูปแบบในช่วงสิ้นปี 2558 จะยิ่งช่วยกระตุ้นให้นักลงทุนไทยออกไปลงทุนในต่างประเทศมากขึ้นเพื่อแสวงหาแหล่งวัตถุดิบราคาถูก รวมถึงการเจาะตลาดอาเซียน โดยเฉพาะกลุ่มประเทศ CLMV ที่มีทรัพยากรธรรมชาติอุดมสมบูรณ์และค่าจ้างแรงงานราคาถูก ประกอบกับเศรษฐกิจมีแนวโน้มขยายตัวดีต่อเนื่อง ทั้งนี้ การลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศสุทธิปี 2555 (มกราคม-ตุลาคม) มีมูลค่าทั้งสิ้น 10,335.6 ล้านดอลลาร์สหรัฐ สูงกว่าทั้งปี 2554 ที่มีมูลค่า 8,221.3 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

มูลค่าการลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศสุทธิ

ล้านดอลลาร์สหรัฐ

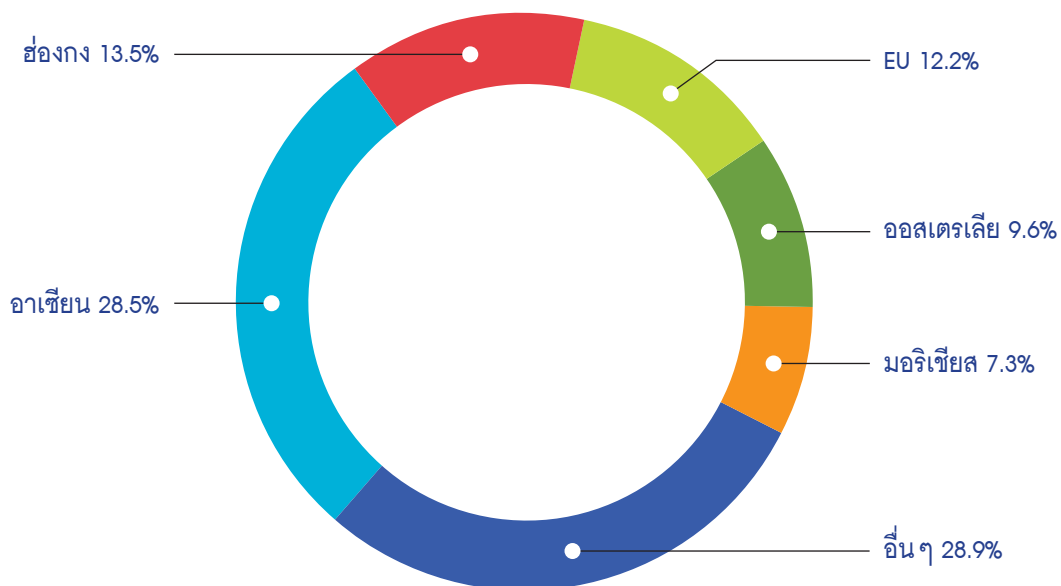


ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

แนวโน้มการลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศจำแนกรายประเทศ

ในปี 2555 (มกราคม-ตุลาคม) อาเซียนยังคงเป็นแหล่งลงทุนโดยตรงในต่างประเทศสำคัญที่สุดของไทยด้วยมูลค่าการลงทุนสุทธิ 2,945 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 28.5 ของมูลค่าลงทุนโดยตรงในต่างประเทศสุทธิของไทย โดยสิงคโปร์เป็นประเทศที่นักลงทุนไทยเข้าไปลงทุนมากที่สุดในกลุ่มอาเซียนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72.2 ของมูลค่าลงทุนโดยตรงในต่างประเทศสุทธิของไทยในอาเซียน รองลงมา ได้แก่ อินโดนีเซีย (ร้อยละ 11.1) และเวียดนาม (ร้อยละ 7.6) ขณะที่แหล่งลงทุนอื่นๆ ในต่างประเทศที่สำคัญของไทย ได้แก่ ฮองกง มีสัดส่วนเม็ดเงินลงทุนร้อยละ 13.5 สหภาพยุโรป (European Union: EU) ร้อยละ 12.2 ออสเตรเลีย ร้อยละ 9.6 และมอริเชียส ร้อยละ 7.3

สัดส่วนมูลค่าการลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศสุทธิปี 2555 (ม.ค.-ต.ค.)

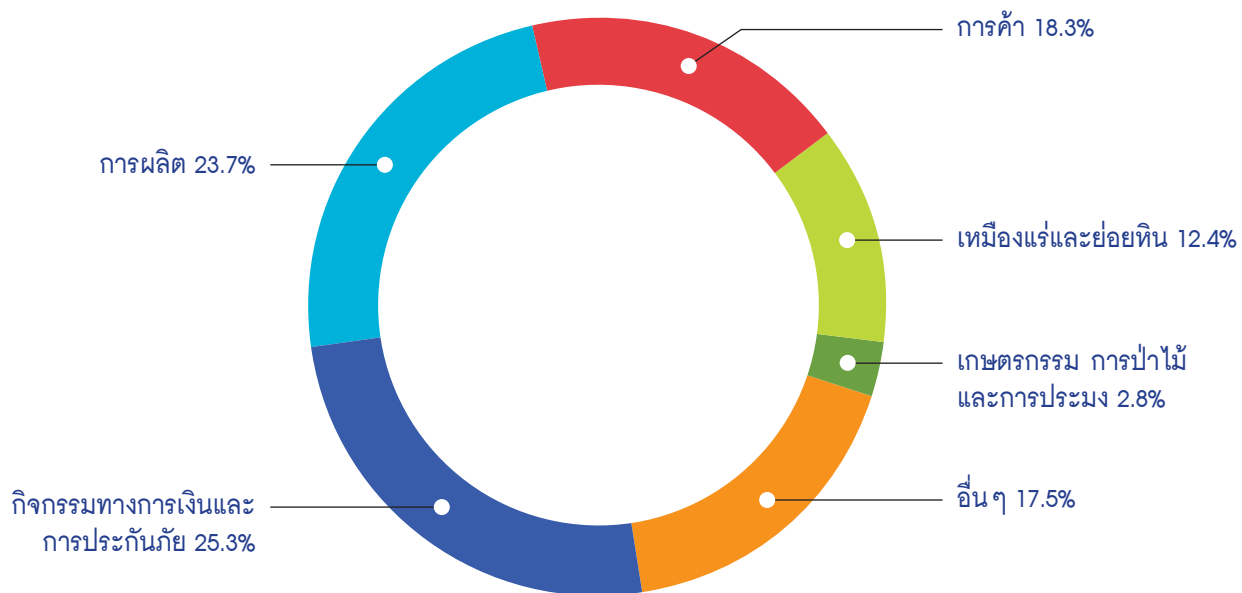


ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

แนวโน้มการลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศจำแนกตามประเภทธุรกิจ

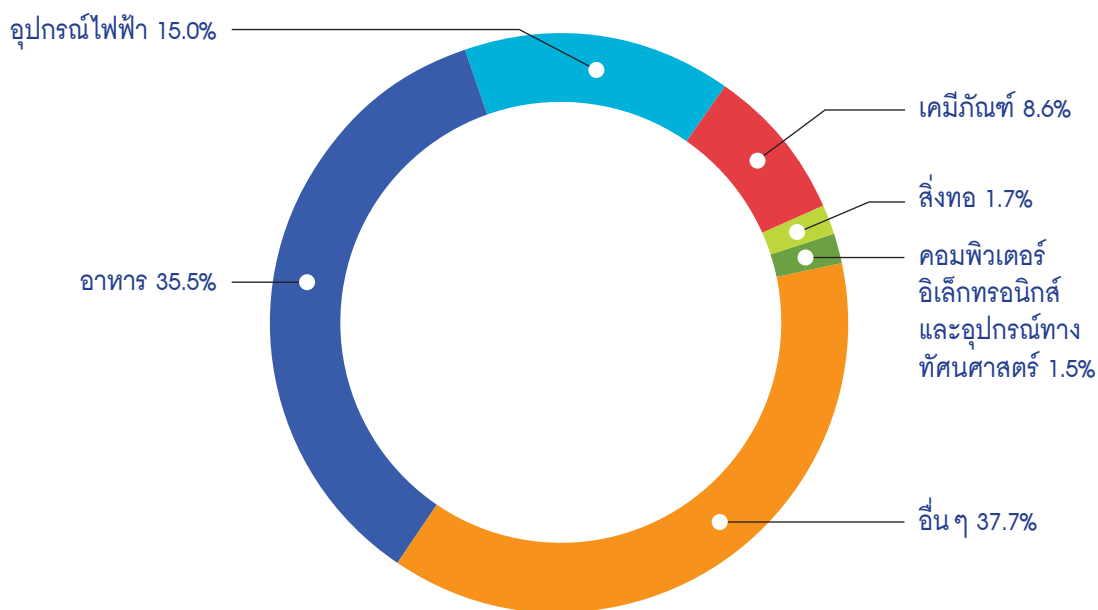
ในปี 2555 (มกราคม-ตุลาคม) กว่าหนึ่งในสี่หรือคิดเป็นร้อยละ 25.3 ของมูลค่าการลงทุนโดยตรงในต่างประเทศสุทธิของไทยเป็นการลงทุนในสาขาสถาบันการเงิน รองลงมา ได้แก่ สาขาการผลิต (สัดส่วนร้อยละ 23.7) สาขาการค้า (ร้อยละ 18.3) เหมืองแร่และย่อยหิน (ร้อยละ 12.4) ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาในรายละเอียดเกี่ยวกับสาขาการผลิต พบว่าเม็ดเงินลงทุนร้อยละ 35.5 ของมูลค่าการลงทุนในสาขาการผลิตเป็นการลงทุนในอุตสาหกรรมอาหาร รองลงมา ได้แก่ อุปกรณ์ไฟฟ้า เคมีภัณฑ์ สิ่งทอ และคอมพิวเตอร์ อิเล็กทรอนิกส์และอุปกรณ์ทางทัศนศาสตร์ เป็นต้น

สัดส่วนมูลค่าการลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศสุทธิปี 2555 (ม.ค.-ต.ค.)
จำแนกตามประเภทธุรกิจ



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

สัดส่วนมูลค่าการลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศสุทธิปี 2555 (ม.ค.-ต.ค.)
เฉพาะสาขาการผลิต



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

แนวโน้มการลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศปี 2556

การลงทุนโดยตรงของไทยในต่างประเทศปี 2556 มีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยสนับสนุน ดังนี้

- **ปัจจัยแวดล้อมทางธุรกิจในประเทศมีข้อจำกัดมากขึ้น** ไม่ว่าจะเป็นปัญหาแรงงานที่ปัจจุบันกำลังเผชิญกับภาวะตลาดแรงงานตึงตัวในหลายอุตสาหกรรม สิทธิพิเศษทางการค้าที่เคยได้รับการส่งออกไปประเทศพัฒนาแล้วเริ่มลดลงเป็นลำดับ ทำให้ผู้ประกอบการไทยบางส่วนโดยเฉพาะผู้ประกอบการในธุรกิจการผลิตที่ใช้แรงงานในสัดส่วนสูงมีแนวโน้มจะออกไปลงทุนในต่างประเทศมากขึ้น
- **การส่งเสริมของภาครัฐ** ภาครัฐมีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ประกอบการไทยออกไปลงทุนในต่างประเทศมากขึ้น ทั้งในด้านของการให้ความรู้และข้อมูล การอำนวยความสะดวกในการออกไปลงทุนต่างประเทศ รวมถึงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินผ่านธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ ซึ่งนอกจากจะมีส่วนช่วยผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากข้อจำกัดในประเทศแล้ว การออกไปลงทุนในต่างประเทศยังมีส่วนช่วยในการบรรเทาการแข็งค่าของเงินบาทอีกทางหนึ่งด้วย
- **อานิสงส์จากการเปิดเสรีภายใต้ AEC** ทำให้อุปสรรคในการออกไปลงทุนต่างประเทศลดลงเป็นลำดับจากการเปิดเสรีทั้งทางด้านการค้าสินค้า ภาควิชาการ การลงทุน การเคลื่อนย้ายแรงงานที่มีฝีมือ และการเคลื่อนย้ายเงินทุน ซึ่งมีส่วนสำคัญที่ช่วยกระตุ้นให้นักลงทุนไทยออกไปลงทุนในอาเซียนมากขึ้น
- **มุมมองที่ดีต่อสินค้าไทย** ความนิยมในการบริโภคสินค้าไทยโดยเฉพาะในกลุ่มประเทศ CLMV เป็นปัจจัยสนับสนุนสำคัญอีกปัจจัยหนึ่งต่อการขยายการลงทุนและฐานการผลิตเข้าไปในประเทศเพื่อนบ้านเหล่านี้ เพราะนอกจากจะเป็นการขยายตลาดเข้าไปในประเทศดังกล่าวแล้ว ผู้ประกอบการไทยยังได้ประโยชน์จากวัตถุดิบที่ยังอุดมสมบูรณ์ แรงงานราคาถูก และสิทธิพิเศษทางการค้าที่ประเทศเหล่านี้ได้รับจากประเทศพัฒนาแล้วอีกด้วย



ทิศทางและแผนงานของธนาคารปี 2556

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) จะดำเนินการภายใต้ขอบเขตพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย โดยมีแนวนโยบายของผู้ถือหุ้นภาครัฐ (Statement of Direction: SOD) เป็นแนวทางในการดำเนินงาน ดังนี้

- **แนวนโยบายผู้ถือหุ้นภาครัฐที่มีต่อรัฐวิสาหกิจในภาพรวม** เป็นกลไกขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศบนพื้นฐานการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพตามหลักธรรมาภิบาล
- **แนวนโยบายผู้ถือหุ้นภาครัฐที่มีต่อรัฐวิสาหกิจสาขาสถาบันการเงิน** เป็นกลไกของรัฐเพื่อสร้างโอกาสให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนควบคู่กับการยกระดับคุณภาพชีวิตภายใต้การบริหารจัดการองค์กรที่มั่นคงมีมาตรฐาน ตลอดจนใช้ทรัพยากรร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ
- **แนวนโยบายผู้ถือหุ้นภาครัฐที่มีต่อ ธสน.** มุ่งส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการส่งออก นำเข้า และการลงทุนระหว่างประเทศ

เป้าหมายเชิงยุทธศาสตร์ตามแผนวิสาหกิจปี 2556-2560

- **มุ่งเน้นการขยายการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าเชิงนโยบาย (Policy Portfolio)** ที่สอดคล้องกับนโยบายภาพใหญ่ของรัฐบาลหรือนโยบายที่เป็นวาระแห่งชาติ อาทิ การสนับสนุนผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises: SMEs) การส่งเสริมและพัฒนากลุ่ม OTOP ไปสู่ผู้ส่งออก การสนับสนุนการขยายการลงทุนในประเทศเพื่อนบ้าน และการสนับสนุนการค้าการลงทุนในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community: AEC) รวมทั้งเร่งรัดดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด
- **สนับสนุนโครงการเฉพาะกิจ** สำหรับโครงการที่มีศักยภาพและมีบทบาทสำคัญต่อการพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศที่สอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาล อาทิ การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและระบบโลจิสติกส์ของประเทศ การขยายการลงทุนไปประเทศเพื่อนบ้าน การสนับสนุนการค้าการลงทุนใน AEC การสนับสนุนตลอดห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ของอุตสาหกรรมอาหารอย่างครบวงจร รวมทั้งมาตรการบรรเทาปัญหาจากสถานการณ์ต่างๆ
- **รักษาฐานลูกค้าในเชิงพาณิชย์ (Commercial Portfolio)** โดยการให้บริการทั่วไปแก่ผู้ส่งออก ผู้นำเข้า ผู้ลงทุนในประเทศและผู้ลงทุนในต่างประเทศ เพื่อเป็นแหล่งรายได้สำหรับใช้ดำเนินงานของธนาคาร โดยมุ่งเน้นกลุ่มธุรกิจที่มีศักยภาพและมีแนวโน้มขยายตัว รวมทั้งการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินและบริหารจัดการสินทรัพย์ให้มีคุณภาพ เพื่อรักษาระดับรายได้ให้เพียงพอสำหรับการปฏิบัติตามภารกิจได้อย่างยั่งยืน
- **บูรณาการความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอก** ทั้งภาครัฐและเอกชนให้มากขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการทำงานระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนการค้าและการลงทุน และขยายโอกาสในการเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายเพิ่มขึ้น
- **พัฒนาประสิทธิภาพด้านการบริหารจัดการและการให้บริการ** โดยเร่งรัดพัฒนาระบบ Core Banking System (CBS) พัฒนาและเสริมสร้างประสิทธิภาพบุคลากรให้มีความรู้ความเชี่ยวชาญเชิงลึก พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงาน รวมทั้งส่งเสริมการรับรู้และนำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปสู่การปฏิบัติ

เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ “เป็นธนาคารเพื่อการพัฒนาที่ส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า และการลงทุน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งสนองนโยบายรัฐบาล และมีกรอบโตอย่างยั่งยืน” ในปี 2556 ธสน. จะทำหน้าที่ “ธนาคารเพื่อการพัฒนา” โดยการส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า การลงทุนไทยทั้งในประเทศและต่างประเทศ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเติมเต็มหรือลดช่องว่างที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นไม่สามารถให้การสนับสนุนได้อย่างเพียงพอ ทั้งการสนับสนุนธุรกิจที่มีผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ การเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของผู้ประกอบการที่มีความพร้อมให้สามารถแข่งขันได้ใน AEC การสนับสนุนผู้ประกอบการไทยเพื่อบรรเทา ปัญหาในภาวะวิกฤตเศรษฐกิจ รวมทั้งการป้องกันความเสี่ยงจากธุรกรรมส่งออกและการลงทุนในต่างประเทศด้วยบริการ รับประกัน นอกจากนี้ ธสน. จะดำเนินการพัฒนาองค์กรตามแนวทางของระบบการประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ (State Enterprise Performance Appraisal: SEPA) เพื่อให้การดำเนินงานในด้านต่างๆ มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

แผนการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2556 มีดังนี้

1. การส่งเสริมและสนับสนุนกลุ่มผู้ประกอบการ SMEs ในด้านการค้าระหว่างประเทศ

ธสน. มีแผนงานในการส่งเสริมและสนับสนุนกลุ่มผู้ประกอบการ SMEs ทั้งในด้านทางการเงินเพื่อสนับสนุนให้ผู้ส่งออก SMEs สามารถขยายธุรกิจให้เติบโตขึ้น และด้านการพัฒนาความรู้และทักษะในการส่งออกให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs เพื่อพัฒนาศักยภาพของผู้ผลิต SMEs ในประเทศไปสู่ผู้ส่งออก

ด้านการสนับสนุนทางการเงิน ธสน. นำเสนอบริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการ SMEs ที่เป็นผู้ส่งออก ผู้นำเข้า และผู้ลงทุนไทย ทั้งระยะสั้นและระยะยาว อาทิ สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อการส่งออกและการนำเข้า สินเชื่อเพื่อขยาย กำลังการผลิต สินเชื่อเพื่อการลงทุน บริการ Forward Contract และบริการค้ำประกัน

สำหรับด้านการพัฒนาความรู้และทักษะในการส่งออกแก่ผู้ประกอบการ SMEs นั้น ธสน. มีโครงการจัดอบรม เสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในการทำธุรกิจส่งออก การค้าการลงทุนระหว่างประเทศ และความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยง เบื้องต้น ซึ่ง ธสน. ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นกลุ่มเป้าหมายทั้งผู้คิดเริ่มต้นกิจการหรือเพิ่งเริ่มต้นกิจการส่งออก และผู้ส่งออกที่ต้องการความรู้เพิ่มเติมในการขยายธุรกิจส่งออก นอกจากนี้ ธสน. ยังมีแผนงานบูรณาการความร่วมมือกับ หน่วยงานภายนอกทั้งภาครัฐและภาคเอกชนในการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้ประกอบการ SMEs

2. การขยายการบริการด้านรับประกันการส่งออกเพื่อสนับสนุนกลุ่มผู้ประกอบการ SMEs

ธสน. ขยายบริการประกันการส่งออกสำหรับผู้ประกอบการ SMEs ให้สอดคล้องกับความต้องการและครอบคลุม กลุ่มผู้ส่งออก SMEs โดยเสนอค่าเบี้ยประกันและค่าประเมินความเสี่ยงของผู้ซื้อในต่างประเทศในอัตราที่จูงใจ ด้วยการให้บริการ EXIM4SMEs ซึ่งเป็นบริการประกันการส่งออกสำหรับผู้ส่งออก SMEs ที่มีมูลค่าการส่งออกไม่เกิน 200 ล้านบาท ต่อปี โดยผู้ส่งออกจะได้รับบริการที่รวดเร็วและสามารถรับอัตราเบี้ยประกันพิเศษตลอดจนรับโบนัสคืนกรณีไม่มีการร้องขอ สินไหมทดแทน (No Claim Bonus) รวมทั้งบริการตรวจสอบความน่าเชื่อถือของผู้ซื้อหรือธนาคารผู้ซื้อในต่างประเทศ ซึ่งจะช่วยให้สามารถเสนอเงื่อนไขการชำระเงินที่เหมาะสมและแข่งขันได้ให้แก่ผู้ซื้อในต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อช่วยให้ ผู้ประกอบการ SMEs มีความมั่นใจที่จะเริ่มต้นหรือขยายธุรกิจไปยังตลาดการค้าเดิมหรือตลาดใหม่เพิ่มมากขึ้น

3. การส่งเสริมและสนับสนุนนักลงทุนไทยในการลงทุนในต่างประเทศโดยเฉพาะ AEC

การจัดตั้ง AEC มีผลทำให้ข้อจำกัดและอุปสรรคด้านการเคลื่อนย้ายการลงทุนไปยังประเทศในอาเซียนค่อยๆ ลดลง ซึ่งจะช่วยสนับสนุนให้นักลงทุนไทยสามารถขยายการลงทุนไปยังประเทศในอาเซียนได้มากขึ้น โดยเฉพาะประเทศเพื่อนบ้านที่มีการเร่งพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานเป็นจำนวนมาก ถือเป็นโอกาสสำคัญของนักลงทุนไทยที่จะขยายการลงทุนเข้าไปยังประเทศเหล่านี้ ดังนั้น ธสน. จึงมีแผนการดำเนินงานที่จะส่งเสริมและสนับสนุนนักลงทุนไทยให้มีความพร้อมในการเข้าไปลงทุนในต่างประเทศ ด้วยการจัดอบรมให้ความรู้และเผยแพร่ข้อมูลด้านการตลาด การค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ และการเตรียมตัวเข้าสู่ AEC เพื่อกระตุ้นให้ผู้ประกอบการเล็งเห็นถึงโอกาสในการค้าและการลงทุนใน AEC พร้อมกันนี้ ธสน. จะให้การสนับสนุนบริการทางการเงิน ได้แก่ สินเชื่อระยะสั้น สินเชื่อระยะยาว บริการประกันการส่งออก และบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับนักลงทุนไทยในการขยายฐานการลงทุนในต่างประเทศ

4. การส่งเสริมและสนับสนุนโครงการภายในประเทศที่มีผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและเพิ่มศักยภาพของประเทศ

ธสน. มีแผนการดำเนินงานเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการที่ต้องการลงทุนหรือพัฒนาโครงการด้านพลังงานทดแทน อนุรักษ์พลังงาน โลจิสติกส์ โครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภคของประเทศ โดยให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อ ได้แก่ สินเชื่อระยะยาวเพื่อการลงทุนและขยายกำลังการผลิต ทั้งนี้เพื่อเป็นการสนับสนุนโครงการภายในประเทศที่มีผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ และเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของผู้ประกอบการทั้งในด้านประสิทธิภาพการผลิต การขนส่ง การพัฒนาด้านพลังงานและการอนุรักษ์พลังงาน ตลอดจนการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภคของประเทศอย่างทั่วถึง

5. การสนับสนุนการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาล

ธสน. พร้อมทั้งจะดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาลที่ได้รับมอบหมาย เพื่อเป็นกลไกทางการเงินของรัฐในการสนับสนุนการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันด้านการส่งออก การส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ และการลงทุนที่มีผลต่อการพัฒนาประเทศ โดยโครงการตามมติคณะรัฐมนตรีที่ ธสน. ได้รับมอบหมายและดำเนินการต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ได้แก่ โครงการสนับสนุนการประกอบธุรกิจพาณิชย์นาวี เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการพาณิชย์นาวีไทยให้มีแหล่งเงินทุนในการจัดหาเรือ เพื่อนำไปสู่การพัฒนากองเรือพาณิชย์นาวีไทยให้เข้มแข็ง และโครงการสนับสนุนการประกอบธุรกิจอุตสาหกรรมก่อสร้างในต่างประเทศ ที่จะให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ประกอบการอุตสาหกรรมก่อสร้างไทยเพื่อขยายตลาดงานในต่างประเทศ ซึ่งจะเป็นการสร้างโอกาสในการแข่งขันแก่ผู้ประกอบการให้มากขึ้น

6. การพัฒนาองค์กรและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มศักยภาพในการดำเนินงานและการบริหารจัดการ

ธสน. ยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพในการปฏิบัติงานและให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ควบคู่ไปกับการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับธุรกิจหลักและระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน เพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจของ ธสน. อย่างยั่งยืน และในปี 2556 ธสน. เริ่มนำแผนการพัฒนางานองค์กรตามแนวทางของ SEPA เข้ามาใช้พัฒนางานองค์กรในด้านต่างๆ อาทิ ด้านบุคลากร การให้บริการลูกค้า กระบวนการทำงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น เพื่อให้การดำเนินงานและการบริหารจัดการองค์กรมีประสิทธิภาพและเป็นระบบมากยิ่งขึ้น



ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินปี 2555

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2555	2554	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	3,250	2,836	414	14.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,165	1,074	91	8.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,085	1,762	323	18.3
รายได้ที่มีโชดกเบี้ย	1,599	1,201	398	33.1
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี้ย	916	772	144	18.7
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,668	1,586	82	5.2
กำไรสุทธิ	1,100	605	495	81.8

ธสน. มีกำไรสุทธิในปี 2555 จำนวน 1,100 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 495 ล้านบาท หรือร้อยละ 81.8 เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่มีกำไรสุทธิ 605 ล้านบาท เนื่องจากในปี 2555 ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเท่ากับ 2,085 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 323 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.3 ซึ่งเกิดจากอัตราผลตอบแทนจากสินเชื่อที่ปรับสูงขึ้นและเงินให้สินเชื่อในปี 2555 ที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่าจากการบริหารจัดการต้นทุนที่ดีขึ้น และมีรายได้ที่มีโชดกเบี้ยเท่ากับ 1,599 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 398 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.1 โดยส่วนใหญ่มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้ารายใหญ่

อย่างไรก็ตาม ธสน. มีค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี้ยเท่ากับ 916 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 144 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.7 สาเหตุสำคัญเกิดจากในปี 2555 มีการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายจำนวน 205 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 157 ล้านบาท หรือร้อยละ 327.1 และ ธสน. ยังคงมีการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น โดยมีรายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าเท่ากับ 1,668 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 82 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 เมื่อเทียบกับปี 2554 โดยส่วนหนึ่งเป็นการตั้งสำรองเผื่อไว้สำหรับลูกค้ารายใหญ่ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2555	2554	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	3,250	2,836	414	14.6
เงินให้สินเชื่อ	3,061	2,639	422	16.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87	96	(9)	(9.4)
เงินลงทุน	102	101	1	1.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,165	1,074	91	8.5
เงินฝาก	123	115	8	7.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	123	129	(6)	(4.7)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	160	140	20	14.3
เงินกู้ยืมระยะยาว	759	690	69	10.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,085	1,762	323	18.3

ในปี 2555 ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 2,085 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 323 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.3 เมื่อเทียบกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 1,762 ล้านบาทในปี 2554 โดยมีรายได้ดอกเบี้ย 3,250 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 414 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.6 ซึ่งเป็นผลจากอัตราผลตอบแทนจากสินเชื่อที่ปรับสูงขึ้นและเงินให้สินเชื่อในปี 2555 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ในขณะที่ ธสน. มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 1,165 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 91 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 ซึ่งเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย ทั้งนี้เป็นผลจากการบริหารจัดการต้นทุนเงิน โดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ที่เหมาะสมกับเงินให้สินเชื่อ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2555	2554	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,599	1,201	398	33.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	418	453	(35)	(7.7)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	208	225	(17)	(7.6)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5	(15)	20	133.3
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	947	515	432	83.9
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	21	23	(2)	(8.7)

ธสน. มีรายได้ที่มีโชดอกเบียในปี 2555 จำนวน 1,599 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 398 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.1 เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่จำนวน 1,201 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นรายได้จากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนที่เพิ่มขึ้น 432 ล้านบาท หรือร้อยละ 83.9 ซึ่งเกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้ายรายใหญ่ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 20 ล้านบาท หรือร้อยละ 133.3 สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง 35 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7 โดยส่วนใหญ่ลดลงจากรายได้ค่าเบียประกันการส่งออกและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของสินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบีย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2555	2554	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบีย	916	772	144	18.7
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	535	523	12	2.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	60	79	(19)	(24.1)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(16)	(0.4)	(16)	(3,900.0)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	205	48	157	327.1
อื่นๆ (ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าภาษีอากร และอื่นๆ)	133	123	10	8.1

ธสน. มีค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบียในปี 2555 จำนวน 916 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 144 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.7 เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่จำนวน 772 ล้านบาท เนื่องจากมีรายการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น 157 ล้านบาท หรือร้อยละ 327.1 ซึ่งเกิดจากการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายประเภทเครื่องจักรและอุปกรณ์ซึ่งไม่ได้ใช้งานเป็นเวลานานและไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจำนวน 139.2 ล้านบาท ในขณะที่มีรายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ และหนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกันลดลง 19 ล้านบาท และ 16 ล้านบาท ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธสน. มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในปี 2555 จำนวน 1,668 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 82 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่จำนวน 1,586 ล้านบาท โดยเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์รวมทั้งสิ้นจำนวน 857 ล้านบาท และผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 811 ล้านบาท

กำไรสุทธิ

ธสน. มีกำไรก่อนหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในปี 2555 จำนวน 2,768 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 577 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.3 เมื่อเทียบกับปี 2554 จำนวน 2,191 ล้านบาท และมีผลประกอบการกำไรสุทธิในปี 2555 จำนวน 1,100 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 495 ล้านบาท หรือร้อยละ 81.8 จากกำไรสุทธิจำนวน 605 ล้านบาท ในปี 2554 เนื่องจากในปี 2555 ธสน. มีรายได้โชดอกเบียสุทธิเพิ่มขึ้น โดยเป็นผลมาจากส่วนต่างดอกเบียสุทธิที่เพิ่มขึ้น และมีเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 1,227 ล้านบาท

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2555	2554	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	74,522	74,109	413	0.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,089	5,061	28	0.6
เงินลงทุนสุทธิ	3,722	3,416	306	9.0
เงินให้สินเชื่อ	66,676	65,449	1,227	1.9
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3,207	2,765	442	16.0
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	920	239	681	284.9
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	875	1,083	(208)	(19.2)
สินทรัพย์อื่น	2,287	2,104	183	8.7

ณ สิ้นปี 2555 ธสน. มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นจำนวน 74,522 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 413 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2554 ที่จำนวน 74,109 ล้านบาท โดยมีสาเหตุสำคัญจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 1,227 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 อย่างไรก็ตาม ในปี 2555 มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 442 ล้านบาท หรือร้อยละ 16 และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น 681 ล้านบาท หรือร้อยละ 284.9 เนื่องจากในปี 2555 มีการปรับโครงสร้างลูกหนี้รายใหญ่ รวมทั้งมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิลดลง 208 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.2 ซึ่งเกิดจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายโดยเฉพาะเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่ไม่มีการใช้งานเป็นเวลานานและไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจำนวน 139.2 ล้านบาท

คุณภาพสินทรัพย์

ธสน. มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans: NPLs) ณ สิ้นปี 2555 จำนวน 2,812 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม และลดลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2554 ที่จำนวน 3,340 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยในปี 2555 ธสน. สามารถแก้ไข NPLs ให้ลดลงได้สุทธิจำนวน 528 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2555 ธสน. มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,207 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 114 ของ NPLs

หนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2555	2554	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
หนี้สินรวม	58,355	58,831	(476)	(0.8)
เงินรับฝาก	7,103	7,818	(715)	(9.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,573	6,172	1,401	22.7
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,294	43,275	(981)	(2.3)
หนี้สินอื่น	1,385	1,566	(181)	(11.6)
ส่วนของเจ้าของ	16,167	15,278	889	5.8

ณ สิ้นปี 2555 ธสน. มีหนี้สินรวมทั้งสิ้นจำนวน 58,355 ล้านบาท ลดลง 476 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2554 ที่จำนวน 58,831 ล้านบาท โดยเงินกู้ยืมลดลง 981 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 และเงินรับฝากลดลง 715 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 1,401 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.7

ส่วนของเจ้าของ

ธสน. มีส่วนของเจ้าของจำนวน 16,167 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 เพิ่มขึ้น 889 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2554 ที่จำนวน 15,278 ล้านบาท โดยในปี 2555 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,100 ล้านบาท กำไรที่ยังไม่เกิดจากการตีราคาเงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 1 ล้านบาท และนำเงินส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน 212 ล้านบาท

โครงสร้างของแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของ ธสน. ณ สิ้นปี 2555 ที่สำคัญ ได้แก่ เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 56.8 และ 9.5 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของทุนตามลำดับ สำหรับในส่วนของเงินกู้ยืมจำนวน 42,294 ล้านบาท ประกอบด้วย พันธบัตร ธสน. 29,713 ล้านบาท และเงินกู้ยืมอื่นๆ จำนวน 12,581 ล้านบาท โดยในปี 2555 พันธบัตร ธสน. เป็นพันธบัตรต่างประเทศทั้งหมด สำหรับเงินรับฝากจำนวน 7,103 ล้านบาท จำแนกเป็นภายในประเทศร้อยละ 95.4 และต่างประเทศร้อยละ 4.6 นอกจากนี้ ธสน. มีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 7,573 ล้านบาท จำแนกเป็นภายในประเทศร้อยละ 13.3 และต่างประเทศร้อยละ 86.7

การใช้ไปของเงินทุนของ ธสน. ที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินซึ่งเป็นการลงทุนและปรับสภาพคล่อง คิดเป็นร้อยละ 89.5 และร้อยละ 6.8 ของสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2555 ตามลำดับ โดยส่วนของเงินให้สินเชื่อจำแนกเป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศร้อยละ 78.2 และเงินให้สินเชื่อต่างประเทศร้อยละ 21.8 สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำแนกเป็นในประเทศร้อยละ 62.9 และต่างประเทศร้อยละ 37.1

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ธสน. มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2555 เท่ากับร้อยละ 21.1 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ของกฎกระทรวง พ.ศ. 2538 เรื่องการดำรงเงินกองทุนของ ธสน. ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ ธสน. ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 8 และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II ของ ธสน. เท่ากับร้อยละ 16.2 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานด้านสินเชื่อ

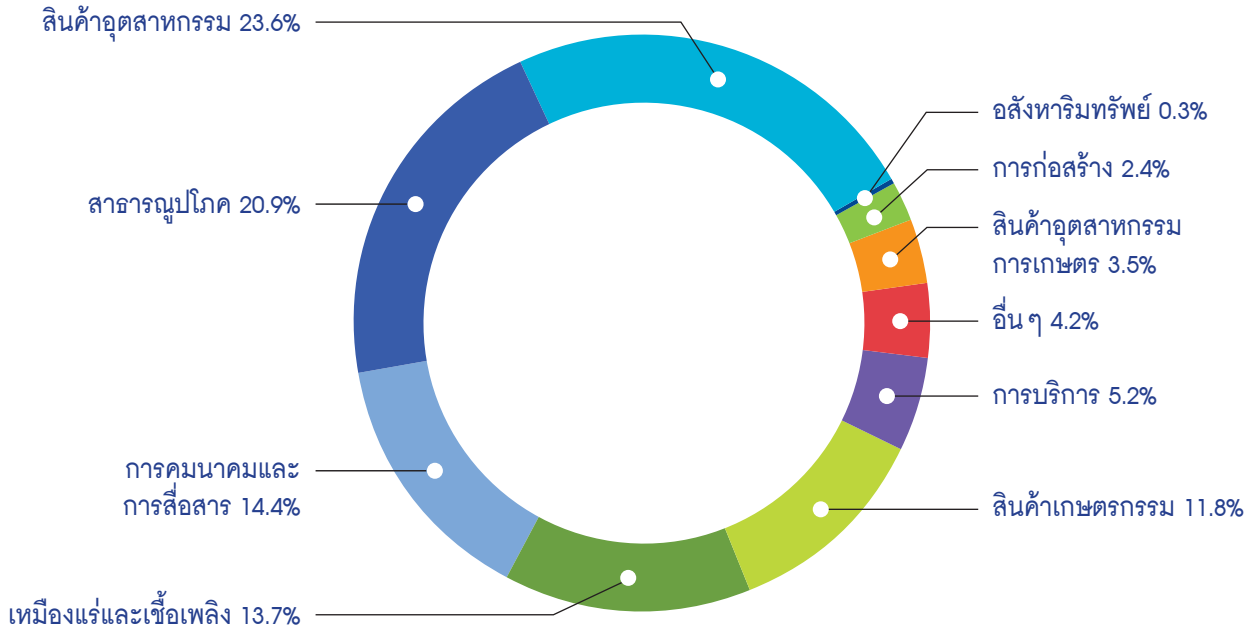
ธสน. อนุมัติวงเงินสินเชื่อและการค้าประกันใหม่ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกและกิจการที่ก่อให้เกิดรายได้เงินตราต่างประเทศและนักธุรกิจไทยไปทำธุรกิจในต่างประเทศในปี 2555 รวม 29,178 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.8 เทียบกับปี 2554 สำหรับวงเงินสินเชื่อและการค้าประกันที่ ธสน. อนุมัติจนถึงสิ้นปี 2555 รวมเป็นวงเงิน 169,493 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 เทียบกับสิ้นปี 2554 โดยมียอดคงค้างสินเชื่อสิ้นปี 2555 จำนวน 66,676 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 ร้อยละ 1.9 และมียอดภาระผูกพันการค้าประกันจำนวน 4,361 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 27.1 จากสิ้นปีที่ผ่านมา สำหรับปริมาณธุรกิจในปี 2555 มีจำนวน 142,956 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.2 เทียบกับปี 2554 สำหรับผลการดำเนินงานที่ลดลงในปี 2555 ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจยุโรปและเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว ส่งผลให้ภาคการส่งออกของไทยหดตัวลงอย่างต่อเนื่อง

ภาพรวมผลการดำเนินงานสินเชื่อและค้ำประกัน ณ สิ้นปี

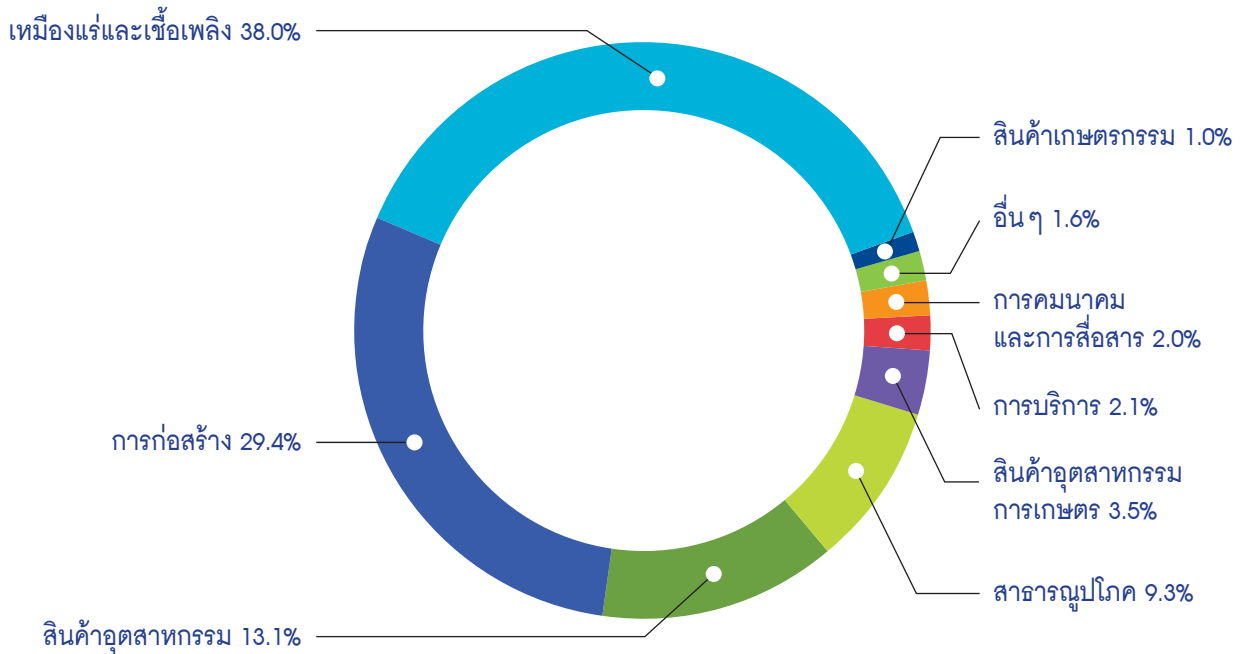
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2555	2554	2553
1. วงเงินสินเชื่อและค้ำประกัน	169,493	168,486	159,428
ก. จำแนกตามธุรกรรมของผู้กู้			
ในประเทศ	128,525	129,863	120,028
สินเชื่อ	123,401	123,376	113,335
ค้ำประกัน	5,124	6,487	6,693
ต่างประเทศ	40,968	38,623	39,400
สินเชื่อ	36,880	34,163	34,956
ค้ำประกัน	4,087	4,460	4,445
ข. จำแนกตามระยะเวลาสินเชื่อ			
สินเชื่อหมุนเวียน	94,160	103,123	98,012
สินเชื่อระยะปานกลางและระยะยาว	75,332	65,363	61,416
2. ยอดคงค้างสินเชื่อ	66,676	65,449	56,481
ก. จำแนกตามธุรกรรมของผู้กู้			
ในประเทศ	41,951	40,329	36,980
ต่างประเทศ	24,725	25,120	19,501
ข. จำแนกตามระยะเวลาสินเชื่อ			
สินเชื่อหมุนเวียน	15,187	17,700	20,567
สินเชื่อระยะปานกลางและระยะยาว	51,489	47,749	35,914
3. ภาวะผูกพันการค้ำประกัน	4,361	5,984	4,877
ในประเทศ	2,825	4,155	2,812
ต่างประเทศ	1,537	1,829	2,065

ยอดคงค้างสินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ สิ้นปี 2555
รวม 66,676 ล้านบาท



ภาวะผูกพันการค้าประกันจำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ สิ้นปี 2555
รวม 4,361 ล้านบาท



บริการทางการเงินที่ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องภายในประเทศ

ธสน. ให้บริการทางการเงินทั้งการให้กู้ยืมระยะสั้นเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและการให้กู้ยืมระยะปานกลางและระยะยาวเพื่อใช้ในการลงทุน ขยาย หรือปรับปรุงการผลิตสินค้าของกิจการเพื่อการส่งออกและกิจการที่ก่อให้เกิดรายได้เป็นเงินตราต่างประเทศหรือลดการใช้เงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ ธสน. ได้ให้บริการการค้าประกันแก่ผู้ส่งออก โดยการออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการทำธุรกิจส่งออกต่อคู่สัญญาของผู้ส่งออก อาทิ การค้ำประกันการชำระหนี้สำหรับการใช้สาธารณูปโภคของทางราชการหรือการค้าประกันการชำระภาษีนำเข้าวัตถุดิบเพื่อผลิตสินค้าส่งออก การบริการค้ำประกันค่าภาษีอากรโดยวิธีวางประกันลอย การที่ ธสน. ออกหนังสือค้ำประกันผู้ส่งออกดังกล่าว จะช่วยให้ผู้ส่งออกนำเงินที่ไว้วางเป็นหลักประกันไปใช้เพิ่มสภาพคล่องในการทำธุรกิจ

นอกจากการสนับสนุนให้ผู้ประกอบการขยายกำลังการผลิตเพิ่มมากขึ้นแล้ว ในปี 2555 ธสน. ยังขยายบทบาทในการสนับสนุนและส่งเสริมโครงการลงทุนภายในประเทศที่มีผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศเพิ่มมากขึ้น อาทิ การให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ให้บริการโลจิสติกส์ (Logistics) เพื่อใช้ในการขยายหรือปรับปรุงการให้บริการของผู้ประกอบการไทยในด้านพาณิชย์นาวี ตลอดจนผู้รับจัดการขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ (Freight Forwarder) โครงการด้านพลังงานและพลังงานทดแทน รวมถึงการสนับสนุนด้านการนำเข้าสินค้าทุน เครื่องจักรและเทคโนโลยีการผลิตมาใช้พัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพของสินค้าส่งออกไทย

ผลการดำเนินงานสินเชื่อในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สินเชื่อหมุนเวียน		สินเชื่อขยายกำลังการผลิต		สินเชื่อพาณิชย์นาวี		รวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
● วงเงินอนุมัติเพิ่มใหม่ระหว่างปี	11,732	20,509	5,269	5,087	5,188	3,453	22,190	29,049
- สินเชื่อ	11,039	19,956	5,269	5,087	5,188	3,453	21,496	28,496
- ค้ำประกัน	694	553	-	-	-	-	694	553
● วงเงินอนุมัติ ณ สิ้นปี	94,160	103,123	24,753	21,631	9,611	5,109	128,525	129,863
- สินเชื่อ	89,036	96,636	24,753	21,631	9,611	5,109	123,401	123,376
- ค้ำประกัน	5,124	6,487	-	-	-	-	5,124	6,487
● ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี	15,187	17,700	19,455	18,708	7,309	3,921	41,951	40,329
● ภาวะผูกพันการค้าประกัน ณ สิ้นปี	2,825	4,155					2,825	4,155
● ปริมาณธุรกิจสะสมระหว่างปี	142,956	174,783					142,956	174,783

บริการทางการเงินที่ให้แก่นักลงทุนไทยไปทำธุรกิจในต่างประเทศ

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

ในปี 2555 ธสน. ยังคงให้การสนับสนุนนักลงทุนไทยไปลงทุนในต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง ทั้งที่เป็นการให้บริการทางการเงินและไม่ใช่การเงิน โดย ธสน. ได้อนุมัติวงเงินเพิ่มเติมให้นักลงทุนไทยไปลงทุนในต่างประเทศและอนุมัติวงเงินสำหรับการลงทุนครอบคลุมประเทศต่างๆ อันได้แก่ สหรัฐอเมริกา สเปน ลาว และกัมพูชา โดยประกอบด้วยประเภทธุรกิจและอุตสาหกรรมที่หลากหลาย ได้แก่ การคมนาคมและการสื่อสาร การก่อสร้าง สาธารณูปโภค การบริการ และสินค้าอุตสาหกรรม สำหรับการสนับสนุนในด้านที่ไม่ใช่บริการทางการเงิน ธสน. ได้จัดทำบทวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกของอุตสาหกรรมและประเทศเป้าหมายเผยแพร่ เพื่อสนับสนุนผู้ส่งออกและผู้ลงทุนไทยในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันด้านการทำธุรกิจต่างประเทศ

ผลการดำเนินงานสินเชื่อต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สินเชื่อโครงการระหว่างประเทศ		
	2555	2554	2553
● วงเงินอนุมัติเพิ่มใหม่ระหว่างปี	6,988	7,806	13,376
- สินเชื่อโครงการต่างประเทศ	6,979	6,406	12,635
- สินเชื่อที่ให้แก่นักธนาคารในต่างประเทศ	-	-	330
- ค้ำประกัน	9	1,400	411
● วงเงินอนุมัติ ณ สิ้นปี	40,968	38,623	39,400
- สินเชื่อ	36,880	34,163	34,956
- ค้ำประกัน	4,087	4,460	4,445
● ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี	24,725	25,120	19,501
● ภาระผูกพันการค้ำประกัน ณ สิ้นปี	1,537	1,829	2,065

บริการประกันการส่งออก และบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน

ลักษณะบริการและขอบเขต

เพื่อช่วยเหลือผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยในการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการส่งออก และการลงทุนไทยในต่างประเทศ ธสน. ได้พัฒนาบริการประกันในหลายรูปแบบ เพื่อตอบสนองความต้องการที่แตกต่างกันตามลักษณะการทำธุรกิจ ได้แก่

- บริการประกันการส่งออกระยะสั้น
- บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว
- บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน

บริการประกันการส่งออกระยะสั้น

บริการประกันการส่งออกระยะสั้นมีวัตถุประสงค์ในการช่วยป้องกันความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระเงินค่าสินค้า ผู้ส่งออกที่ขายสินค้าโดยให้ระยะเวลาการชำระเงินกับผู้ซื้อไม่เกิน 180 วัน ภายใต้เงื่อนไขการชำระเงินแบบ Letter of Credit (L/C), Documents against Payment (D/P), Documents against Acceptance (D/A) และหรือ Open Account (O/A) สามารถขอรับบริการนี้ได้จาก ธสน. ทั้งนี้ หากผู้ส่งออกส่งสินค้าไปยังผู้ซื้อแล้วไม่ได้รับชำระเงินค่าสินค้าจากผู้ซื้อหรือธนาคารผู้เปิด L/C ไม่ว่าจะเกิดจากความเสียหายด้านการค้าหรือความเสี่ยงด้านการเมือง ธสน. จะชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นตามลักษณะของความเสี่ยงและประเภทของบริการ โดยมีอัตราการชดเชยสูงสุดถึงร้อยละ 90 ของมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น ปัจจุบัน ธสน. ให้ความคุ้มครองการส่งออกสินค้าทุกชนิดไปยังผู้ซื้อใน 7 ทวีป รวม 211 ประเทศ

บริการประกันการส่งออกช่วยให้ผู้ส่งออกขยายตลาดได้อย่างมั่นใจ เนื่องจากมี ธสน. ช่วยกลั่นกรองผู้ซื้อและจ่ายค่าสินค้าใหม่ทดแทนหากส่งออกไปแล้วไม่ได้รับชำระเงิน และยังช่วยผู้ส่งออกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อเพิ่มสภาพคล่องโดยใช้การโอนสิทธิในการรับค่าสินค้าใหม่ทดแทนเป็นหลักประกันในการขอกู้ยืมเงินกับสถาบันการเงินต่างๆ ได้สะดวกขึ้น ซึ่งเป็นการเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน และจะนำไปสู่การเติบโตของภาคส่งออกของประเทศอย่างยั่งยืน

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

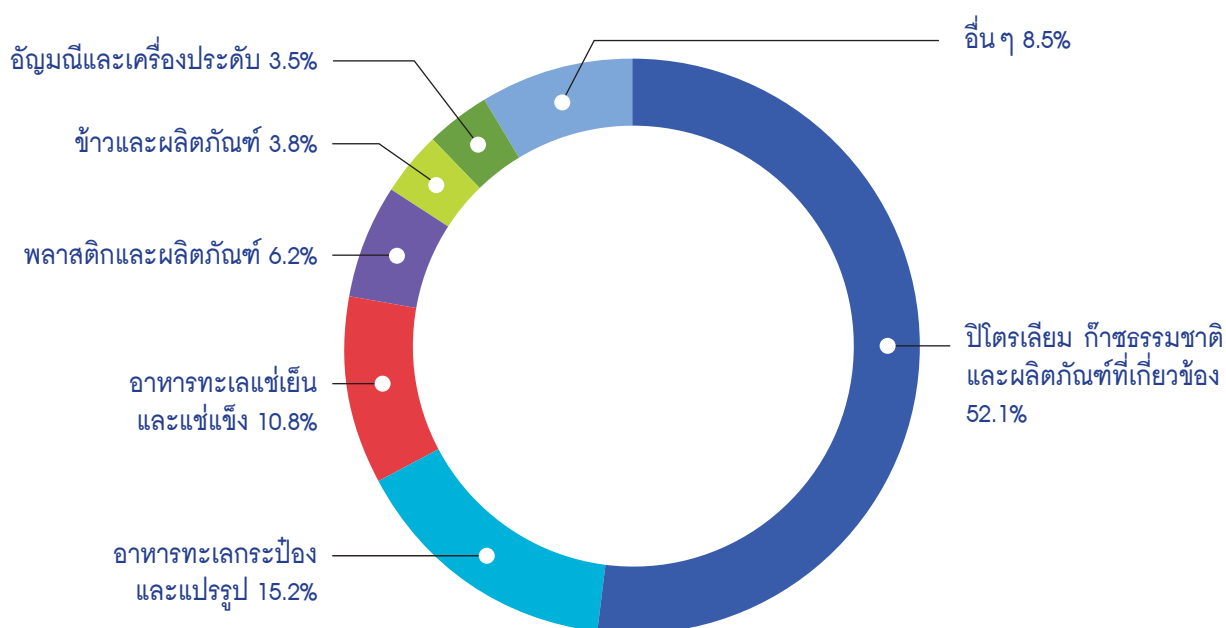
ในปี 2555 บริการประกันการส่งออกมีส่วนช่วยสนับสนุนให้ผู้ส่งออกไทยกล้าขยายตลาดการส่งออกไปยังประเทศใหม่ๆ เพิ่มขึ้น อาทิ ประเทศในแถบตะวันออกกลางและแอฟริกาเหนือ ซึ่งช่วยเพิ่มปริมาณธุรกรรมการส่งออกของประเทศให้สูงขึ้น และผู้ส่งออกไทยสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนในทวีปยุโรป โดยมี ธสน. เป็นผู้สนับสนุนข้อมูลด้านความเสี่ยงให้ทันต่อสถานการณ์ นอกจากนี้ ธสน. ได้จัดอบรมในลักษณะ Workshop เพื่อให้ผู้ส่งออกตระหนักถึงความเสี่ยงในการทำการค้าและแนะนำวิธีการป้องกันความเสี่ยงให้แก่ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises: SMEs) เพื่อให้สามารถส่งออกได้มากขึ้น และเกิดประสิทธิภาพในการส่งออก ซึ่งบริการประกันการส่งออกนับเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่จำเป็นต่อผู้ส่งออกไทยในการเพิ่มความมั่นใจและเพิ่มโอกาสในการขยายธุรกิจ ให้สามารถกระจายฐานลูกค้าได้กว้างมากขึ้นในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจ

ผลการดำเนินงาน

มูลค่าการรับประกันการส่งออกระยะสั้นและรายได้ค่าเบี้ยประกัน

ในปี 2555 ธสน. ให้การรับประกันไปยังผู้ซื้อ 79 ประเทศ โดยมีมูลค่าในการรับประกันเท่ากับ 135,073 ล้านบาท รวมค่าเบี้ยประกันได้ 190 ล้านบาท โดยสินค้าที่มีมูลค่าการรับประกันการส่งออกสูงสุด ได้แก่ บีโตร์เลียม ก๊าซธรรมชาติ และผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รองลงมาได้แก่ อาหารทะเลกระป๋องและแปรรูป อาหารทะเลแช่เย็นและแช่แข็ง ตามลำดับ

สัดส่วนการรับประกันการส่งออกระยะสั้นจำแนกตามประเภทสินค้า ปี 2555



ปริมาณธุรกิจและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของบริการประกันการส่งออกระยะสั้น ปี 2555 เทียบกับปี 2554

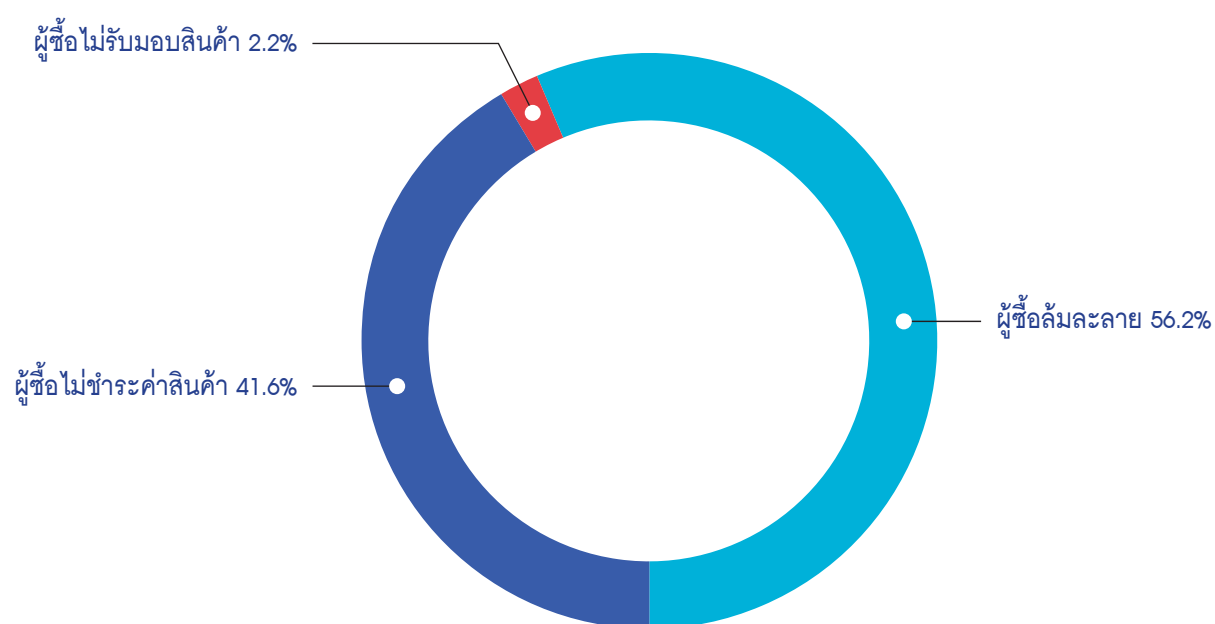
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2555	2554	อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
มูลค่าการส่งออกภายใต้การรับประกัน	135,073	134,692	0.3
รายได้ค่าเบี้ยประกัน	190	188	1.1
มูลค่าการอนุมัติจ่ายค่าสินไหมทดแทน	26	4	550.0

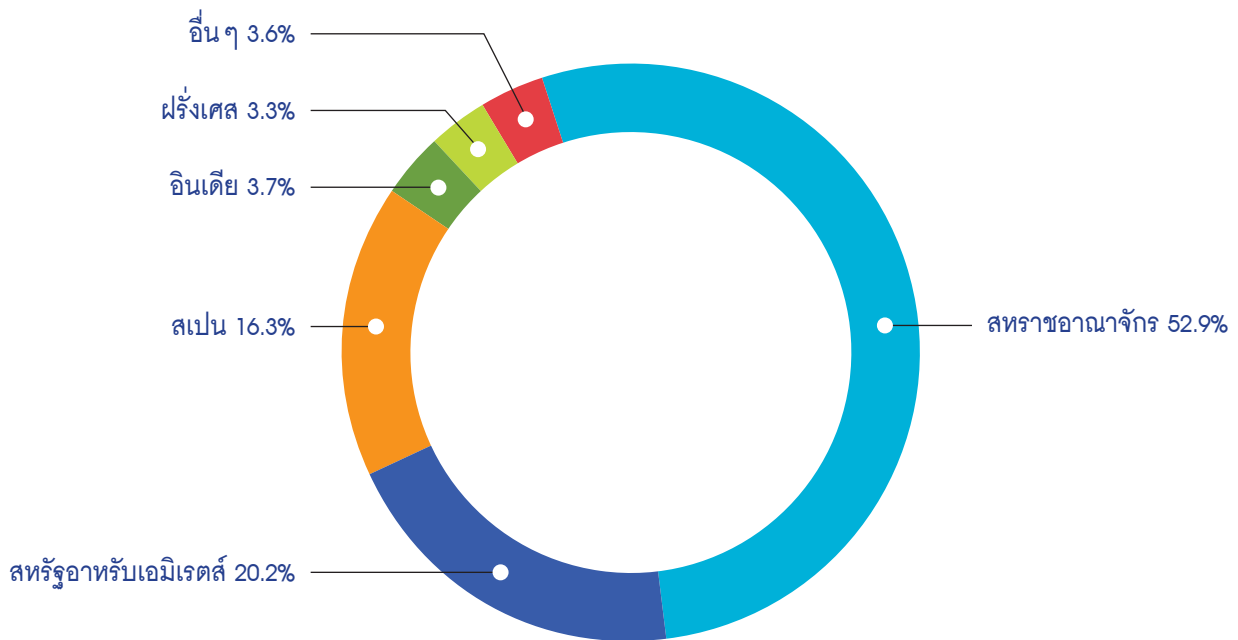
มูลค่าการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

ในปี 2555 ธสน. อนุมัติจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายใต้บริการประกันการส่งออกระยะสั้นให้แก่ผู้ส่งออกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 26 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนในปีนี้เกิดจากผู้ซื้อล้มละลาย ประเทศที่ ธสน. จ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้ส่งออกเป็นสัดส่วนสูงที่สุด ได้แก่ สหราชอาณาจักร

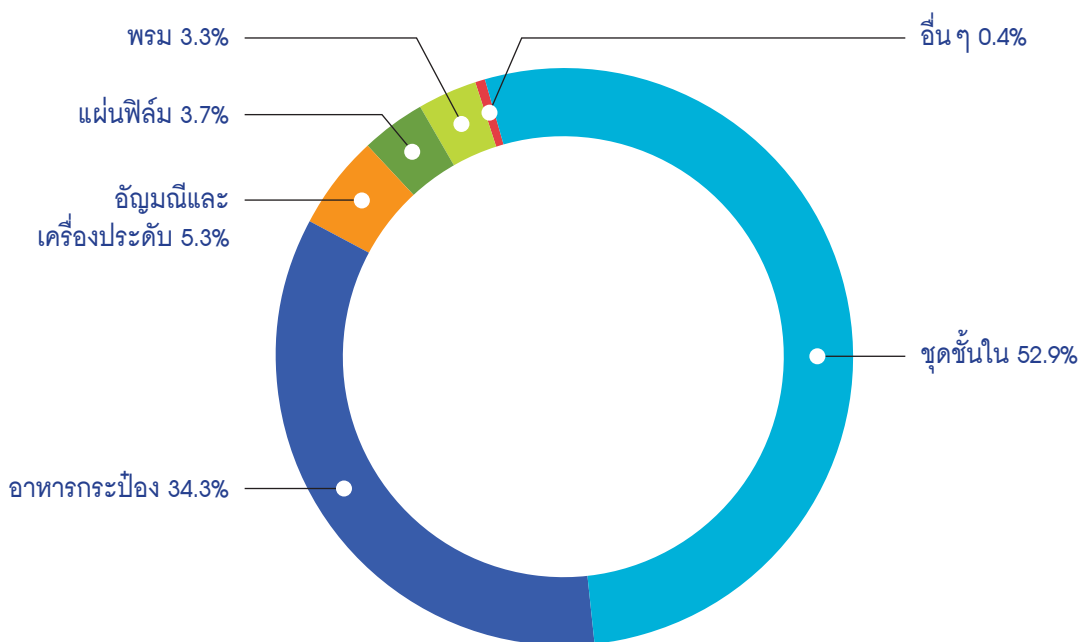
สัดส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำแนกตามประเภทสาเหตุ ปี 2555



สัดส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำแนกตามประเทศผู้ซื้อ ปี 2555



สัดส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำแนกตามประเภทสินค้า ปี 2555



บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว

บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาวเป็นบริการรับประกันความเสี่ยงให้แก่ผู้ส่งออกและสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยที่ให้กับผู้ส่งออกสินค้าจากประเทศไทยโดยคุ้มครองความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระเงินค่าสินค้าจากผู้ซื้อในต่างประเทศที่มีระยะเวลาการชำระเงินหรือสัญญาเกินกว่า 180 วัน แต่ไม่เกิน 5 ปี หรือสำหรับการส่งออกบริการจากประเทศไทยที่มีระยะเวลาการชำระเงินหรือระยะสัญญาไม่เกิน 5 ปี โดยผู้เอาประกันซึ่งได้แก่ ผู้ส่งออก หรือสถาบันการเงินที่ให้กับผู้ส่งออกจะได้รับชดเชยค่าสินไหมทดแทนในกรณีที่ไม่ได้รับชำระเงินตามสัญญา ซึ่งมีสาเหตุมาจากความเสี่ยงทางการค้าและความเสี่ยงทางการเมือง โดยมีอัตราการชดเชยสูงสุดถึงร้อยละ 90 ของมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ธสน. สามารถให้ความคุ้มครองความเสียหายทั้งในช่วงดำเนินการผลิตสินค้าหรือให้บริการ (Production Period) ช่วงหลังการส่งมอบสินค้าหรือให้บริการ (Credit Period) และช่วงรับประกันผลงาน (Retention Period)

บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน

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

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2555 ธสน. ยังคงให้บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว รวมไปถึงบริการประกันความเสี่ยงการลงทุนอย่างต่อเนื่อง ทั้งแก่ผู้ส่งออก ผู้ลงทุน และหน่วยงานภาครัฐโดยตรง และให้บริการประกันแก่ธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีความมั่นใจในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของธนาคารมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธสน. ยังได้ร่วมมือกับองค์กรรับประกันต่างประเทศและบริษัทตัวแทนประกันภัยต่างๆ เพื่อเพิ่มความสามารถในการให้บริการดังกล่าวแก่ผู้ประกอบการและธนาคารพาณิชย์อีกด้วย

ทั้งนี้ ในปี 2555 ธสน. มีภาวะผูกพันภายใต้บริการประกันความเสี่ยงการลงทุนให้แก่โครงการด้านพลังงานในสปป.ลาว รวมมูลค่า 28 ล้านดอลลาร์สหรัฐ



การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ปี 2555

ในปี 2555 ธสน. ให้ความสำคัญกับการบูรณาการการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Governance, Risk and Compliance: GRC) โดยได้จัดทำนโยบาย GRC เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ ธสน. มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งในระดับคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และพนักงาน มีการบริหารทรัพยากรบุคคล การบริหารจัดการสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยงองค์กร การควบคุมตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และภารกิจที่เป็นธนาคารเพื่อการพัฒนา

นโยบายและการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีปี 2555 บทบาทของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance: CG) โดยยึดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจของกระทรวงการคลัง ตลอดจนกรอบการกำกับดูแลกิจการตามมาตรฐานสากลมาโดยตลอด

ในปี 2555 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนและอนุมัติคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ธสน. ในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ธสน. นอกจากนี้ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม ทำหน้าที่นำเสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งการติดตามการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ธสน. มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งให้ความสำคัญกับการสื่อสารและเพิ่มพูนความรู้ ความเข้าใจหลักการ นโยบาย และวิธีปฏิบัติงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสนับสนุนให้นำข้อมูลและกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของ ธสน. เพื่อให้บุคคลภายนอกได้รับทราบ และเผยแพร่ในอินเทอร์เน็ตให้ผู้บริหารและพนักงาน ธสน. รับทราบอย่างเป็นทางการและทั่วทั้งองค์กร

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เพื่อให้ ธสน. สามารถบรรลุวิสัยทัศน์และภารกิจเป็นธนาคารเพื่อการพัฒนาที่สามารถสนองนโยบายของรัฐบาลอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารจัดการที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยมุ่งเน้นการสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ธสน. จะยึดถือ และปฏิบัติตามหลักสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล 7 ประการ คือ

1. ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ (Accountability)
2. ความสำนึกในหน้าที่ด้วยขีดความสามารถและประสิทธิภาพที่เพียงพอ (Responsibility)
3. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียโดยสุจริตและเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment)
4. ความโปร่งใส (Transparency) ทั้งในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้และเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส
5. การสร้างมูลค่า (Value Creation) แก่กิจการทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
6. การส่งเสริมพัฒนาการกำกับดูแลจรรยาบรรณและจริยธรรมในการประกอบธุรกิจ (Ethics)
7. การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย (Participation) ในการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

เป้าหมายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ธสน.

เพื่อเกื้อหนุนให้ ธสน. บรรลุภารกิจ “ธนาคารเพื่อการพัฒนา” โดยเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน รวมทั้งได้รับความเชื่อถือจากผู้มีส่วนได้เสีย คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดเป้าหมายในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ธสน. (EXIM CG) ดังนี้

“การรับรู้และนำนโยบาย CG ไปสู่การปฏิบัติอย่างต่อเนื่องและทั่วถึงทั้งองค์กร”

ทั้งนี้ ในการส่งเสริมให้ ธสน. บรรลุเป้าหมายดังกล่าว คณะกรรมการธนาคารคำนึงถึงหน้าที่การกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการ (Board’s Fiduciary Duties) 4 ประการคือ

1. บริหารงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่มีผลประโยชน์ขัดแย้ง (Duty of Loyalty)
2. บริหารงานด้วยความรอบคอบ ถี่ถ้วนและระมัดระวัง (Duty of Care)
3. เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เหมาะสมและเพียงพอ (Duty of Disclosure)
4. ดำเนินการตามกฎหมาย ระเบียบที่เกี่ยวข้อง และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Duty of Obedience)

กลยุทธ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมาย “การรับรู้และนำนโยบาย CG ไปสู่การปฏิบัติอย่างต่อเนื่องและทั่วถึงทั้งองค์กร” คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์ในการส่งเสริม CG ของ ธสน. ดังนี้

1. ส่งเสริมการนำนโยบาย CG ไปสู่การปฏิบัติทุกระดับและทุกหน่วยงานในองค์กร
2. สื่อสารและเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจหลักการ นโยบาย และวิธีปฏิบัติงานด้าน CG ของคณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ธสน.
3. ส่งเสริมความร่วมมือทั้งภายในและภายนอก ธสน. ในการจัดกิจกรรมส่งเสริม CG

โดยได้กำหนดแผนปฏิบัติการเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย EXIM CG ในแต่ละปีซึ่งสอดคล้องและส่งเสริมซึ่งกันและกัน นำไปสู่การปฏิบัติตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจของกระทรวงการคลังอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถปลูกฝัง CG ให้เป็นวัฒนธรรมองค์กรของ ธสน. ได้อย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคาร

องค์ประกอบและโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร

พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย

1. กรรมการโดยตำแหน่ง ซึ่งเป็นผู้แทนจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง จำนวน 6 คน ได้แก่ ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง อธิบดีกรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์ ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม เลขาธิการสำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ อธิบดีกรมเศรษฐกิจระหว่างประเทศ กระทรวงการต่างประเทศ รองผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ซึ่งผู้ว่าการ ธปท. มอบหมาย และกรรมการผู้จัดการ ธสน. เป็นกรรมการโดยตำแหน่งอีก 1 คน รวมเป็น 7 คน

2. กรรมการอื่น ซึ่งรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแต่งตั้งโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีอีกไม่เกิน 5 คน ในจำนวนนี้เป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากภาคเอกชนอย่างน้อย 3 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี แต่สามารถได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน

คุณสมบัติของกรรมการธนาคาร

กรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์การทำงานจากหลากหลายสาขาที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กรและมีคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518

ภาวะผู้นำ กรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำหนดวิสัยทัศน์ ทิศทาง ภารกิจ และแผนกลยุทธ์ของ ธสน. ตลอดจนติดตาม กำกับดูแลการบริหารงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของ ธสน. ได้อย่างเต็มที่

ในปี 2555 คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทในการจัดทำแผนวิสาหกิจปี 2556-2560 และแผนธุรกิจปี 2556 ตลอดจนจนทบทวนแผนปฏิบัติการประจำปี 2555 ภายใต้กรอบแผนวิสาหกิจปี 2555-2559 และแผนธุรกิจปี 2555 ของ ธสน. โดยคณะกรรมการธนาคารได้ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมุ่งเน้นการส่งเสริมให้ ธสน. เป็นธนาคารเพื่อการพัฒนาและส่งเสริมการส่งออก การนำเข้า และการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งจะนำไปสู่การพัฒนาประเทศอย่างยั่งยืน รวมทั้งสนองนโยบายรัฐบาล ภายใต้กรอบของการกำกับดูแลที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม

เพื่อให้ ธสน. บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้ฝ่ายจัดการรายงานความคืบหน้าในการดำเนินงานตามตัวชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicators: KPIs) ที่กำหนดไว้ในแผนธุรกิจเทียบกับเป้าหมายทั้งในด้านการเงินและมีใช่การเงินเป็นประจำทั้งรายเดือน รายไตรมาส และรายปี โดยให้ความสำคัญกับการวิเคราะห์สาเหตุของตัวชี้วัดที่ต่ำกว่าเป้าหมาย เพื่อหาแนวทางในการแก้ไขและผลักดันตัวชี้วัดที่ไม่ได้ตามเป้าหมายให้มีผลการดำเนินงานดีขึ้น

ความเป็นอิสระ คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการโดยตำแหน่ง และกรรมการอื่นซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็นและใช้วิจารณ์ภายใต้อำนาจขอบเขตหน้าที่เพื่อประโยชน์ของ ธสน. และผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ ธสน. ได้กำหนดคำจำกัดความของ “กรรมการอิสระ” ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ดีของกระทรวงการคลังดังนี้

1. เป็นกรรมการอื่นซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแต่งตั้งด้วยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี ซึ่งไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่งตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

2. มีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและหน่วยงานที่กำกับดูแล ธสน.
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ ธสน. ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณ์อย่างที่เป็นอิสระ
4. ไม่ได้เป็นลูกจ้าง พนักงาน หรือที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำจาก ธสน.
5. ไม่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูงของ ธสน.

ทั้งนี้ ตามข้อบังคับว่าด้วย คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร พ.ศ. 2545 กำหนดดังนี้

- ผู้ที่เกี่ยวข้อง หมายถึง บุคคลหรือนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์ หรือเกี่ยวข้องกับ ธสน. จนทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระหรือเป็นกลาง

- ญาติสนิท หมายถึง บุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ทางการสมรส และโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร พี่ น้อง ลุง ป้า น้า อา รวมทั้งคู่สมรสของบุคคลดังกล่าว

บทบาทของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของ ธสน. สามารถใช้ดุลพินิจที่เป็นอิสระในการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ ใช้ทักษะและประสบการณ์เฉพาะด้านที่มีเพื่อทำให้เกิดความมั่นใจว่าผลประโยชน์ของภาครัฐและผู้มีส่วนได้เสียของ ธสน. ได้รับความคุ้มครองและ ธสน. มีการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดี อีกทั้งสอดส่องดูแลผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนจะลงนามรับรองความเป็นอิสระเมื่อได้รับการแต่งตั้งและเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2555 ได้มีการจัดประชุมกรรมการอิสระ 2 ครั้งในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้ฝ่ายจัดการนำความเห็นของกรรมการอิสระไปดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไป

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารภายใต้พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 มีดังนี้

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

คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง

1. คณะกรรมการบริหาร

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

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ ตลอดจนการร่วมลงทุนในกิจการทั้งในประเทศและต่างประเทศ อนุมัติวงเงินรับประกันการส่งออกและการลงทุน อนุมัติ

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการแก้ไขหนี้ อนุมัติงบประมาณ การจัดหา จัดซื้อ และจัดจ้าง กำหนดนโยบายและขอบเขตของการลงทุน ซึ่งรวมถึงการอนุมัติการทำธุรกรรมด้านการเงินและการจัดสรรวงเงินธุรกิจระหว่าง ธสน. กับสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ อนุมัติการบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคล และปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

โครงสร้าง ข้อบังคับว่าด้วย คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร พ.ศ. 2545 กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย กรรมการธนาคารไม่น้อยกว่า 3 คน แต่ไม่เกิน 5 คน โดยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน จะต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ด้านการบัญชีหรือการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี แต่ไม่เกินวาระการปฏิบัติงานตามวาระการเป็นกรรมการธนาคาร กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระสามารถได้รับการแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งใหม่ได้

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ดูแลรายงานทางการเงินของ ธสน. ให้ตรงต่อความเป็นจริง ครบถ้วน เพียงพอ และเชื่อถือได้
2. ดูแลให้ ธสน. มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. ดูแลให้ ธสน. ปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. ดูแลไม่ให้เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. รายงานผลการดำเนินงานของ ธสน. ว่ามีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพียงใด
6. จัดทำรายงานกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้กระทรวงการคลังภายใน 30 วัน นับจากวันสิ้นสุดไตรมาส พร้อมทั้งสรุปรายงานผลการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของ ธสน. ซึ่งรายงานดังกล่าวจะต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

นอกจากนี้ ข้อบังคับว่าด้วย คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร พ.ศ. 2545 กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลตนเองเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินพร้อมทั้งปัญหาและอุปสรรคในการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3. คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

โครงสร้าง ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 3 คน

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงทำหน้าที่กำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป (ยกเว้นค่าตอบแทนตามสัญญาจ้างของกรรมการผู้จัดการเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง ซึ่งกำหนดโดยคณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการผู้จัดการตามที่ระบุในพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ) ตลอดจนพิจารณานโยบายและแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงในแต่ละปีให้เหมาะสมและสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงและมาตรฐานที่ยอมรับได้ เพื่อนำเสนอผลการพิจารณาต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติต่อไป

4. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม

โครงสร้าง ประกอบด้วย กรรมการธรรมาคารอย่างน้อย 3 คน

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อสังคม

1. เสนอนโยบายเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมต่อคณะกรรมการธรรมาคาร
2. ติดตามการปฏิบัติงานของ ธสน. ให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้บรรลุผลสำเร็จตามแผนการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม
3. ส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ธสน. มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมของ ธสน. อย่างต่อเนื่อง
4. พิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมตามความเหมาะสม
5. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการธรรมาคารมอบหมายที่เกี่ยวกับงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม

การประชุมคณะกรรมการธรรมาคาร

คณะกรรมการธรรมาคารกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยประธานกรรมการธรรมาคารจะให้ความสำคัญกับการจัดสรรเวลาสำหรับการเสนอและอภิปรายปัญหาสำคัญๆ อย่างเพียงพอ และส่งเสริมให้กรรมการธรรมาคารทุกคนร่วมใช้วิจยารณญาณและให้ความเห็นเกี่ยวกับเรื่องที่เสนออย่างเต็มที่ กรรมการธรรมาคารทุกคนสามารถเสนอให้บรรจุเรื่องสมควรได้รับการพิจารณาเป็นระเบียบวาระการประชุมได้

ทั้งนี้ ฝ่ายจัดการให้ความสำคัญกับการจัดทำเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการธรรมาคารในรูปแบบและเนื้อหาที่เหมาะสม รวมทั้งมีข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจ และจัดส่งเอกสารการประชุมให้กรรมการธรรมาคารล่วงหน้าเพียงพอที่จะให้กรรมการธรรมาคารศึกษาสาระสำคัญได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมทุกครั้ง

การประเมินผลและพัฒนาตนเองของคณะกรรมการธรรมาคาร

คณะกรรมการธรรมาคารจัดให้มีการประเมินผลตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยมีรูปแบบการประเมินผลกรรมการธรรมาคาร 2 รูปแบบ คือ การประเมินผลตนเองรายบุคคลและการประเมินผลเป็นรายคณะ

ในปี 2555 ผลการประเมินผลตนเองของกรรมการธรรมาคารรายบุคคล และผลการประเมินผลตนเองของกรรมการธรรมาคารเป็นรายคณะอยู่ในระดับคะแนนดีเยี่ยม ทั้งนี้คณะกรรมการธรรมาคารได้ให้ความสำคัญกับการนำผลการประเมินมาใช้ในการปรับปรุงการปฏิบัติงานกำกับดูแล ธสน. อย่างต่อเนื่อง

ในด้านการพัฒนาความรู้ความสามารถของกรรมการธรรมาคาร ธสน. ได้จัดกิจกรรมชี้แจงภาพรวม ธสน. ให้กับกรรมการที่เข้ารับตำแหน่งใหม่ (Introduction Program) และจัดทีมงานบรรยายสรุปเรื่องที่กรรมการให้ความสนใจเป็นรายคณะและรายบุคคล อาทิ ภารกิจของ ธสน. ในฐานะธรรมาคารเพื่อการพัฒนาภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและนอกประเทศที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของ ธสน. การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนในปี 2558

การสนับสนุนกิจการพาณิชย์และระบบการประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ (State Enterprise Performance Appraisal: SEPA) เป็นต้น นอกจากนี้ ธสน. ได้จัดให้มีการดูงานในต่างประเทศ และนำเสนอหลักสูตรการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) และหน่วยงานภายนอกอื่นๆ อาทิ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน และการเยี่ยมชมกิจการสถาบันการเงินอื่นๆ ในสหราชอาณาจักร

การรายงานทางการเงินและรายงานทางการบริหาร

คณะกรรมการธนาคารรายงานความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการไว้ในรายงานประจำปีและงบการเงิน โดยรายงานผลการดำเนินงานประจำปี งบแสดงฐานะการเงิน บัญชีกำไรและขาดทุนที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของ ธสน. รับรองแล้วเสนอต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังก่อนเสนอคณะรัฐมนตรีและรัฐสภาเพื่อทราบเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ทบทวนรายงานทางการเงินก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ ฝ่ายจัดการยังได้จัดให้มีรายงานการบริหารในรูปแบบต่างๆ เพิ่มเติมจากรายงานทางการเงินและรายงานการตรวจสอบ เช่น รายงานความเสี่ยงในด้านต่างๆ รายงานผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจและแผนธุรกิจ เสนอให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของ ธสน. เป็นประจำ

การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร โดยยึดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงตามที่ ธปท. กำหนดและตามเกณฑ์มาตรฐานสากลของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), The Basel Committee on Banking Supervision และ Office of the Comptroller of the Currency (OCC) ของสหรัฐอเมริกา ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารธนาคารทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับ ดูแล และติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน และคณะผู้บริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของ ธสน. ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ทำหน้าที่รับมอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากคณะกรรมการธนาคารและดูแลให้เกิดความมั่นใจว่า ธสน. มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลและประสิทธิภาพตลอดจนทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมทั้งมีการรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2555 คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในแผนธุรกิจด้านการพัฒนาองค์กร โดยมุ่งเน้นการบูรณาการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Governance, Risk and Compliance (GRC) ตามนโยบายของ ธสน. และได้มีการพิจารณาภาพรวมของความเสี่ยง (Portfolio View of Risk) นอกจากนี้ ในด้านการกำกับดูแลที่ดี คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดกรอบการบริหาร

ความเสี่ยงองค์กร เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยงตาม Pillar I ของ Basel II (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standard: Basel II) นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test Policy) และกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) เพื่อให้ ธสน. มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการ (Supervisory Review Process) ตาม Pillar II ของ Basel II ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งได้เปิดเผยข้อมูลข้างต้นในเว็บไซต์ ธสน. www.exim.go.th ตามหลักการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) ตาม Pillar III ของ Basel II

การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน โดยได้ติดตามกำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามแผนงานและเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลให้ ธสน. มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินงาน และรายงานผลการกำกับดูแล ธสน. ให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

ในปี 2555 การดำเนินงานภายใต้แผนธุรกิจ มีการกำหนดเป้าหมายและแนวทางปฏิบัติงานที่ชัดเจนและวัดผลงานได้เพื่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีการกำหนดแผนงานการฝึกอบรมเพิ่มความรู้และทักษะของผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานเพื่อสร้างความเข้าใจและการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติของ ธสน. และปรับปรุงระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่องเพื่อให้การจัดวางระบบการควบคุมภายในสอดคล้องตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544 โดยมีสำนักตรวจสอบที่ขึ้นตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติงานต่างๆ ตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในและคู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ

การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ธสน.

นอกจากจะเป็นผู้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ธสน. แล้ว คณะกรรมการธนาคารยังเป็นผู้อนุมัติแผนปฏิบัติการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และดูแลให้มีการทบทวนนโยบายและแผนปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เหมาะสมและสอดคล้องกับเป้าหมายและภารกิจของ ธสน. ตลอดจนอนุมัติคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ธสน. กฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยของ ธสน. ดูแลให้มีการจัดอบรมหลักสูตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อสร้างความตระหนักในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน ธสน. รับทราบรายงานผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นรายไตรมาส โดยกำหนดให้เผยแพร่นโยบายและคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กรรมการและพนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ รวมทั้งรายงานผลการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ในรายงานประจำปีและในเว็บไซต์ของ ธสน. ด้วย

คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้รับคำตอบแทนตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนดดังนี้

1. เบี้ยประชุม เป็นอัตราเหมาจ่ายรายเดือนเฉพาะเดือนที่เข้าร่วมประชุม โดยประธานกรรมการธนาคารได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 12,500 บาท และกรรมการธนาคารได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 10,000 บาท ในปี 2555 มีการประชุมรวม 12 ครั้ง มีเบี้ยประชุมรวมทั้งสิ้น 1,250,000 บาท

2. โบนัส คำนวณตามหลักเกณฑ์การกำหนดผลประโยชน์ตอบแทนคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ ซึ่งอิงกับกำไรสุทธิประจำปี สัดส่วนของระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการในปีนั้น อัตราการเข้าประชุมของกรรมการ รวมทั้งการประเมินผลการดำเนินงานของ ธสน. ตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลรัฐวิสาหกิจระหว่าง ธสน. กับกระทรวงการคลัง ในปีที่คำนวณโบนัส โดยมีโบนัสจากผลการดำเนินงานปี 2554 จำนวนรวมทั้งสิ้น 1,378,930.61 บาท สำหรับโบนัสจากผลการดำเนินงานปี 2555 ยังอยู่ระหว่างรอผลการประเมินผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลรัฐวิสาหกิจจากกระทรวงการคลัง

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบจะได้รับคำตอบแทนเหมาจ่ายเป็นรายเดือนทุกเดือน โดยประธานกรรมการตรวจสอบได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 12,500 บาท และกรรมการตรวจสอบได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 10,000 บาท กรณีดำรงตำแหน่งไม่ครบเดือนจะคำนวณเพิ่มคำตอบแทนรายวันในเดือนนั้น ในปี 2555 มีการประชุมรวม 6 ครั้ง มีคำตอบแทนรวมทั้งสิ้น 355,403 บาท

คณะกรรมการอื่นที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร

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

คณะกรรมการบริหาร

ในปี 2555 มีการประชุมรวม 12 ครั้ง มีเบี้ยประชุมรวมทั้งสิ้น 520,000 บาท

คณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ในปี 2555 มีการประชุมรวม 3 ครั้ง มีเบี้ยประชุมรวมทั้งสิ้น 97,500 บาท

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม

ในปี 2555 มีการประชุมรวม 4 ครั้ง มีเบี้ยประชุมรวมทั้งสิ้น 60,000 บาท

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคาร ปี 2555

คณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2555 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร จำนวน 12 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

กรรมการ	ระยะเวลาดำรงตำแหน่งในปี 2555	จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่ร่วมประชุม	จำนวนร้อยละที่ร่วมประชุม	เบี้ยประชุม (บาท)
1. นายประสงค์ พูนธเนศ (ประธานกรรมการ)	1 ม.ค.- 31 ธ.ค.	12	12	100	150,000
2. ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง					
นางสาวพนอศรี ถาวรเศรษฐ์ } (แทนนายสมชัย สัจจพงษ์)	1 ม.ค.- 30 ก.ย.	9	9	100	90,000
นางสาวบัณฑิตโรดม แก้วสอาด }	1 ต.ค.- 31 ธ.ค.	3	3	100	30,000
3. อธิบดีกรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์					
นายมนัส สร้อยพลอย	1 ม.ค.- 30 ก.ย.	9	5	56	50,000
นางปราณี ศิริพันธ์	1 ต.ค.- 31 ธ.ค.	3	3	100	30,000
4. ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม					
นายอุดม วงศ์วิวัฒน์ไชย (รักษาราชการแทน)	1 ม.ค.- 23 พ.ค.	4	4	100	40,000
นายโสภณ ผลประสิทธิ์	24 พ.ค.- 1 ต.ค.	5	5	100	50,000
นายณัฐพล ณีภูมสมบุญ	2 ต.ค.- 31 ธ.ค.	3	2	67	20,000
5. เลขาธิการสำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร กระทรวงเกษตรและสหกรณ์					
นายอภิชาติ จงสกุล	1 ม.ค.- 31 ธ.ค.	12	11	92	110,000
6. อธิบดีกรมเศรษฐกิจระหว่างประเทศ กระทรวงการต่างประเทศ					
นางสาววิมล คิตขอบ	1 ม.ค.- 30 ก.ย.	9	8	89	80,000
นายชุตินทร คงศักดิ์	1 ต.ค.- 31 ธ.ค.	3	3	100	30,000
7. รองผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย					
นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	1 ม.ค.- 1 ก.ย.	8	7	88	70,000
นางทองอุไร ลิ้มปิติ	2 ก.ย.- 31 ธ.ค.	4	3	75	30,000
8. นายเข้มชัย ชูติวงศ์	1 ม.ค.- 31 ธ.ค.	12	11	92	110,000

กรรมการ		ระยะเวลา ดำรงตำแหน่ง ในปี 2555	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้ง ที่ร่วมประชุม	จำนวน ร้อยละ ที่ร่วม ประชุม	เบี้ยประชุม (บาท)
9.	ศ.ดร.วรเดช จันทรศร	1 ม.ค.- 31 ธ.ค.	12	12	100	120,000
10.	นายสุรชัย ดนัยตั้งตระกูล	1 ม.ค.- 31 ธ.ค.	12	11	92	110,000
11.	นายเฉลิมชัย นายวิรุณ	1 ม.ค.- 17 ม.ค. 4 ธ.ค.- 31 ธ.ค.	- 1 }*	- 1	- 100	- 10,000
12.	กรรมการผู้จัดการ นายคณิศร์ สுகนธมาน	1 ม.ค.- 31 ธ.ค.	12	12	100	120,000
						1,250,000

หมายเหตุ * จำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุมรวมกันน้อยกว่า 12 ครั้ง เนื่องจากยังไม่มีแต่งตั้งกรรมการธนาคารทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงในช่วงที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ และในระหว่างที่นายเฉลิมชัย จินะวิจารณ์ะ ดำรงตำแหน่งยังไม่มี การจัดประชุมคณะกรรมกรธนาคาร

คณะกรรมการบริหาร

ในปี 2555 มีการประชุมคณะกรรมการบริหาร จำนวน 12 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริหารดังนี้

กรรมการ	ระยะเวลาดำรงตำแหน่งในปี 2555	จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่ร่วมประชุม	จำนวนร้อยละที่ร่วมประชุม	เบี้ยประชุม (บาท)
1. นางสาววิมล คิดชอบ (ประธานกรรมการบริหาร)	1 ม.ค.-30 ก.ย.	9	8	89	100,000
นายเข็มชัย ชุติวงศ์ (ประธานกรรมการบริหาร)	1 พ.ย.-31 ธ.ค.	2	2	100	25,000
2. นายเข็มชัย ชุติวงศ์*	1 ม.ค.-31 ต.ค.	10	10	100	105,000
นายณัฐพล ณ์ภูจุมบูรณ์**	1 พ.ย.-31 ธ.ค.	2	2	100	10,000
3. ศ.ดร.วรเดช จันทรศร***	1 ม.ค.-31 ธ.ค.	12	12	100	90,000
4. นายสุรชัย ดนัยตั้งตระกูล	1 ม.ค.-31 ธ.ค.	12	8	67	80,000
5. นายคณิศร์ สுகนธมาน**	1 ม.ค.-31 ธ.ค.	12	12	100	110,000
					520,000

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

- * นายเข็มชัย ชุติวงศ์ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2555 และครั้งที่ 10/2555 เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2555 จึงได้รับเบี้ยประชุมจำนวน 12,500 บาทในการประชุมครั้งดังกล่าว ต่างจากครั้งอื่นซึ่งได้รับเบี้ยประชุมในฐานะกรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2555 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2555 มีมติแต่งตั้งให้นายเข็มชัยดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2555 เป็นต้นไป
- ** นายณัฐพล ณ์ภูจุมบูรณ์ และนายคณิศร์ สுகนธมาน ได้รับเบี้ยประชุมในฐานะประธานกรรมการและกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและควบคุมรับผิดชอบต่อสังคม ตามลำดับ จึงไม่ได้รับเบี้ยประชุมในฐานะกรรมการบริหารตามหนังสือกระทรวงการคลัง ที่ กค 0805/ว.56 เรื่องการชี้แจงทำความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงอัตราเบี้ยกรรมการรัฐวิสาหกิจ
- *** ศ.ดร.วรเดช จันทรศร ได้รับเบี้ยประชุมในฐานะประธานกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง จึงไม่ได้รับเบี้ยประชุมในฐานะกรรมการบริหาร ตามหนังสือกระทรวงการคลัง ที่ กค 0805/ว.56 เรื่องการชี้แจงทำความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงอัตราเบี้ยกรรมการรัฐวิสาหกิจ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2555 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 6 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบดังนี้

กรรมการ	ระยะเวลา ดำรงตำแหน่ง ในปี 2555	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้ง ที่ร่วมประชุม	จำนวน ร้อยละ ที่ร่วม ประชุม	เบี้ยประชุม (บาท)
1. นายอภิชาติ จงสกุล (ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบ)	1 ม.ค.-31 ธ.ค.	6	6	100	145,403
2. นายมนัส สร้อยพลอย นางปราณี ศิริพันธ์	1 ม.ค.-30 ก.ย. 1 พ.ย.-31 ธ.ค.	5 1	- -	- -	90,000 20,000
3. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ นางทองอุไร ลิ้มปิติ	1 ม.ค.-1 ก.ย. 1 พ.ย.-31 ธ.ค.	5 1	5 1	100 100	80,000 20,000
					355,403

คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ในปี 2555 มีการประชุมคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง จำนวน 3 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนฯ ดังนี้

กรรมการ	ระยะเวลา ดำรงตำแหน่ง ในปี 2555	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้ง ที่ร่วมประชุม	จำนวน ร้อยละ ที่ร่วม ประชุม	เบี้ยประชุม (บาท)
1. ศ.ดร.วรงค์ จันทรรคน (ประธานกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนฯ)	1 ม.ค.-31 ธ.ค.	3	3	100	37,500
2. นางสาวพนอศรี ถาวรเศรษฐ์ นางสาวบัณฑิต โฉมแก้ว	1 ม.ค.-30 ก.ย. 1 พ.ย.-31 ธ.ค.	2 1	2 1	100 100	20,000 10,000
3. นายอุดม วงศ์วิวัฒน์ไชย นายชุตินทร คงศักดิ์	1 ม.ค.-23 พ.ค. 1 พ.ย.-31 ธ.ค.	2 1	2 1	100 100	20,000 10,000
					97,500

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม

ในปี 2555 มีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม จำนวน 4 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลฯ ดังนี้

กรรมการ	ระยะเวลา ดำรงตำแหน่ง ในปี 2555	จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้ง ที่ร่วมประชุม	จำนวน ร้อยละ ที่ร่วม ประชุม	เบี้ยประชุม (บาท)
1. นางสาวพนอศรี อวารเศรษฐ์ (ประธานกรรมการกำกับดูแลฯ)	1 ม.ค.-30 ก.ย.	3	3	100	37,500
นายณัฐพล ณ์ภูริสมบุญ (ประธานกรรมการกำกับดูแลฯ)	1 พ.ย.-31 ธ.ค.	1	1	100	12,500
2. นายเฉลิมชัย จินะวิจารณ์ นายวิรุณ เกตุประกอบ	1 ม.ค.-17 ม.ค. 27 ธ.ค.-31 ธ.ค.	-* -*	- -	- -	- -
3. นายคณิศร์ สுகนธมาน**	1 ม.ค.-31 ธ.ค.	4	4	100	10,000
					60,000

หมายเหตุ * ในระหว่างที่ดำรงตำแหน่งยังไม่มีการจัดประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม

** นายคณิศร์ สுகนธมาน ได้รับเบี้ยประชุมในฐานะกรรมการบริหาร จึงไม่ได้รับเบี้ยประชุมในฐานะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม ตามหนังสือกระทรวงการคลัง ที่ กค 0805/ว.56 เรื่องการชี้แจงทำความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงอัตราเบี้ยกรรมการรัฐวิสาหกิจ

การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการของ ธสน. ทั้งข้อมูลทางการเงินและไม่ใช่การเงิน โดยครอบคลุมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ การรายงานทางการเงินและรายงานทางการบริหาร การควบคุมและตรวจสอบภายใน โดยข้อมูลที่เผยแพร่จะต้องชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และเชื่อถือได้ นอกจากนี้ ธสน. ยังปฏิบัติตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 โดยเปิดเผยข้อมูลข่าวสารต่างๆ รวมทั้งให้บริการห้องข้อมูลข่าวสารเพื่อให้ประชาชนและผู้มีส่วนได้เสียสามารถรับทราบและเข้าถึงข้อมูลได้ตามช่องทางต่างๆ อย่างครบถ้วน เพียงพอ และเท่าเทียมกัน

สำหรับช่องทางที่ ธสน. ใช้ในการเผยแพร่สารสนเทศเป็นประจำ ได้แก่

- รายงานประจำปี ฉบับภาษาไทย ภาษาอังกฤษ และ CD-ROM 2 ภาษา ซึ่งนอกจากจะจัดทำเป็นรูปเล่มเพื่อเผยแพร่แก่ลูกค้า นักลงทุน คู่ค้า และผู้สนใจทั่วไปแล้ว ยังเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ ธสน. อีกด้วย
- วารสารรายเดือน EXIM E-NEWS ซึ่งจัดส่งให้แก่สมาชิก ประกอบด้วยลูกค้า ผู้ประกอบการ สมาชิกสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สมาชิกหอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย และผู้สนใจทั่วไปจำนวนกว่า 10,000 รายชื่ออีเมล เพื่อเผยแพร่ข่าวความเคลื่อนไหวและกิจกรรมของ ธสน. บทวิจยเกี่ยวกับโอกาสการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ โดยเฉพาะใน CLMV (ประกอบด้วยกัมพูชา สปป.ลาว พม่า และเวียดนาม) และประชาคมเศรษฐกิจ

อาเซียนซึ่งจะจัดตั้งขึ้นในปี 2558 ตลอดจนเจริญเติบโตความรู้ในการติดต่อธุรกิจในประเทศ เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของผู้ประกอบการไทยในตลาดโลก

- เว็บไซต์ อสน. www.exim.go.th
- เอกสารข่าวในรูปแบบ Press/Photo Release และงานแถลงข่าว
- การเชื่อมโยงกับระบบข้อมูลรัฐวิสาหกิจของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) และสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) กระทรวงการคลัง
- การจัดให้มีหน่วยงานประชาสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารการดำเนินงานและผลงานของ อสน. นอกจากนี้ อสน. ได้ให้ความร่วมมือในการเปิดเผยข้อมูลต่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) อย่างครบถ้วนและสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเข้าใจถึงบทบาท หน้าที่ และความมุ่งมั่นของ อสน. ในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต โปร่งใส และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด

รายงานการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 ประจำปี 2555

ในฐานะที่ อสน. เป็นรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง จึงมีหน้าที่ต้องดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของ อสน. สู่สาธารณชน เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 เพื่อให้ประชาชนสามารถเข้าถึงและรับรู้ข้อมูลข่าวสารของ อสน. ซึ่งเป็นหน่วยงานภาครัฐ ในส่วนของ อสน. ได้ดำเนินการตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 มาอย่างต่อเนื่อง และสำหรับในปี 2555 อสน. ได้ดำเนินการในด้านต่างๆ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. ดำเนินการตามระเบียบว่าด้วย ข้อมูลข่าวสารลับ พ.ศ. 2553 ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อให้ อสน. มีการดำเนินการเกี่ยวกับข้อมูลข่าวสารลับของ อสน. เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับมาตรา 16 และมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 อันเป็นพระราชบัญญัติที่มีบทบัญญัติบางประการที่เกี่ยวข้องกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคลในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารของราชการ ซึ่งมาตรา 56 และมาตรา 29 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พ.ศ. 2550 บัญญัติให้กระทำได้

2. จัดให้มีช่องทางให้บริการข้อมูลข่าวสารแก่ประชาชนตามมาตรา 7 และมาตรา 9 แห่งพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 ณ ศูนย์บริการข้อมูลข่าวสาร อสน. ชั้น 18 อาคารเอ็กซิม บริเวณพื้นที่ทำการของส่วนประชาสัมพันธ์ สำนักบริหาร ซึ่งมีเจ้าหน้าที่ประชาสัมพันธ์เป็นผู้อำนวยการความสะดวกในการค้นหาข้อมูล นอกจากนี้ยังเพิ่มข้อมูลข่าวสารตามมาตรา 7 และมาตรา 11 บนเว็บไซต์ อสน. www.exim.go.th เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้ประชาชนสามารถตรวจดูผ่านทางเว็บไซต์ได้ โดยไม่ต้องเดินทางมาที่ศูนย์บริการข้อมูลข่าวสาร อสน.

3. ปรับปรุงข้อมูลข่าวสารตามมาตราต่างๆ ตามที่พระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 กำหนดทั้งในศูนย์บริการข้อมูลข่าวสารและบนเว็บไซต์ อสน. ให้มีความทันสมัยเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ นอกจากนี้ อสน. ได้ปรับปรุงการออกแบบเว็บไซต์ให้สืบค้นง่ายและสามารถสื่อสารกับบุคคลภายนอกได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น โดยจัดให้มีแบนเนอร์ที่เห็นได้ชัดเจนและสะดวกในการติดต่อธนาคารหรือเข้าถึงข้อมูลสำคัญต่างๆ บนหน้าหลักเว็บไซต์ อาทิ ประกาศประกวดราคา ศูนย์บริการลูกค้า บริการ EXIM Phone Banking และการแจ้งข้อเสนอนะ/ร้องเรียน เป็นต้น

4. จัดส่งข้อมูลตามมาตรา 7(1)-(4) แห่งพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 ไปพิมพ์เผยแพร่ในราชกิจจานุเบกษา เพื่อให้ประชาชนได้รับทราบถึงบทบาท วิธีการดำเนินงาน การจัดองค์กร สถานที่ติดต่อ ตลอดจนระเบียบปฏิบัติในการให้บริการต่างๆ ของ ธสน. ซึ่งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

5. ปรับปรุงข้อมูลข่าวสารในเว็บไซต์ฐานข้อมูลหน่วยงานของรัฐภายใต้สัญลักษณ์ GINFO ให้เป็นปัจจุบัน และยังคงเผยแพร่สัญลักษณ์ GINFO ไว้บนหน้าแรกของเว็บไซต์ ธสน. อย่างต่อเนื่อง

บทบาทของ ธสน. ต่อผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญรวมทั้งมุ่งสนองและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งประกอบด้วย

กระทรวงการคลัง ธสน. มุ่งใช้เครื่องมือทางการเงินและองค์ความรู้ของ ธสน. ในการสนองนโยบายของรัฐ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถของผู้ส่งออกและผู้ลงทุนไทย โดยเน้นประสิทธิภาพในการดำเนินงานและมีผลประกอบการที่ไม่เป็นภาระของรัฐบาล

นักลงทุน เจ้าหนี้ และผู้แทนของเจ้าหนี้ ธสน. มุ่งให้นักลงทุน เจ้าหนี้ และผู้แทนของเจ้าหนี้ มีความเชื่อมั่นในฐานะทางการเงินที่เข้มแข็งและปฏิบัติตามข้อตกลงสัญญาอย่างเคร่งครัด

ลูกค้าและคู่ความร่วมมือ ธสน. มุ่งให้บริการที่มีมาตรฐานสากล มีระบบงานที่เป็นมาตรฐาน มีการบริหารความเสี่ยงที่ยอมรับได้และมุ่งปฏิบัติตามพันธกรณีที่ตกลงระหว่างกัน

ชุมชนและสังคมผู้ส่งออก ผู้นำเข้า และนักลงทุนไทยในประเทศและต่างประเทศ ธสน. มุ่งให้ความรู้และคำแนะนำปรึกษาแก่ผู้ส่งออก ผู้นำเข้า และนักลงทุนเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของผู้ประกอบการไทย

ช่องทางการร้องเรียน

ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถแสดงความคิดเห็นและแจ้งข้อร้องเรียนต่อ ธสน. ผ่านช่องทางดังนี้

1. โทรศัพท์ หมายเลข 0 2271 3700 ต่อ 1155
2. จดหมายส่งตรงถึงกรรมการผู้จัดการ ธสน.
ที่อยู่ : อาคารเอ็กซิม เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
3. เว็บไซต์ : www.exim.go.th
4. อีเมล : customercare@exim.go.th
5. หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ศูนย์รับเรื่องราวร้องทุกข์ของรัฐบาล สำนักงานกฤษฎีกา ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น

เมื่อ ธสน. ได้รับความเห็นหรือข้อร้องเรียนผ่านช่องทางข้างต้น ผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับการติดต่อกลับจากเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลข้อร้องเรียนเพื่อสอบถามข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้น พร้อมเร่งหาแนวทางแก้ไข/ยุติปัญหา เพื่อให้ผู้ร้องเรียนได้รับความพึงพอใจโดยเร็ว โดยฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องจะพิจารณาหาแนวทางปรับปรุงการให้บริการหรือแก้ไขปัญหานั้นในประเด็นดังกล่าวทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาในลักษณะเดียวกันซ้ำอีก

ทั้งนี้ นอกจากการรายงานเรื่องร้องเรียนต่อกรรมการผู้จัดการหรือฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องโดยตรงแล้ว กรรมการผู้จัดการจะได้รับรายงานสรุปข้อร้องเรียนที่เกิดขึ้นในแต่ละเดือน และรายงานดังกล่าวจะนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ ธสน. เพื่อทราบเป็นรายไตรมาสด้วย

จรรยาบรรณและจริยธรรม

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมเพื่อให้กรรมการ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ธสน. ทุกคน ได้ทราบถึงแนวทางการปฏิบัติที่ ธสน. และผู้มีส่วนได้เสียคาดหวัง และสนับสนุนแนวทางปฏิบัติดังกล่าว รวมทั้งเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนได้รับทราบและถือปฏิบัติด้วย

ธสน. ได้กำหนดหลักปฏิบัติสำหรับบุคลากรของ ธสน. โดยแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ

1. **จรรยาบรรณของกรรมการธนาคาร** กรรมการธนาคารยึดถือจรรยาบรรณของกรรมการรัฐวิสาหกิจ ตามที่กระทรวงการคลังกำหนด

2. **จริยธรรมของผู้บริหารและพนักงาน** ในปี 2555 ธสน. ได้ปรับปรุงแก้ไขระเบียบ ธสน. ว่าด้วย จริยธรรมของพนักงาน ธสน. เพื่อให้สอดคล้องกับรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช 2550 และข้อแนะนำของสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน ซึ่งยังคงมีหลักปฏิบัติสำหรับพนักงาน ธสน. ดังเดิม

ทั้งนี้ ระเบียบ ธสน. ว่าด้วย จริยธรรมของพนักงาน ธสน. พ.ศ. 2555 กำหนดให้กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ต้องปฏิบัติตามจริยธรรมของธนาคาร โดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรมและจริยธรรมแบ่งเป็น 5 ส่วน ดังนี้ 1) จริยธรรมต่อธนาคาร 2) จริยธรรมต่อลูกค้า 3) จริยธรรมต่อผู้ร่วมงาน 4) จริยธรรมต่อตนเองและสังคม และ 5) จริยธรรมต่อคู่แข่งทางการค้า

นอกจากนี้ จริยธรรมที่กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงต้องมีเพิ่มเติมจากพนักงานอีก 3 ส่วนคือ 1) จริยธรรมต่อเจ้าของกิจการ 2) จริยธรรมต่อพนักงาน และ 3) จริยธรรมต่อสังคม

กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงพึงแสดงความเชื่อมั่นในจริยธรรมที่กำหนดโดยการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับพนักงาน และสนับสนุนให้พนักงานใช้เป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีเพื่อนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดีต่อไป

หลักความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ธสน. ใช้โอกาสในการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ธสน. แสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง ในปี 2555 ธสน. ได้จัดทำระเบียบธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยว่าด้วย การป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ พ.ศ. 2555 โดยกำหนดให้ผู้บริหาร และพนักงาน ธสน. ทุกคนลงนามรับทราบระเบียบดังกล่าว และให้รายงานข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการรับทรัพย์สินและประโยชน์ รวมทั้งรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์เนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้มีอำนาจพิจารณาตามที่ระบุไว้ในระเบียบดังกล่าว

นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2549 วันที่ 20 กรกฎาคม 2549 จัดให้มีหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง โดยประยุกต์จากหลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งหลักเกณฑ์ดังกล่าวกำหนดมิให้กรรมการหรือผู้มีอำนาจอนุมัติเข้าร่วมการประชุมและออกเสียงลงมติการอนุมัติสินเชื่อหรือการลงทุนในกิจการที่ตนเองหรือผู้เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ ซึ่งที่ผ่านมายังไม่ปรากฏว่าเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกรณีใด

ในปี 2555 คณะกรรมการธนาคารได้รายงานข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นหรือเป็นกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงในองค์กรอื่นๆ ในแบบแจ้ง “รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ธสน.” และรายงานข้อมูลยืนยันการดำรงตำแหน่งกรรมการในรัฐวิสาหกิจและนิติบุคคลที่รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ถือหุ้นไม่เกิน 3 แห่ง ตามบทบัญญัติของพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 เพื่อให้เกิดความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

รายชื่อรัฐวิสาหกิจและบริษัทที่กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคาร		รัฐวิสาหกิจและบริษัทที่กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง	
รายชื่อ	ตำแหน่ง	ชื่อรัฐวิสาหกิจ/บริษัท	ตำแหน่ง
1. นายประสงค์ พูนธเนศ	ประธานกรรมการ	บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	กรรมการ
2. นางสาวบัณฑิตโรดม แก้วสอาด	กรรมการ	บริษัท เอซีที โมบาย จำกัด	กรรมการ
3. นางปราณี ศิริพันธ์	กรรมการ	1. บริษัท อ้อยและน้ำตาลไทย จำกัด 2. องค์การคลังสินค้า	กรรมการ กรรมการ
4. นายณัฐพล ณีภูสุมบูรณ์	กรรมการ	-	-
5. นายอภิชาติ จงสกุล	กรรมการ	องค์การส่งเสริมกิจการโคนมแห่งประเทศไทย	กรรมการ
6. นายชุตินทร คงศักดิ์	กรรมการ	-	-
7. นางทองอุไร ลิ้มปิติ	กรรมการ	-	-
8. นายเข้มชัย ชูติวงศ์	กรรมการ	1. บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด 2. บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)	กรรมการ กรรมการ
9. ศ.ดร.วรเดช จันทรศร	กรรมการ	-	-
10. นายสุรชัย ดนัยตั้งตระกูล	กรรมการ	1. บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม 2. บริษัท กรุงไทยธุรกิจอิสซิ่ง จำกัด	กรรมการ กรรมการ
11. นายวิรุณ เกตุประกอบ	กรรมการ	-	-
12. นายคณิศร์ สุนธมาน	กรรมการ	-	-

ณ ธันวาคม 2555

• ข้อมูลหลักกรณีย์ (หุ่น) ที่สำคัญที่กรรมการถือครองที่เกี่ยวข้องกับ ธสน.
ในระหว่างปีบัญชี 2555 : ไม่มีรายการดังกล่าวในระหว่างปีบัญชี 2555

• รายการที่เกี่ยวข้องระหว่างกรรมการและญาติสนิทกับ ธสน. : ไม่มีรายการดังกล่าว
ในระหว่างปีบัญชี 2555

หมายเหตุ : รายการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง การตกลงทำรายการหรือธุรกรรมระหว่าง ธสน. กับบริษัทจดทะเบียน หรือ
องค์กรภาครัฐ และเอกชน ที่ ธสน. ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 หรือกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร
และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบริษัทหรือนิติบุคคลที่บุคคลดังกล่าวถือหุ้น หรือเป็นผู้มีอำนาจ
ควบคุมการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

คำตอบแทนที่จ่ายให้ผู้สอบบัญชี

การตรวจสอบบัญชี

ธสน. แต่งตั้งให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) เป็นผู้สอบบัญชี ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติ
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2555
จำนวน 880,000 บาท และค่าตอบแทนอื่นๆ จำนวน 116,500 บาท

การบริหารทรัพยากรบุคคล

นโยบายการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลในปี 2555 เน้นการตอบสนองยุทธศาสตร์ด้านการเพิ่มศักยภาพด้าน
การบริหารจัดการภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยการเตรียมโครงสร้างพื้นฐานเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทั้ง
ภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อภารกิจของ ธสน. ได้แก่ การพัฒนาระบบสารสนเทศด้านทรัพยากรบุคคล
ให้ทันสมัย เพื่อตอบสนองความต้องการในการบริหารและการตัดสินใจด้านทรัพยากรบุคคลที่หลากหลายได้อย่างมี
ประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งการทบทวนและปรับปรุงโครงสร้างหลักสูตรการพัฒนาศักยภาพบุคลากรเพื่อให้มีความรู้
ความเชี่ยวชาญเชิงลึกในธุรกิจการค้า การลงทุนระหว่างประเทศ และผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ให้พร้อมเผชิญกับสภาวะ
เศรษฐกิจและการแข่งขันทั้งจากสถาบันการเงินไทยและต่างชาติ และเพื่อให้การพัฒนาศักยภาพพนักงานมีประสิทธิภาพ
สูงสุด นอกเหนือจากการพัฒนาความรู้และทักษะดังที่ได้กล่าวแล้ว ธสน. ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณลักษณะ
ในการปฏิบัติของพนักงาน (Competency) โดยในปี 2555 ได้ทบทวนและปรับปรุง Competency ที่ใช้อยู่เดิมให้
สอดคล้องกับบริบท ธสน. และลักษณะการปฏิบัติงานที่เป็นปัจจุบัน รวมทั้งทบทวนเครื่องมือการประเมินหา Competency
Gap เพื่อให้ได้ผลการประเมินที่ถูกต้องสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

จากกรณีย์ ธสน. ประกาศค่านิยมร่วมองค์กร (Core Value) **“รับผิดชอบงาน บริการเป็นเลิศ เปิดกว้าง
สร้างสรรค์ มุ่งมั่นเพื่อรัฐ สัตย์ซื่อสามัคคี”** เพื่อให้พนักงานยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติร่วมกันจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร
ที่สนับสนุนให้ ธสน. ปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุวิสัยทัศน์และภารกิจนั้น ในปี 2555 ธสน. ได้จัดให้มีการประเมินโครงการ
กำหนดค่านิยมร่วมองค์กรที่ดำเนินการต่อเนื่องจากปี 2554 และสำรวจวัฒนธรรมองค์กร ซึ่งปรากฏว่า การดำเนินกิจกรรม
ที่ผ่านมาช่วยกระตุ้นการรับรู้และการปฏิบัติตามค่านิยมร่วมของบุคลากรในระดับต่างๆ ได้เป็นอย่างดี

นโยบายอีกประการหนึ่งของการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล ได้แก่ การสร้างความพึงพอใจและความผูกพันของพนักงานให้มีต่อองค์กร โดย ธสน. ได้จัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจและความผูกพันของพนักงานประจำปี และนำผลสำรวจมาเป็นปัจจัยพิจารณาปรับปรุงแก้ไขการดำเนินการเพื่อสร้างความพึงพอใจและความผูกพันของพนักงาน สำหรับปี 2555 ธสน. ได้นำแนวคิดในเรื่อง Happy Workplace มาปรับใช้ในการส่งเสริมคุณภาพชีวิตและสร้างบรรยากาศในการทำงานที่ดี มีการจัดกิจกรรมสร้างเสริมสุขภาพ สนับสนุนการจัดกิจกรรมของชมรมต่างๆ รวมทั้งได้มีการจัดตั้งชมรมใหม่เพิ่มขึ้นตามความสนใจของพนักงาน จัดกิจกรรมสังสรรค์ในกลุ่มพนักงานด้วยกันเอง และกิจกรรมสังสรรค์เพื่อสร้างความสัมพันธ์ในระหว่างครอบครัวพนักงาน

คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์และคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นอีกช่องทางหนึ่งในการนำเสนอข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ จากพนักงานไปสู่ผู้บริหารระดับสูง ในปี 2555 ธสน. ได้มีการทบทวนและปรับปรุงการจ่ายค่าตอบแทนของพนักงานให้สอดคล้องกับแนวทางการกำหนดค่าตอบแทนการจ้างงานตามนโยบายของรัฐบาล

นอกจากนี้ ธสน. ให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างและแลกเปลี่ยนความรู้ ประสบการณ์ และรับฟังข้อคิดเห็นจากหน่วยงานภายนอก โดยในรอบปีที่ผ่านมา บุคลากรของ ธสน. ได้รับการคัดเลือกเป็นผู้รับทุนอบรมและสัมมนาจากรัฐบาลต่างประเทศ อีกทั้งได้รับการส่งเสริมให้เข้าร่วมสัมมนา ศึกษาดูงาน และแลกเปลี่ยนความเห็นกับสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงรัฐวิสาหกิจอื่นๆ เพื่อเป็นการเปิดมุมมอง และแนวคิดในการปฏิบัติงานให้มีคุณภาพยิ่งขึ้น ตลอดจนสอดคล้องกับแผนพัฒนาองค์กรตามแนวทางการตรวจประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ

การบริหารจัดการสารสนเทศ

การบริหารจัดการสารสนเทศเป็นกลยุทธ์สำคัญประการหนึ่งที่จะสนับสนุนแผนวิสาหกิจและแผนธุรกิจของ ธสน. ให้บรรลุตามเป้าหมายตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นำไปสู่การปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารของ ธสน. ให้ทันสมัย รวมทั้งสามารถตอบสนองความต้องการทางธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ ในปี 2555 ธสน. ได้พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา และได้เริ่มพัฒนาระบบงานใหม่ๆ เพื่อรองรับการแข่งขันทางธุรกิจในปัจจุบันให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยได้ดำเนินโครงการต่างๆ ดังนี้

1. ด้านการให้บริการลูกค้า

- **ด้านระบบงานธุรกรรมหลักของ ธสน. (Core Banking)** ธสน. ได้ดำเนินการศึกษาและจัดทำความต้องการของผู้ใช้ (User Requirements) และคุณสมบัติทางเทคนิคของระบบงานธุรกรรมหลักแทนระบบงานเดิมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรองรับการเพิ่มผลิตภัณฑ์และการพัฒนาบริการใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นในอนาคต และเป็นการรองรับการให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ซึ่งคาดว่าจะสามารถใช้งานได้ภายในปี 2557

- **ด้านการพัฒนาระบบงานสารสนเทศ** ธสน. ได้ดำเนินการพัฒนาระบบงานสนับสนุนงานภายใน ธสน. โดยมีระบบงานที่พัฒนาและใช้งานแล้ว ได้แก่ ระบบงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management System: ALM) ที่รองรับการบริหารเงินของฝ่ายบริหารเงินของ ธสน. และระบบงานที่กำลังดำเนินการพัฒนาและคาดว่าจะสามารถใช้งานได้ภายในปี 2556 ได้แก่ ระบบบริหารทรัพยากรบุคคล (Human Resource Information System: HRIS) เพื่อรองรับงานด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านการวางแผนและพัฒนา

ทรัพยากรบุคคล ระบบเครื่องมือบริหารความเสี่ยง (Risk Management Tool for Reporting: RMTR) เพื่อรองรับการวิเคราะห์ ประมวลผลข้อมูลและการออกรายงาน รวมถึงระบบงานธุรกรรมหลักที่สามารถนำมาทดแทนระบบงานหลัก ระบบเดิม เช่น ระบบบัญชี (General Ledger: GL) เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและการบริหารจัดการ รวมทั้งเป็นการสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า ธสน.

2. ด้านการบริหารจัดการภายใน

- **ด้านระบบงานฐานข้อมูล** ธสน. ดำเนินการติดตั้งอุปกรณ์และระบบงานบริหารจัดการฐานข้อมูล เพื่อการจัดเก็บข้อมูลอย่างเป็นระบบและบริหารจัดการข้อมูลอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงรักษาความเข้มงวดของระบบรักษาความปลอดภัยด้านข้อมูลของ ธสน. นอกจากนี้ เป็นการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับระบบงานสารสนเทศที่จะนำมาทดแทนระบบงานหลักเดิมที่มีอยู่
- **ด้านความปลอดภัยของข้อมูล** มีการจัดทำ Data Center ตาม ISO27001 เพื่อสนับสนุนการรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูลให้เป็นมาตรฐานสากล
- **ด้านอุปกรณ์คอมพิวเตอร์** มีการขยายระบบงานเพิ่มเติมจากปีที่ผ่านมา เพื่อรองรับระบบงานสารสนเทศ (Information System) ระบบงานสนับสนุนการปฏิบัติงานธนาคาร (IT Infrastructure) และระบบงานธุรกรรมหลัก (Core Banking)
- **ด้านการสื่อสาร** ขยายความสามารถในการสื่อสารระหว่างสาขา กับสำนักงานใหญ่ของ 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 กรอบมาตรฐานการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ (Control Objectives for Information and Related Technology: COBIT) Project Management System เข้ามาประยุกต์ใช้ในการบริหารโครงการต่างๆ เพื่อให้โครงการของ ธสน. เป็นไปตามแผน โดยมีความตระหนักถึงความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารจัดการด้านสารสนเทศมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- **ด้านธรรมาภิบาลทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Governance: ITG)** ธสน. นำเอากรอบการบริหารจัดการที่เป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีเข้ามาประยุกต์ใช้ เพื่อให้การบริหารจัดการด้านสารสนเทศมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ได้แก่
 - กรอบมาตรฐานการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ COBIT
 - ระบบมาตรฐานด้านความปลอดภัยของข้อมูล ISO/IEC 27001: 2005 (Information Security Management System: ISMS)
 - กระบวนการบริหารจัดการงานบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Infrastructure Library: ITIL)

ทั้งนี้ การบริหารจัดการสารสนเทศด้านต่างๆ ที่ ธสน. ได้ดำเนินการในปีที่ผ่านมาเป็นการเตรียมความพร้อมเกี่ยวกับโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธสน. เพื่อรองรับธุรกิจ ระบบงาน การปฏิบัติงาน และการพัฒนาธุรกิจในอนาคต ซึ่งมีการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มารองรับการปฏิบัติงานของ ธสน. ในมิติต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

การบริหารความเสี่ยง

ภาพรวม

ธสน. ตระหนักและเล็งเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงว่าเป็นสิ่งสำคัญในการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการธนาคารจึงได้มีการกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในแผนยุทธศาสตร์ด้านการพัฒนาองค์กร และเน้นการบูรณาการการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Governance, Risk and Compliance: GRC) เพื่อให้สามารถกำกับดูแลองค์กรและให้คำแนะนำแก่ผู้บริหารให้สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องได้อย่างมั่นใจ โดยจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบ มุ่งเน้นความเสี่ยงที่ตรงประเด็น จัดกระบวนการทำงานเพื่อให้มีการปฏิบัติตามระเบียบหรือการควบคุมภายในได้อย่างเหมาะสมภายใต้ต้นทุนการดำเนินงานที่สมเหตุสมผล รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ และสื่อสารข้อมูลอย่างถูกต้อง เหมาะสม ทันเวลาต่อผู้เกี่ยวข้องทุกระดับ เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจและเป้าหมายที่กำหนด โดยคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) และสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กร

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

ธสน. มุ่งเน้นการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของ ธสน. ได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม อีกทั้งมุ่งเน้นการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้แก่พนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง โดยหลักการบริหารความเสี่ยงของ ธสน. มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ ธสน. สามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ ธสน. ยอมรับได้และเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจของ ธสน. รวมถึงสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทั้งภายในและภายนอกอย่างเคร่งครัด

สำหรับหลักการและแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่ ธสน. ยึดถือ ประกอบด้วย

1. การกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน

คณะกรรมการธนาคารอนุมัติและทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กรเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยกรอบการบริหารความเสี่ยงของ ธสน. ครอบคลุมถึงแนวทางและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งใช้เป็นแนวทางสำหรับการดำเนินงานและสร้างสภาพแวดล้อมที่ดี เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

2. การกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบ

- **การระบุความเสี่ยง** เป็นการวิเคราะห์เพื่อระบุความเสี่ยง สาเหตุ ปัจจัยภายในและภายนอกที่ทำให้เกิดความเสียหายซึ่งจะส่งผลให้ กระทบ. ไม่บรรลุเป้าหมายตามยุทธศาสตร์ที่กำหนดไว้
- **การประเมินและวัดระดับความเสี่ยง** เป็นการประเมินและวัดระดับความเสี่ยงโดยคำนึงถึงโอกาส (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) ทั้งความเสี่ยงก่อนการควบคุม (Inherent Risk) และความเสี่ยงที่เหลืออยู่หลังการควบคุม (Residual Risk)
- **การจัดการความเสี่ยง** เป็นการกำหนดวิธีการควบคุมและลดความเสี่ยง ซึ่งคำนึงถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงเป็นสำคัญ โดยพิจารณาถึงความคุ้มค่าหรือผลตอบแทนที่ได้รับ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ กระทบ. ยอมรับได้และให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของ กระทบ.
- **การติดตามและรายงานความเสี่ยง** เป็นการกำหนดให้มีระบบการติดตามผลการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อประโยชน์ในการป้องกันและควบคุมความเสียหายได้อย่างทัน่วงที

3. การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

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

4. การมีส่วนร่วมรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

กระทบ. ตระหนักดีว่าบุคลากรทุกคนทั้งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ทั้งภายในหน่วยงานของตนรวมทั้งที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานอื่น จึงได้มีการสื่อสารและสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการและกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้แก่พนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง

5. การทำให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

กระทบ. ได้จัดทำระเบียบ กระทบ. ว่าด้วยจรรยาบรรณของพนักงาน กระทบ. พ.ศ. 2555 ซึ่งครอบคลุมจรรยาบรรณของพนักงานและผู้บริหาร ตลอดจนบทลงโทษ ซึ่งสอดคล้องกับหลักกฎหมาย และจัดให้มีระเบียบ กระทบ. ว่าด้วยการป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ พ.ศ. 2555 และหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง โดยมีเป้าหมายสูงสุดคือเพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการปฏิบัติงานประจำวันและวัฒนธรรมองค์กรของ กระทบ.

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธสน. จัดให้มีโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการนำกรอบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม ดังนี้

ระดับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

ทำหน้าที่อนุมัติกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงของคณะกรรมการ ชุดต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการบริหารธนาคาร

ดำเนินการตามหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้ ตามความเหมาะสมกับการดำเนินกิจการของ ธสน.

คณะกรรมการตรวจสอบ

ทำหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารในการประเมินและติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ของคณะผู้บริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม

ทำหน้าที่เสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม ต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีและให้บรรลุผลสำเร็จตามแผนการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม โดยส่งเสริมให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมของ ธสน. อย่างต่อเนื่อง

ระดับฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการจัดการ

ทำหน้าที่นำเสนอวิสัยทัศน์ ภารกิจ แผนวิสาหกิจ 5 ปี และแผนธุรกิจประจำปี ตลอดจนระดมความคิดเพื่อปรับแผนธุรกิจในการดำเนินธุรกิจของ ธสน. ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมและความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงจำแนกตามแผนธุรกิจเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ทำหน้าที่กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและด้านตลาด ติดตามและพิจารณาข้อมูล รายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายที่ ธสน. กำหนด ตลอดจนบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและด้านตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และขอบเขตการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อรายใหญ่

ทำหน้าที่บริหาร ควบคุม และติดตามรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตเฉพาะในส่วนของลูกหนี้ปกติให้เป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการแก้ไขหนี้

ทำหน้าที่บริหาร ควบคุม และติดตามรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตเฉพาะในส่วนของลูกหนี้ที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ ให้เป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะผู้บริหารความเสี่ยง

ทำหน้าที่กำนักรองกรอบนโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยง เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ แผนดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง และวิธีประเมินผลการปฏิบัติตามแผนฯ ดังกล่าว รวมทั้งระบบการทำงานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบสนับสนุนอื่นที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงที่ใช้ในการระบุ ความเสี่ยง วัดความเสี่ยง ติดตามและรายงานความเสี่ยง และควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม

ทำหน้าที่เสนอแนวทางและแผนการดำเนินงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม ติดตามให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม ตลอดจนส่งเสริมให้ คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมของ ธสน. อย่างต่อเนื่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของ ธสน.

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในที่สำคัญ และสภาพแวดล้อมภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุนและการดำรงอยู่ของกิจการ

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญในปี 2555

ธสน. มีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญ ได้แก่ การวางแผนธุรกิจโดยยึดหลักการของ Balanced Scorecard ซึ่งมีการวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรค (SWOT Analysis) รวมทั้งนำระบบการบริหารจัดการเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic Value Management: EVM) มาใช้วิเคราะห์ ความคุ้มค่าของการลงทุน การจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงที่เชื่อมโยงกับแผนธุรกิจ การจัดทำแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Map) การพิจารณาภาพรวมของความเสี่ยง (Portfolio View of Risk) ซึ่งสอดคล้องตามแนวทางของระบบประเมิน คุณภาพรัฐวิสาหกิจ (State Enterprise Performance Appraisal: SEPA) รวมทั้งมีการจัดทำรายงานภาพรวมการบริหาร ความเสี่ยงทั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และบริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด (TRIS) เป็นต้น

นอกจากนี้ ในปี 2555 ธสน. ยังอยู่ระหว่างการพัฒนาฐานข้อมูลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและตามเกณฑ์ Basel II (Risk Management Tool for Reporting: RMTR) ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จในปี 2556 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้บริหารได้รับข้อมูลสารสนเทศด้านการบริหารความเสี่ยงได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้ หรือที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้อาจไม่สามารถชำระคืนได้ จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลงได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุน และรายได้ของ ธสน.

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญในปี 2555

ธสน. มีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ ได้แก่ ระบบการเตือนภัยด้านอุตสาหกรรม (Industry Warning Sign) ระบบการเตือนภัยด้านเครดิตล่วงหน้า (Credit Warning Sign) และการจัดทำรายชื่อลูกค้าที่ควรติดตามหรือควรให้ความสนใจเป็นพิเศษ (Hot List) ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าเพื่อประกอบการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Rating Model) การกำหนดเพดานการให้สินเชื่อ (Concentration Limit) สำหรับการให้วงเงินสินเชื่อต่อ 1 รายลูกค้า ต่อ 1 กลุ่มลูกค้า ต่อ 1 กลุ่มอุตสาหกรรม และต่อ 1 รายประเทศ และสำหรับการให้วงเงินด้านการรับประกันต่อ 1 รายผู้ซื้อหรือธนาคารผู้ซื้อ และต่อ 1 กลุ่มผู้ซื้อหรือธนาคารผู้ซื้อ รายงานหนี้ค้างชำระ (Overdue Report) จำแนกรายหน่วยงาน ประเทศ และอุตสาหกรรม เป็นประจำทุกสัปดาห์ เพื่อลดโอกาสเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans: NPLs) รวมทั้งการสอบทานสินเชื่อ ทบทวนวงเงินสินเชื่อ ทบทวนวงเงินรับประกันการส่งออก และการติดตามลูกหนี้ปรับโครงสร้าง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายสินเชื่อที่ ธสน. กำหนดการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตสินเชื่อ (Credit Stress Test) ภายใต้สถานการณ์ต่างๆ และการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิตตามแผนธุรกิจ เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เป็นต้น นอกจากนี้ ธสน. ยังมีระบบฐานข้อมูล (Database) ด้านเครดิต ซึ่งจะนำมาใช้บริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในเชิงสถิติ

3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของ ธสน.

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญในปี 2555

ธสน. มีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญ ได้แก่ การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านตลาดเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ ธสน. ยังมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดจำแนกตามแหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านตลาดรวม 3 ด้าน ได้แก่

- **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)** 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

- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk) ได้แก่ เกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศรายสกุลและรวมทุกสกุล ณ สิ้นวัน การกำหนดระดับความเสียหายสูงสุด (Stop Loss Level) สำหรับการทำธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศ (Proprietary FX Trading) ทุกสกุลเงิน เครื่องมือในการวัดมูลค่าความเสียหายสูงสุด (Maximum Potential Loss) จากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น

- ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk) เช่น การลงทุนในตราสารที่มีสภาพคล่องสูง มีความเสี่ยงต่ำ และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิตอยู่ในระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) ขึ้นไป โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้บริหารพอร์ตการลงทุน และควบคุมดูแลการลงทุนให้อยู่ภายใต้วงเงินลงทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์และขอบเขตของการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น

นอกจากนี้ ในปี 2555 ธสน. ได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการป้องกันและบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้มั่นใจว่า ธสน. มีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ดี รวมทั้งปฏิบัติตามระเบียบภายในและกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ ธสน. ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่สามารถยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ ธสน. ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญในปี 2555

ธสน. มีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ที่จะต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง การเปรียบเทียบระหว่างการดำรงสภาพคล่องสถานะทันทีและสภาพคล่องจากแหล่งเงินที่สามารถจัดหาได้กับประมาณการกระแสเงินสดสุทธิ เพื่อให้ ธสน. มีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินรวมทุกสกุลเงิน แผนฉุกเฉินสภาพคล่อง เพื่อรองรับการบริหารสภาพคล่องทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤต และการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกไตรมาส โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารสภาพคล่องของ ธสน. ควบคู่ไปกับการจัดหาเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวจากตลาดการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ในปี 2555 ธสน. ได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการป้องกันและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้มีประสิทธิผลและประสิทธิภาพสูงสุดต่อไป

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงในองค์กรที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานและเงินกองทุนของ ธสน. รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่นโดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และด้านชื่อเสียง

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญในปี 2555

ธสน. มีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ ได้แก่ คู่มือระบบการควบคุมภายใน ระบบการทำงานการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเองของ ธสน. (Control Self-Assessment: CSA) ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริต การกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ด้านปฏิบัติการ แผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) การรายงานเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) และเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแต่สามารถป้องกันความเสียหายไว้ได้ (Near-Misses) ซึ่งในแต่ละหน่วยงานของ ธสน. จะมี Risk Champion ที่ทำหน้าที่รายงานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรายงานการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและจรรยาบรรณของธนาคาร ตลอดจนมีช่องทางสำหรับพนักงานในการแจ้งเบาะแสการทุจริตอีกด้วย

นอกจากนี้ ในปี 2555 ธสน. ได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ ธสน. มีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ

6. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สาธารณชน ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน และผู้กำกับดูแล รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นใน ธสน. ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และหรือเงินกองทุนของ ธสน. ทั้งในปัจจุบันและอนาคต ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับจรรยาบรรณ ความคาดหวังของสังคม หรือมาตรฐานการบริการของธุรกิจ หรือไม่ปฏิบัติตามข้อตกลง หรือการบริการที่ไม่เป็นมิตรกับลูกค้า

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่สำคัญในปี 2555

ธสน. มีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าต่อ ธสน. ระบบการรายงานข้อเสนอนะ/ข้อร้องเรียนของบุคคลหรือนิติบุคคลภายนอกเกี่ยวกับการให้บริการและคุณภาพของการให้บริการโดยรวมผ่านทางอีเมลและเว็บไซต์ของ ธสน. รวมทั้งช่องทางอื่นๆ ของหน่วยงานของรัฐ ตลอดจนการติดตามข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับองค์กรซึ่งเผยแพร่ในสื่อภายนอกต่างๆ ได้อย่างทันกาลและครอบคลุมช่องทางการสื่อสารต่างๆ ได้อย่างเพียงพอ ตลอดจนมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ ธสน. เป็นต้น

นอกจากนี้ ในปี 2555 ธสน. ได้ปรับปรุงกระบวนการจัดการข้อเสนอนะ/ข้อร้องเรียน โดยกำหนดหน่วยงานที่เป็นศูนย์กลางรับเรื่อง รวบรวม และสรุปผลการร้องเรียน เพื่อประโยชน์ในการติดตามผล รวมไปถึงการพัฒนาปรับปรุงการปฏิบัติงานและให้บริการของหน่วยงาน ธสน. ที่เกี่ยวข้องต่อไป

ธสน. ภายใต้กฎกระทรวง

ธสน. มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยงและภาระผูกพันด้านสินเชื่อไม่น้อยกว่าร้อยละ 8 และเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ซึ่งมีรายละเอียดของความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎกระทรวงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธสน. ภายใต้ Basel II

การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยงตาม Pillar I

ธสน. ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง (สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ) ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของสถาบันการเงินในประเทศไทย โดย ธสน. พิจารณาเลือกใช้วิธีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงแบบพื้นฐานซึ่งเหมาะสมกับขนาดขององค์กรที่มีขนาดเล็กและมีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่ไม่ซับซ้อนมากนัก โดยมีรายละเอียดของความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standard: Basel II) อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การกำกับดูแลโดยทางการ (Supervisory Review Process) ตาม Pillar II

ธสน. มีนโยบายการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar II) และนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test Policy) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ ธสน. มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) ตาม Pillar III

ธสน. ยึดหลักการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดย ธสน. ได้จัดทำหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ในภาพรวม และได้เปิดเผยข้อมูลข้างต้นในเว็บไซต์ ธสน. www.exim.go.th

การเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามเกณฑ์ Basel III

ธสน. อยู่ระหว่างศึกษาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินตาม Basel III และทดลองคำนวณอัตราส่วนต่างๆ ตามเกณฑ์ Basel III เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

การควบคุมภายใน

ธสน. ได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินงาน เพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า ธสน. จะบรรลุวัตถุประสงค์ของการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงรายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้ และมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดย ธสน. ได้ทบทวนและปรับปรุงระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อการจัดวางระบบการควบคุมภายในสอดคล้องตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544 อาทิ การกำหนดเป้าหมายและแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลงานได้ การปรับโครงสร้างองค์กรให้มีความเหมาะสมเพื่อรองรับการดำเนินงาน การจัดทำและทบทวนจริยธรรมของผู้บริหาร

และพนักงานเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานมีคุณธรรมและจริยธรรมในการปฏิบัติงาน การจัดโครงสร้าง การควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงานโดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่การปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการ ตรวจสอบระหว่างกัน สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะได้รับการระบุและดำเนินการให้เป็น ไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง การจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานในทุกส่วนงาน และการฝึกอบรมเพิ่มความรู้และทักษะแก่ พนักงานอันเป็นการส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ และให้ทุกส่วนงานดำเนินการประเมิน การควบคุมภายในด้วยตนเอง (Control Self-Assessment) เป็นประจำทุกปี เป็นต้น

นอกจากนี้ ธสน. กำหนดให้มีการสอบทานประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดย คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการกำกับดูแล ธสน. ให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

การตรวจสอบภายใน

ธสน. กำหนดให้สำนักกำกับการปฏิบัติงานมีหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและการประกอบธุรกิจของ ธสน. ให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และสำนักตรวจสอบมีหน้าที่หลักในการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ใน ธสน. เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานของ ธสน. ด้วยการประเมิน ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน การกำกับดูแลที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติงาน ต่างๆ ด้วยความเป็นอิสระ โดยสำนักกำกับการปฏิบัติงานและสำนักตรวจสอบรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณา กลั่นกรอง สอบทาน และรายงานผลการกำกับดูแล ธสน. ให้คณะกรรมการ ธนาคารรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

ในการปฏิบัติงานตรวจสอบ สำนักตรวจสอบยังคงนโยบายการตรวจสอบตามฐานความเสี่ยง (Risk-Based Approach) ตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing) และคู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจที่ออกโดย กระทรวงการคลัง รวมถึงมีการประเมินและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ



นโยบายและการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมปี 2555

ตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 มาตรา 7 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) ก่อตั้งขึ้นด้วยวัตถุประสงค์ “เพื่อประกอบธุรกิจอันเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า และการลงทุน ทั้งนี้ เพื่อการพัฒนาประเทศ” โดยเจตจำนงของการก่อตั้งและดำเนินธุรกิจ ธสน. จึงเป็นองค์กรที่มุ่งประโยชน์ต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมเป็นสำคัญอยู่แล้ว นอกจากนี้ ธสน. ซึ่งเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐภายใต้การดูแลของกระทรวงการคลัง ได้แสดงความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR) โดยดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ ทั้งในด้านการเผยแพร่ความรู้ด้านธุรกิจการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศแก่ผู้ประกอบการและสาธารณชน การสนับสนุนช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสหรือประสบภัย ส่งเสริมการศึกษา สาธารณสุข ศาสนา ศิลปะ และวัฒนธรรม ตลอดจนดูแลและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมมาโดยตลอด

ความรับผิดชอบต่อสังคม หมายถึง การดำเนินธุรกิจภายใต้หลักคุณธรรม จริยธรรม และการกำกับดูแลที่ดีควบคู่ไปกับการใส่ใจและดูแลรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาองค์กรและสังคมอย่างยั่งยืน เพื่อให้ ธสน. สามารถดำเนินธุรกิจในฐานะองค์กรที่ดีและมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Good Corporate Citizen) โดยสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกรอบการกำกับดูแลกิจการของ ธสน.

นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของ ธสน. (EXIM CSR)

1. ดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลและมีความรับผิดชอบต่อสังคม
2. เคารพสิทธิและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
3. สนับสนุนการพัฒนาด้านการค้า การลงทุน และการพัฒนาประเทศตามภารกิจที่เป็นธนาคารเพื่อการพัฒนา
4. สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ สังคม และสิ่งแวดล้อม ตลอดจนส่งเสริมองค์การภาครัฐหรือเอกชนที่มีภารกิจอันเป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
5. ส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับให้ความสำคัญและมีส่วนร่วมปฏิบัติงานและดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของ ธสน. ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม
6. ไม่สนับสนุนกิจการที่ขัดต่อศีลธรรมจรรยาหรือก่อให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อความเชื่อมั่นและความไว้วางใจของลูกค้า ประชาชน ที่มีต่อ ธสน.

ยุทธศาสตร์ในการดำเนินงาน ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของ ธสน.



เป้าหมายในการดำเนินงาน ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของ ธสน.

ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายรับรู้ และมีส่วนร่วมกับ ธสน. ในการพัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการ SMEs และการเสริมสร้างความรู้ในเรื่องการค้าการลงทุนระหว่างประเทศให้แก่ชุมชนและสังคม ตลอดจนส่งเสริมความเท่าเทียมในสังคมและการเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีในระดับชุมชนและประเทศ โดยเฉพาะผู้ด้อยโอกาสและผู้ยากไร้

การติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

คณะกรรมการธนาคารกำหนดนโยบายและวางกรอบการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของ ธสน. และมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งประกอบด้วยผู้แทนของคณะกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่กำหนดแผนและแนวทางการดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม รวมทั้งติดตามและประเมินผล ตลอดจนรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบตามเวลาที่กำหนด และนำเสนอข้อมูลในรายงานประจำปีของ ธสน.

โครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของ ธสน. (EXIM CSR) ปี 2555

1. โครงการอบรม SMEs เรียนรู้...ก่อนส่งออก

1.1 เรื่อง “ส่งออก...เรื่องง่ายๆ ไปกับ EXIM”

วัตถุประสงค์

เพื่อพัฒนาศักยภาพของผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ทุกภูมิภาค ในเรื่องการค้าระหว่างประเทศ

ผลการดำเนินงาน

ดำเนินการจัดอบรมจำนวน 6 ครั้ง ในทุกภูมิภาค ที่จังหวัดเชียงใหม่ ขอนแก่น เชียงราย สงขลา ชลบุรี และอุดรธานี โดยมีผู้เข้ารับการอบรมกว่า 1,000 คน

1.2 เรื่อง “บริหารความเสี่ยงด้านการส่งออกเบื้องต้นสำหรับผู้ส่งออก SMEs” ซึ่งภายหลังเปลี่ยนชื่อเป็น “SMEs ส่งออกอย่างไร...ไม่เสี่ยง”

วัตถุประสงค์

เพื่อตอบสนองนโยบายของรัฐบาลในการพัฒนาผู้ส่งออก SMEs รายใหม่ให้สามารถเริ่มธุรกิจได้สำเร็จและดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง และเสริมศักยภาพผู้ส่งออก SMEs รายเดิมให้สามารถดำรงอยู่และดำเนินธุรกิจได้อย่างก้าวหน้าต่อไปอย่างยั่งยืน

ผลการดำเนินงาน

ธสน. ดำเนินการจัดอบรมตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์-พฤศจิกายน 2555 ติดต่อกันทุกเดือนเป็นจำนวน 10 ครั้ง โดยมีผู้เข้ารับการอบรมกว่า 400 คน

2. เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารด้านการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ ผ่านสื่อต่างๆ

2.1 วารสาร EXIM E-NEWS (วารสารอิเล็กทรอนิกส์รายเดือน)

ธสน. จัดทำบทวิจัยเกี่ยวกับโอกาสการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ โดยเฉพาะใน CLMV (ประกอบด้วย กัมพูชา สปป.ลาว พม่า และเวียดนาม) และประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนซึ่งจะจัดตั้งขึ้นในปี 2558 ตลอดจนเกร็ดความรู้ในการติดต่อธุรกิจในต่างประเทศ เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของผู้ประกอบการไทยในตลาดโลก และรวมเล่มเป็นวารสารอิเล็กทรอนิกส์รายเดือนจัดส่งทางอีเมลให้แก่สมาชิก ประกอบด้วยลูกค้า ผู้ประกอบการ สมาชิกสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สมาชิกหอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย และผู้สนใจทั่วไปจำนวนกว่า 10,000 รายชื่อและเผยแพร่บนเว็บไซต์ ธสน. www.exim.go.th

2.2 เผยแพร่ข้อมูลเศรษฐกิจบนเว็บไซต์ ธสน. ในหัวข้อ “นานาชาติเกี่ยวกับ AEC” และ “เปิดโลกกว้าง SMEs ส่งออก”

2.3 เผยแพร่บทความเป็นประจำในหนังสือพิมพ์และวารสารเศรษฐกิจ เพื่อนำเสนอมุมมองทางเศรษฐกิจที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ประกอบการไทยในเวทีการค้าการลงทุนระหว่างประเทศ

3. กิจกรรมสาธารณประโยชน์และกิจกรรมเฉลิมพระเกียรติร่วมกับหน่วยงานภาครัฐและเอกชนต่างๆ

วัตถุประสงค์

1. เพื่อเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐและเอกชนต่างๆ ในมิติด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
2. เพื่อดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นสาธารณประโยชน์และสาธารณกุศล
3. เพื่อร่วมกับองค์กรต่างๆ ในการส่งเสริมการตระหนักถึงความสำคัญและการดำเนินกิจกรรมเพื่อทำนุบำรุงชาติ ศาสนา และพระมหากษัตริย์

ผลการดำเนินงาน

- ในโอกาสครบรอบ 18 ปีของการก่อตั้งธนาคาร ธสน. ในนามองค์กรร่วมกับผู้บริหารและพนักงาน ธสน. บริจาคเงินจำนวน 364,230 บาท ให้แก่มูลนิธิกลุ่มแสงเทียน วัดบางไส้ไก่ มูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก และมูลนิธิราชประชานุเคราะห์ ในพระบรมราชูปถัมภ์ นอกจากนี้ พนักงาน ธสน. และผู้เช่าอาคารเอ็กซิมยังเข้าร่วมกิจกรรมกับ ธสน. ในการบริจาคโลหิตให้แก่โรงพยาบาล ณ อาคารเอ็กซิม
- พนักงาน ธสน. ร่วมกันบริจาคเงินให้แก่มูลนิธิเพื่อการฟื้นฟูพัฒนาเด็กและครอบครัว (ฟอร์เด็ก) โดยหักผ่านบัญชีเงินเดือนเป็นประจำทุกเดือนตั้งแต่ปี 2542 จนถึงปัจจุบัน และตั้งผู้รับบริจาค ณ อาคารเอ็กซิม
- ธสน. สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์และกิจกรรมเฉลิมพระเกียรติ ร่วมกับหน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวม 52 รายการ เป็นเงิน 3,605,074.11 บาท

4. โครงการสนับสนุนทุนการศึกษาสำหรับผู้พิการมูลนิธิส่งเสริมและพัฒนาคณพิการ จ.นนทบุรี

วัตถุประสงค์

1. เพื่อช่วยส่งเสริมให้ผู้พิการได้ใช้ศักยภาพทางสติปัญญา และความสามารถในการทำงานได้สูงสุด
2. เพื่อส่งเสริมและพัฒนาความรู้ ความสามารถของผู้พิการให้สามารถนำศักยภาพที่มีอยู่มาประกอบอาชีพเลี้ยงตัวเองได้
3. เพื่อส่งเสริมให้พนักงาน ธสน. มีความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้ด้อยโอกาส

ผลการดำเนินงาน

ธสน. สนับสนุนทุนการศึกษาด้านการจัดอบรมคอมพิวเตอร์ให้ผู้พิการจำนวน 10 ทุน ทุนละ 25,000 บาท รวมเป็นเงิน 250,000 บาท

5. โครงการสนับสนุนคอมพิวเตอร์เพื่อการค้นคว้าแก่ห้องสมุดประชาชน “เฉลิมราชกุมารี” (ลาดหลุมแก้ว)

วัตถุประสงค์

1. เพื่อมอบเครื่องคอมพิวเตอร์สำหรับใช้ในการค้นคว้าข้อมูล และสนองแนวพระราชดำริของสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ในการส่งเสริมความรู้ให้แก่ชุมชนและสังคม
2. เพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์ของ อสน. ในฐานะผู้ส่งเสริมการเรียนรู้และค้นคว้าหาความรู้ของชุมชน
3. เพื่อส่งเสริมให้พนักงาน อสน. มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสังคม

ผลการดำเนินงาน

อสน. ส่งมอบเครื่องคอมพิวเตอร์พร้อมโปรแกรมเพื่อใช้ในการค้นคว้าข้อมูลทางอินเทอร์เน็ตให้แก่ห้องสมุดประชาชน “เฉลิมราชกุมารี” (ลาดหลุมแก้ว) จำนวน 3 เครื่อง

6. โครงการแนวร่วมดูแลคูคลอง “รวมแรงไทย รักษาน้ำใสทุกคูคลอง”

ภายหลังจากเหตุการณ์มหาอุทกภัย ปี 2554 รัฐบาลโดยกระทรวงการคลังได้ริเริ่มโครงการแนวร่วมดูแลคูคลองเพื่อให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดูแลคูคลองหลังจากที่กองทัพปลดปล่อยประชาชนในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลแล้วเสร็จ จำนวน 277 คลอง โดยกระทรวงการคลังได้เปิดพื้นที่ให้บริษัทภาคเอกชนที่สนใจและสามารถเติมเต็มความช่วยเหลือจากภาครัฐ ร่วมกับรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง และชุมชน (บ้าน วัด โรงเรียน) ดำเนินโครงการในรูปของกิจกรรม CSR ร่วมกัน เพื่อป้องกันการเกิดมหาอุทกภัยและเสริมสร้างความสุขในชุมชน

วัตถุประสงค์

1. เพื่อสร้างแนวร่วมดูแลคูคลองหลังจากขุดลอก โดยให้ภาครัฐ เอกชน และชุมชนในพื้นที่มีส่วนร่วม
2. เพื่อเฝ้าสังเกตอัตราการไหลของน้ำ และรณรงค์กำจัดสิ่งขวางทางน้ำ ปรับปรุงทัศนียภาพริมตลิ่งของคูคลองต่างๆ ให้เอื้อต่อการไหลผ่านของน้ำ
3. เพื่อปลูกจิตสำนึกของคนในชาติให้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในด้านการดูแลคูคลอง

ผลการดำเนินงาน

อสน. ร่วมกิจกรรมดูแลคูคลองจำนวน 2 คลอง ได้แก่ คลองสนามชัย เขตบางขุนเทียน และลำรางแยกคลองทลอแหล เขตสะพานสูง

7. การให้ความช่วยเหลือทางการศึกษาแก่เด็กด้อยโอกาสในสังคม

7.1 โครงการสนับสนุนอุปกรณ์การเรียนการสอนด้านพัฒนาวิชาชีพให้แก่โรงเรียนราชประชานุเคราะห์ 33 อำเภอหนองม่วง จังหวัดลพบุรี

วัตถุประสงค์

1. เพื่อเตรียมความพร้อมให้นักเรียนสามารถออกไปประกอบอาชีพเลี้ยงตนเองหลังจบการศึกษา สอดคล้องกับการดำรงชีพตามแนวเศรษฐกิจพอเพียง นอกเหนือจากการให้การศึกษาด้านวิชาการภาคบังคับ

2. เพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์ของ ธสน. ในฐานะผู้ส่งเสริมการเรียนรู้ของเยาวชน
3. เพื่อส่งเสริมให้พนักงาน ธสน. มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้ด้อยโอกาส

ผลการดำเนินงาน

ดำเนินการได้ตามวัตถุประสงค์ข้างต้นโดยจัดกิจกรรมดังต่อไปนี้

1. เยี่ยมชมกิจกรรมของโรงเรียนราชประชานุเคราะห์ 33 อำเภอหนองม่วง จังหวัดลพบุรี
2. ส่งมอบเครื่องผสมอาหารสำหรับการเลี้ยงสัตว์เพื่อเป็นอุปกรณ์การเรียนการสอนด้านพัฒนาวิชาชีพ

7.2 โครงการสนับสนุนสื่อการเรียนการสอนให้แก่โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน บเรศวรบ้านห้วยโศก จังหวัดเพชรบุรี

วัตถุประสงค์

1. เพื่อช่วยให้ครูมีสื่อการเรียนการสอนที่มีมาตรฐาน และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
2. เพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์ของ ธสน. ในฐานะผู้ส่งเสริมการเรียนรู้ให้แก่เยาวชน
3. เพื่อส่งเสริมให้พนักงาน ธสน. มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสังคม

ผลการดำเนินงาน

ดำเนินการได้ตามวัตถุประสงค์ข้างต้นโดยจัดกิจกรรมดังต่อไปนี้

1. เลี้ยงอาหารกลางวันนักเรียน
2. พิธีส่งมอบสื่อการเรียนการสอน วิชาคณิตศาสตร์ วิทยาศาสตร์ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ของ ธสน. และสิ่งของบริจาคของพนักงาน ธสน. อาทิ รองเท้านักเรียน อุปกรณ์กีฬา กระเป๋าสะพายหลัง หนังสือและนิทานเด็ก เสื้อผ้าเด็ก เป็นต้น
3. กิจกรรมสนทนากับนักเรียน ชั้นอนุบาล-ประถมศึกษาปีที่ 6

8. โครงการ “ธสน. ชวนกันไปสร้างฝาย-ทำโป่ง ตามแนวทางพระราชดำริ”

วัตถุประสงค์

เพื่อสร้างโอกาสการมีส่วนร่วมของผู้บริหารและพนักงาน ธสน. ในการทำกิจกรรมร่วมกันเพื่อสาธารณประโยชน์ และร่วมกันเพื่อฟื้นฟูระบบนิเวศ และอนุรักษ์ธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

ผลการดำเนินงาน

ธสน. โดยชมรมจิตอาสา ชมรมถ่ายภาพ ชมรมดนตรี คณะผู้บริหารและพนักงาน ธสน. จำนวนประมาณ 120 คน ร่วมกับอุทยานแห่งชาติแก่งกระจาน กรมป่าไม้ ทำกิจกรรมสาธารณประโยชน์ เพื่อฟื้นฟูระบบนิเวศ และอนุรักษ์ธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม โดยสร้างฝายชะลอน้ำเพื่อเพิ่มแหล่งกักเก็บน้ำให้ผืนป่าและเพิ่มความชุ่มชื้นให้ผืนป่ามากขึ้น รวมทั้งทำโป่งเทียมเพื่อเป็นแหล่งอาหารที่จำเป็นสำหรับสัตว์ ในเขตพื้นที่อุทยานแห่งชาติแก่งกระจาน จังหวัดเพชรบุรี



รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ ธสน. และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลทางการเงิน มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน สอบทานระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของ ธสน. มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของ ธสน. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(นายประสงค์ พูนธเนศ)
ประธานกรรมการ

(นายคณิศร์ สุคนธมาน)
กรรมการผู้จัดการ



เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

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

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของธนาคาร เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และผลการดำเนินงานที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(นางสาวจรรยา เพ็งปรีชา)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1



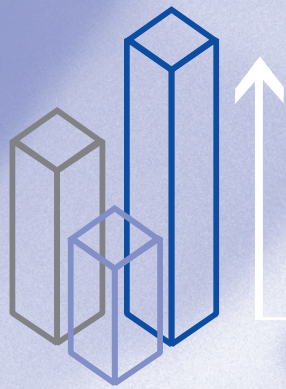
(นางอติษฐา เชียนชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 11 มีนาคม 2556



งบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน



งบการเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : บาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : บาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประสงค์ พูนธเนศ)
ประธานกรรมการ



(นายคณิศร์ สุคนธมาน)
กรรมการผู้จัดการ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : บาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
			สำรอง สำหรับ ป้องกัน ความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ							
ณ 1 มกราคม 2554		12,800,000,000	40,637,218	(6,092,885)	2,752,153,887	(733,421,701)	14,853,276,519
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชี		-	(40,637,218)	-	-	-	(40,637,218)
ผลกระทบของการปฏิบัติตาม มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19		-	-	-	-	(95,795,499)	(95,795,499)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว		12,800,000,000	-	(6,092,885)	2,752,153,887	(829,217,200)	14,716,843,802
ทุนสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	72,400,000	(72,400,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน		-	-	-	-	(51,150,000)	(51,150,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	7,793,166	-	604,608,831	612,401,997
ยอดคงเหลือ							
ณ 31 ธันวาคม 2554		12,800,000,000	-	1,700,281	2,824,553,887	(348,158,369)	15,278,095,799
ยอดคงเหลือ							
ณ 1 มกราคม 2555		12,800,000,000	-	1,700,281	2,824,553,887	(348,158,369)	15,278,095,799
ทุนสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	302,300,000	(302,300,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	6.19	-	-	-	-	(212,100,000)	(212,100,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	1,509,536	-	1,099,877,874	1,101,387,410
ยอดคงเหลือ							
ณ 31 ธันวาคม 2555		12,800,000,000	-	3,209,817	3,126,853,887	237,319,505	16,167,383,209

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
			สำรอง สำหรับ ป้องกัน ความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ							
ณ 1 มกราคม 2554		12,800,000,000	40,637,218	(6,092,885)	2,752,153,887	(733,593,729)	14,853,104,491
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชี		-	(40,637,218)	-	-	-	(40,637,218)
ผลกระทบของการปฏิบัติตาม มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19		-	-	-	-	(95,795,499)	(95,795,499)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว		12,800,000,000	-	(6,092,885)	2,752,153,887	(829,389,228)	14,716,671,774
ทุนสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	72,400,000	(72,400,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน		-	-	-	-	(51,150,000)	(51,150,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	7,793,166	-	604,569,166	612,362,332
ยอดคงเหลือ							
ณ 31 ธันวาคม 2554		12,800,000,000	-	1,700,281	2,824,553,887	(348,370,062)	15,277,884,106
ยอดคงเหลือ							
ณ 1 มกราคม 2555		12,800,000,000	-	1,700,281	2,824,553,887	(348,370,062)	15,277,884,106
ทุนสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	302,300,000	(302,300,000)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	6.19	-	-	-	-	(212,100,000)	(212,100,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	1,509,536	-	1,100,089,567	1,101,599,103
ยอดคงเหลือ							
ณ 31 ธันวาคม 2555		12,800,000,000	-	3,209,817	3,126,853,887	237,319,505	16,167,383,209

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : บาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : บาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

1. ข้อมูลทั่วไป

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

- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารของผู้ส่งออก เพื่อใช้สนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกของธนาคารพาณิชย์
- การให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกระยะสั้นและระยะยาวโดยตรงเพื่อสนับสนุนการส่งออก
- การให้สินเชื่อระยะกลางเพื่อขยายการผลิต
- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารในต่างประเทศระยะสั้นและระยะกลาง เพื่อการสั่งซื้อสินค้าจากประเทศไทย
- การให้สินเชื่อแก่นักลงทุนไทยในการลงทุนและเข้าร่วมการลงทุนในต่างประเทศที่ก่อประโยชน์แก่ประเทศไทย
- การรับประกันการส่งออกให้แก่ผู้ส่งสินค้าออก
- การให้สินเชื่อแก่โครงการในต่างประเทศที่ก่อให้เกิดประโยชน์ทางเศรษฐกิจแก่ประเทศไทย
- การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่นักลงทุนไทยเฉพาะกิจการที่ธนาคารให้การสนับสนุน

ด้านสินเชื่อ

- การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.2 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่บันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งจำนวน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระจริง

เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐกรณีเงินชดเชยที่เกี่ยวกับดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ค่าเบี่ยงประกันจากบริการรับประกันการส่งออก การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุน และการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง รับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์เงินสด

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าเบี่ยงประกันต่อ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 ตราสารอนุพันธ์

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

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

3.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและจากการขายเงินลงทุน รับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของและจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดมูลค่าเงินลงทุนกรณีที่เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงด้วยราคาทุน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่เปลี่ยนแปลงจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารรับรู้เงินลงทุน ณ วันที่ชำระเงิน (Settlement Date)

รายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย เงินปันผลจากตราสารทุน รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างและแสดงเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย คำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

3.6 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการ ณ วันที่มีการจ่ายและรับเงิน (Settlement Date)

3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

ธนาคารไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่เกิดขึ้นตามนโยบายหรือคำสั่งของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ซึ่งธนาคารได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 23 ของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการคุ้มครองจากการรับประกันการส่งออก

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญได้รับคืนธนาคารจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากฐานะกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ จะบันทึกรับโอนด้วยมูลค่ายุติธรรม

กรณีที่เป็นกรเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขในการชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้าปฏิบัติตามปกติ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมใหม่กับจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับในบัญชีลูกหนี้) บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรับรู้ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.9 การตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี

ธนาคารมีนโยบายให้ตัดจำหน่ายลูกหนี้รายที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญเป็นเวลานานเกินกว่า 1 ปี และยังไม่มีแนวทางในการแก้ไขหนี้อย่างชัดเจนออกจากบัญชี โดยธนาคารจะนำลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีไปลดยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหากได้รับเงินคืนจากการทวงถามหรือได้รับอนุมัติปรับโครงสร้างหนี้และจัดชั้นกันสำรองดีขึ้นจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้ บันทึกด้วยราคาทุนหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าและบันทึกรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือกลับรายการจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายตามระเบียบธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการประเมินมูลค่าหลักประกัน พ.ศ. 2548 โดยมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตามบัญชีไม่เกิน 100 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในธนาคาร มูลค่าของทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตามบัญชีเกินกว่า 100 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายนอก สำหรับในปี 2555 ธนาคารทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายใหม่โดยผู้ประเมินราคาภายนอกทุกรายการ ยกเว้นทรัพย์สินรอการขายที่ธนาคารมีการทำสัญญาจะซื้อจะขายแล้ว

3.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยสินทรัพย์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ในอัตราต่อไปนี้

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

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่าย

3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์และรายการในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานระหว่าง 3-5 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

3.13 สิทธิตามสัญญาเช่า

สิทธิตามสัญญาเช่าแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า ซึ่งมีอายุระหว่าง 3-20 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

3.14 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศสกุลนั้น ๆ และแปลงค่ายอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่า รับรู้และแสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.15 การผูกพันจากการรับประกันการส่งออกและการตั้งสำรอง

แสดงไว้ในภาวะผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาวะผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออก เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดเชยคืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของการบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

- 2) การตั้งสำรองของภาวะผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาวะการรับประกันการส่งออกที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน หักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

- 3) การดำรงสำรองภาวะการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาวะการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

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

3.16 การผูกพันจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและการตั้งสำรอง

แสดงไว้ในภาวะผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาวะผูกพันของธนาคารจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและจัดรวมอยู่ภายใต้ภาวะผูกพันอื่น เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะติดตามเรียกคืนจากรัฐบาลของประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน หรือจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตั้งสำรองของการบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

1) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

2) การตั้งสำรองของภาวะผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาวะการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

3) การตั้งสำรองภาวะการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันรับในแต่ละปี และหากอัตราส่วนของยอดเงินสำรองสะสมที่ตั้งไว้ต่อภาวะการประกันความเสี่ยงการลงทุนคงค้างในแต่ละปีเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 10 ธนาคารจะไม่มีที่ตั้งสำรองเพิ่ม

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

3.17 การผูกพันจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องและการตั้งสำรอง

แสดงไว้ในภาวะผูกพัน โดยจะบันทึกเป็นภาวะผูกพันของธนาคารจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง และจัดรวมอยู่ภายใต้ภาวะผูกพันอื่น เมื่อมีการจ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อขอใช้คืนค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

การตั้งสำรองของการบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง
ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ
- 2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร
ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ
- 3) การดำรงสำรองภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง
ธนาคารจะดำรงเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 สำหรับยอดสุทธิของภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องหักด้วยจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ

3.18 ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันในภายนอก อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตที่มีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยประมาณการหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานที่เกษียณอายุการทำงาน

3.19 ผลประโยชน์ของพนักงาน

3.19.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

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

ค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” โดยพนักงานจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 4-8.5 ของเงินเดือนพนักงานตามอายุการทำงานของพนักงาน

3.19.2 โครงการผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงานโดยจำนวนเงินที่จ่ายขึ้นกับอัตราเงินเดือนและอายุการทำงานของพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงาน

ธนาคารประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งคำนวณจากข้อมูลฐานเงินเดือนของพนักงาน อัตราการลาออก อัตราความระงับอายุงานและปัจจัยอื่นๆ และคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยที่สมาคมตราสารหนี้ไทยเผยแพร่ โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

3.20 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือจัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

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

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่สัญญาหรือลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาการชำระหนี้หรือคุณภาพสินทรัพย์เสื่อมลง ซึ่งมีผลให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจเป็นเหตุให้คู่สัญญาหรือลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลงได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุน และรายได้ของสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาหรือลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามสัญญาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาวะผูกพันต่างๆ ได้แก่ การค้าประกันการกู้ยืม ภาวะตามตัวแลกเงิน ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ดเดอรัออฟเครดิต ภาวะการรับประกันการส่งออก และภาวะผูกพันอื่น

การบริหารและการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารธนาคาร คณะผู้บริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการแก้ไขหนี้ ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร โดยคณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาปัจจัยเสี่ยงต่างๆ เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามหลักการกำกับดูแลกิจกรรมที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Governance, Risk and Compliance : GRC) อีกทั้งธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการในการกำกับดูแล ติดตาม และเตือนภัยความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น ระบบการเตือนภัยด้านเครดิตล่วงหน้า (Credit Warning Sign) รายงานลูกค้าที่ควรติดตามหรือควรให้ความสนใจเป็นพิเศษ (Hot List) รายงานความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ และกลุ่มลูกหนี้ (Concentration Limit) รวมทั้งกำหนดให้มีการสอบทานสินเชื่อ รับประทาน และหนี้ปรับโครงสร้างเพื่อส่งสัญญาณให้กับหน่วยงานด้านการตลาดเร่งติดตามความคืบหน้าและรายงานต่อผู้บริหาร เพื่อร่วมกันหาแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

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

การบริหารและการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด

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

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สิน หรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่สามารถยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

การบริหารและการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะผู้บริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยธนาคารมีกระบวนการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด เช่น รายงานการประมาณการกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Maturity Mismatch Analysis) การทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) การทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รายงานการระงับตัวของหนี้สินและเงินกู้ยืม และการกำหนดตัวบ่งชี้เพื่อเตือนภัยสำหรับวิกฤตการณ์สภาพคล่อง เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันที่ รวมทั้งเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

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

4.3 การดำรงเงินกองทุนตามกฎกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุน ดังนี้

4.3.1 เงินกองทุนตามกฎกระทรวง

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

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎกระทรวง

หน่วย : ล้านบาท

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

หมายเหตุ * เงินกองทุนตามกฎกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

** เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาวะผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง และมีวิธีคิดน้ำหนักความเสี่ยงแตกต่างจากเกณฑ์ Basel II

4.3.2 เงินกองทุนตาม Basel II

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

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตาม Basel II

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

องค์ประกอบของเงินกองทุนตาม Basel II

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,126.85	2,824.55
ขาดทุนสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(862.77)	(952.94)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	15,064.08	14,671.61
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,258.57	1,295.04
<u>บวก</u> ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	0.88	0.08
<u>หัก</u> ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	1,259.45	1,295.12
เงินกองทุนทั้งสิ้นตาม Basel II	16,323.53	15,966.73

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

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล www.exim.go.th > เกี่ยวกับ ธสน. > การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน > การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

วันที่เปิดเผยข้อมูล วันที่ 22 ตุลาคม 2555

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีไขเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

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

6.3 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2555		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	137.08	30.34	17,032.31
อัตราดอกเบี้ย	202.18	58.20	11,739.42
รวม	339.26	88.54	28,771.73

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	428.17	230.44	23,454.42
อัตราดอกเบี้ย	208.88	84.94	11,960.75
รวม	637.05	315.38	35,415.17

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	83.80%	81.28%
บุคคลภายนอก	16.20%	18.72%
รวม	100.00%	100.00%

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

6.4.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	199.80	213.31
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3.03	1.26
รวม	202.83	214.57

6.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

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

6.4.3 เงินลงทุนทั่วไป

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	-
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม	140.11	140.11
อื่นๆ	0.42	0.43
รวม	166.84	140.54
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7.51)	(12.72)
รวม	159.33	127.82
รวมเงินลงทุนสุทธิ	3,721.51	3,411.85

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศจำนวน 26.31 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 หน่วยลงทุนในกองทุนรวมจำนวน 140.11 ล้านบาท เป็นการลงทุนในกองทุนเปิดจำนวน 2 กองทุน ดังนี้

1. กองทุนรวมเพื่อระดมเงินจากผู้ลงทุนสถาบัน สำหรับลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงานหรือพลังงานทดแทน ซึ่งเป็นกองทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ในกรณีกองทุนได้รับเงินปันผล รายได้จากการขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุน หรือรายได้อื่นๆ และมีได้นำเงินมาลงทุนต่อ กองทุนจะเปิดรับซื้อคืนแบบอัตโนมัติ ตั้งแต่ปีที่ 6 (พ.ศ. 2556) เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีหน่วยลงทุนจำนวน 6.31 ล้านหน่วย ในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 10 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 63.11 ล้านบาท

2. กองทุนรวมเพื่อการลงทุนระยะยาวในภาคอุตสาหกรรมหลักที่มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาประเทศ โดยมุ่งเน้นลงทุนในบริษัทที่มีความสามารถสูงในด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่เกี่ยวกับการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ และบริษัทในภาคการผลิตเพื่อทดแทนการนำเข้า รวมถึงบริษัทที่ขยายธุรกิจและมีการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งธนาคารมีหน่วยลงทุนจำนวน 214,281.64 หน่วย คิดเป็นเงินลงทุน 77 ล้านบาท

6.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

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

6.6 เงินให้สินเชื่อกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

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

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศจำนวน 3,663.07 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล ซึ่งธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงินในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างดอกเบี้ยรับกับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.75 ต่อปี

6.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

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

6.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

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

	31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	58,112.23	57,726.95	1, 20, 50	758.09
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	25.97	25.51	2	0.51
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5.20	3.87	100	3.87
จัดชั้นสงสัย	369.42	54.26	100	54.26
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,965.21	489.96	100	489.96
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	61,478.03	58,300.55		1,306.69
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		1,458.00
รวม	61,478.03	58,300.55		2,764.69

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

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

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans: NPLs) หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นและหรือดอกเบีย เป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบีย หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นและหรือดอกเบียเป็นระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบีย และมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบีย เว้นแต่ธนาคารเห็นสมควรผ่อนผันในกรณีดังต่อไปนี้

(1) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญาทบทดอกเบียเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

(2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

หน่วย : ล้านบาท

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

ในปี 2555 และ 2554 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีจำนวน 417.87 ล้านบาท และ 964.98 ล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 4,058.78 ล้านบาท และ 4,201.54 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2555 และ 2554 ธนาคารบันทึกลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชีจำนวน 946.78 ล้านบาท และ 515.44 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้วจำนวน 200.81 ล้านบาท และ 457.57 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2555 และ 2554 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชีจำนวน 29.36 ล้านบาท และ 10.79 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในปี 2555 และ 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2555			ปี 2554		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี
ดำเนินการแล้ว	13	600.72	0.89	7	16.96	0.03
อยู่ระหว่างดำเนินการ	25	445.94	0.66	44	1,077.01	1.63

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกค้าหนี้ที่ได้รับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 27 ราย เป็นเงิน 2,448.67 ล้านบาท และจำนวน 24 ราย เป็นเงิน 1,585.61 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2555 และ 2554 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2555					
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2555	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	12	479.42	479.42	762.44		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	121.30	121.30	756.65	หุ้นสามัญ	26.31
รวม	13	600.72	600.72	1,519.09		

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2554					
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2554	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	7	16.96	16.96	22.67		

ในปี 2555 และ 2554 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดดับบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

ในปี 2555 และ 2554 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 695.85 ล้านบาท และ 142.45 ล้านบาท ตามลำดับ

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

6.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	758.09	0.51	3.87	54.26	489.96	1,458.00	2,764.69
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	62.99	(0.33)	2.20	363.80	(47.65)	479.08	860.09
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(417.87)	-	(417.87)
ยอดปลายงวด	821.08	0.18	6.07	418.06	24.44	1,937.08	3,206.91

	31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	647.51	0.86	390.36	530.10	33.94	610.00	2,212.77
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	110.58	(0.35)	(386.49)	(475.84)	1,421.00	848.00	1,516.90
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(964.98)	-	(964.98)
ยอดปลายงวด	758.09	0.51	3.87	54.26	489.96	1,458.00	2,764.69

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้วจำนวน 3,206.91 ล้านบาท และ 2,764.69 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดจำนวน 1,937.08 ล้านบาท และ 1,458.00 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.6.3) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

6.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด	238.73	220.66
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	789.66	77.91
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	(108.35)	(59.84)
ยอดปลายงวด	920.04	238.73

6.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	31 ธันวาคม 2555			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,070.75	15.51	19.21	1,067.05
- สิ่งทอ	278.04	-	-	278.04
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,348.79	15.51	19.21	1,345.09
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(265.39)	(204.84)	(0.24)	(469.99)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,083.40	(189.33)	18.97	875.10

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	31 ธันวาคม 2554			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,097.20	7.65	34.10	1,070.75
- สิ่งทอ	278.04	-	-	278.04
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,375.24	7.65	34.10	1,348.79
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(217.95)	(48.11)	(0.67)	(265.39)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,157.29	(40.46)	33.43	1,083.40

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้จำนวน 1,067.05 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกจำนวน 1,063.89 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายในจำนวน 3.16 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้จำนวน 1,070.75 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกจำนวน 449.11 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายในจำนวน 621.64 ล้านบาท

6.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

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

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

6.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

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

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	1,233.55	1,229.86
ออมทรัพย์	225.09	227.18
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	5,644.59	6,360.99
รวม	7,103.23	7,818.03

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

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

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

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

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	29,712.65	29,712.65
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	12,575.00	-	12,575.00
อื่นๆ	6.63	-	6.63
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,581.63	29,712.65	42,294.28

	31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	27,571.34	27,571.34
ตั๋วแลกเงิน	51.39	-	51.39
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	15,642.40	-	15,642.40
อื่นๆ	10.13	-	10.13
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,703.92	27,571.34	43,275.26

6.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดได้ก่อน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

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

6.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	120.57	107.46
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	35.16	135.20
รวมประมาณการหนี้สิน	155.73	242.66

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด	107.46	95.80
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	12.59	8.36
ต้นทุนดอกเบี้ย*	3.97	3.97
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(3.45)	(0.67)
ยอดสิ้นงวด	120.57	107.46

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย มีดังนี้

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

6.17 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินมัดจำ	13.26	9.24
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	17.65	15.73
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	0.02	2.62
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	14.19	11.30
รายได้รับล่วงหน้า	13.64	18.45
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอจัดส่ง	6.39	5.28
สำรองเพื่อการรับประกันสิทธิเรียกร้อง	28.18	17.04
สำรองเพื่อการประกันความเสี่ยงการลงทุน	27.10	19.68
สำรองเมื่อความเสียหายอื่น	227.31	123.06
บัญชีพักหนี้สิน	233.98	125.87
อื่นๆ	0.01	0.01
รวม	581.73	348.28

6.18 ทุน

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

ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2541 จำนวน 4,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 ได้รับจำนวน 1,300 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2552 ได้รับจำนวน 5,000 ล้านบาท รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 12,800 ล้านบาท

6.19 เงินนำส่งคลัง

เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2555 ธนาคารได้นำส่งกำไรสุทธิประจำปี 2554 จำนวน 212.10 ล้านบาท เป็นรายได้แผ่นดิน ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่ กค 0806.3/2338 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2555 เรื่อง การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

6.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,795.43	167.52
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	399.55	1,962.70
การรับประกันการส่งออก	26,945.93	31,250.64
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	510.11	532.69
การค้าประกันอื่น	2,167.05	3,853.95
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	857.68	887.35
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	6,220.28	3,778.45
รวมภาระผูกพันอื่น	9,755.12	9,052.44
รวม	38,896.03	42,433.30

6.21 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการบัญชีบางส่วนเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารเกี่ยวข้องโดยการถือหุ้นและหรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจ โดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้สำหรับรายการที่ไม่มีราคาตลาด

ในปี 2555 และ 2554 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554
รายได้ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	-	0.04
ค่าจ้างที่ปรึกษา	-	2.34

6.22 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

6.23 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลา นับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

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

6.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

6.25 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

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

6.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

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

6.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

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

6.28 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

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

6.29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

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

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

6.30 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

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

6.31 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บางรายการที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

6.32 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการเมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2556



ที่อยู่สำนักงานใหญ่และสาขา

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

สาขางานา-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 แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน 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 แขวงคั่นนายาว เขตคั่นนายาว 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

46 48 ถนนโชติวิถีทะเลกุล 3 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110

โทรศัพท์ : 0 7442 8722-6, 0 7455 9471-2
โทรสาร : 0 7455 9474-5
อีเมล : hatyai@exim.go.th

สาขาแหลมฉบัง

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

โทรศัพท์ : 0 3833 0121-6
โทรสาร : 0 3833 0127-8
อีเมล : laem_chabang@exim.go.th

AEC

Thailand

Indonesia

The Philippines

Vietnam

Malaysia

Myanmar

Cambodia

Lao PDR

Brunei

Singapore



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
EXPORT-IMPORT BANK OF THAILAND

อาคารเอ็กซ์ิม เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0 2271 3700, 0 2278 0047, 0 2617 2111 โทรสาร 0 2271 3204