

รายงานประจำปี 2552

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สินเชื่อระยะกลาง-ยาว

บริการประกันการส่งออก

สินเชื่อโครงการลงทุนในประเทศ

บริการเกี่ยวกับการลงทุนในต่างประเทศ

เงินกู้หมุนเวียน

บริการด้านพาณิชย์นาวี

บริการอื่นๆ

EXIM
THAILAND

สนับสนุนมากกว่าการส่งออก...

THAI NATIONAL ASSEMBLY LIBRARY



3961182487

วิสัยทัศน์ ภารกิจ บทบาทหน้าที่

วิสัยทัศน์

เป็นสถาบันการเงินชั้นนำด้านการค้าและการลงทุนในระดับอนุภูมิภาคลุ่มแม่น้ำโขง เพื่อการพัฒนาเศรษฐกิจ

ภารกิจ

- ส่งเสริมและสนับสนุนผู้ส่งออกและผู้ลงทุนไทยเพื่อการพัฒนาประเทศ
- ส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือระหว่างสถาบันการเงินและประเทศในอนุภูมิภาคลุ่มแม่น้ำโขง เพื่อพัฒนาการค้าและการลงทุน
- บริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาลและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

บทบาทหน้าที่ตามกฎหมาย

- ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) เป็นสถาบันการเงินของรัฐที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 7 กันยายน 2536 โดย ธสน. เริ่มเปิดดำเนินการในเดือนกุมภาพันธ์ 2537
- พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้ ธสน. มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจอันเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า การลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ เพื่อการพัฒนาประเทศ โดยการให้สินเชื่อ ค่าประกัน รับผิดชอบต่อความเสี่ยง หรือให้บริการที่จำเป็นอื่นตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้
- ในเดือนพฤศจิกายน 2542 ได้มีการประกาศใช้พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์และอำนาจของ ธสน. เกี่ยวกับการส่งเสริมและสนับสนุนการลงทุนให้ชัดเจนและกว้างขวางขึ้น เพื่อให้ ธสน. เป็นธนาคารที่สามารถสนับสนุนการลงทุนไทยในต่างประเทศและการลงทุนในประเทศเพื่อให้ได้มาหรือประหยัดเงินตราต่างประเทศได้อย่างเต็มที่
- ธสน. ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายจากรัฐบาลตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 สำหรับการให้บริการทางการเงินแก่ธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง โดยในกรณีที่ ธสน. ได้รับความเสียหายเนื่องจากการดำเนินธุรกิจตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี กระทรวงการคลังจะดำเนินการจัดสรรเงินจากงบประมาณประจำปีเพื่อชดเชยแก่ ธสน. ตามจำนวนที่เสียหายนั้น หรือในกรณีที่ ธสน. ได้รับความเสียหายเนื่องจากการดำเนินธุรกิจรับประกันอันอาจมีผลกระทบต่อภารกิจของ ธสน. และหรือมีผลทำให้ ธสน. ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนตามอัตราส่วนที่กำหนด กระทรวงการคลังจะจัดสรรงบประมาณประจำปีหรือเงินอื่นเพื่อชดเชยภาระดังกล่าวหรือเพื่อเพิ่มทุน

ผลการดำเนินงานที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่า	
	2552	2551
ผลประกอบการ		
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,210	1,301
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,075	647
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	900	586
กำไรก่อนสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,385	1,362
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,039	1,161
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	346	201
ฐานะการเงิน		
สินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี	65,742	59,853
ยอดคงค้าง ณ สิ้นปี		
สินเชื่อ	53,191	50,748
สินเชื่อหมุนเวียน	23,811	27,741
สินเชื่อระยะปานกลาง ระยะยาว และอื่นๆ	29,380	23,007
การประกันการส่งออกระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว และการลงทุน	18,009	8,358
วงเงิน ณ สิ้นปี		
วงเงินสินเชื่อและค้ำประกัน	133,366	112,783
สินเชื่อหมุนเวียน	77,706	74,733
สินเชื่อระยะปานกลางและระยะยาว	55,660	38,050
วงเงินรับประกันการส่งออกระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว และการลงทุน	16,416	10,324
ปริมาณธุรกิจสะสมระหว่างปี		
มูลค่าตัวส่งออก	123,382	174,959
มูลค่าการรับประกัน	60,357	40,081
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	0.6	0.3
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	2.8	2.3
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	27.2	19.1
คุณภาพสินทรัพย์		
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs)	4,370	4,727
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ร้อยละ)	8.2	9.2



สารบัญ

- 003 วิสัยทัศน์ ภารกิจ บทบาทหน้าที่
- 004 ผลการดำเนินงานที่สำคัญ
- 006 รายงานของคณะกรรมการธนาคาร
- 009 นโยบายการดำเนินงานของปี 2553
- 012 ภาพรวมการส่งออกของไทยปี 2552 และแนวโน้มปี 2553
- 020 เหตุการณ์สำคัญในรอบปี 2552
- 025 ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน ประจำปี 2552
- 037 การกำกับดูแลกิจการ
- 055 นโยบายการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและกิจกรรมเพื่อสังคม ปี 2552
- 060 การบริหารความเสี่ยง
- 070 รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน
- 071 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 073 รายงานของผู้สอบบัญชี
- 074 งบการเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน
- 108 คณะกรรมการธนาคาร
- 121 ผู้บริหารระดับสูง
- 123 รายนามผู้บริหารธนาคาร
- 124 ผังโครงสร้างองค์กร
- 126 ที่อยู่สำนักงานใหญ่ สาขา และสาขาย่อย

รายงานของคณะกรรมการธนาคาร

ปี 2552 ที่ผ่านมาเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจและการเงินโลก รวมทั้งความไม่เชื่อมั่นของปัจจัยทางการเมืองภายในประเทศ ส่งผลให้ภาคธุรกิจประสบปัญหาอย่างรุนแรงจากความต้องการซื้อของผู้บริโภคที่ลดลงอย่างมากทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้คาดว่าปี 2552 ประเทศไทยจะมีอัตราการหดตัวของเศรษฐกิจประมาณร้อยละ 3-4 เทียบกับปี 2551 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.6 เนื่องจากปริมาณการสั่งซื้อสินค้าจากต่างประเทศลดลงอย่างมากจากวิกฤตเศรษฐกิจที่ลุกลามไปทั่วโลก ทำให้การส่งออกซึ่งเป็นปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยที่สำคัญชะลอตัวลงอย่างเห็นได้ชัด โดยมีอัตราการหดตัวของมูลค่าการส่งออกในปี 2552 ร้อยละ 14.2 เทียบกับปี 2551 ที่ขยายตัวร้อยละ 15.6 จึงส่งผลให้ผู้ส่งออกมีความต้องการวงเงินสินเชื่อลดลง ในขณะที่เดียวกันธนาคารพาณิชย์ชะลอการปล่อยสินเชื่อด้วยเช่นกัน

ภายใต้วิกฤตเศรษฐกิจที่มีผลกระทบอย่างรุนแรงต่อภาคการส่งออกของไทย ธสน. ได้ออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยให้มีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสามารถฟื้นฝ่าวิกฤตเศรษฐกิจดังกล่าวไปได้ เพื่อเป็นพลังขับเคลื่อนให้เกิดการเติบโตของภาคการส่งออกและเศรษฐกิจไทยต่อไปด้วยการสนับสนุนโครงการสินเชื่อเสริมสภาพคล่องกึ่งวิกฤตของรัฐบาล โดยการปล่อยสินเชื่อเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจไทยเพิ่มอีก 17,500 ล้านบาท รวมเป็นเป้าหมายวงเงินอนุมัติเพิ่มเติมในปี 2552 ทั้งสิ้น 37,200 ล้านบาท โดย ธสน. อนุมัติวงเงินสินเชื่อให้แก่ผู้ส่งออกจำนวน 54,298 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 146 ของเป้าหมาย ทั้งนี้ ธสน. ได้เสนอโครงการ EXIM Credit Fast Track ภายใต้โครงการสินเชื่อเสริมสภาพคล่องกึ่งวิกฤตของรัฐบาล โดยได้กำหนดเป้าหมายการอนุมัติวงเงินสินเชื่อระยะสั้นภายใต้โครงการดังกล่าวจำนวน 5,000 ล้านบาท ตั้งแต่เริ่มโครงการ คือวันที่ 26 สิงหาคม-30 ธันวาคม 2552 ธสน. ได้อนุมัติสินเชื่อให้แก่ผู้ส่งออกภายใต้โครงการ EXIM Credit Fast Track เป็นวงเงิน 17,579 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 352 ของเป้าหมาย นอกจากนี้ ธสน. ได้เปิดให้บริการสินเชื่อเพื่อซัพพลายเออร์ (EXIM for Your Suppliers) เพื่อเป็นการเพิ่มสภาพคล่องให้กับผู้ผลิตเพื่อผู้ส่งออก (ซัพพลายเออร์) รวมทั้งขยายการให้บริการสนับสนุนสินเชื่อแก่ผู้ซื้อในต่างประเทศ (Buyer's Credit) โดยเป็นการให้สินเชื่อสำหรับผู้ซื้อสินค้าและบริการจากประเทศไทยหรือธนาคารของผู้ซื้อ เพื่อส่งเสริมการซื้อสินค้าและบริการจากผู้ส่งออกไทย ซึ่งจะเป็นการเพิ่มศักยภาพของผู้ซื้อในต่างประเทศให้ซื้อสินค้าจากประเทศไทยมากขึ้น

นอกจากนี้ เพื่อกระตุ้นให้ผู้ส่งออกไทยตระหนักและให้ความสำคัญกับการป้องกันความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระสินค้าจากผู้ซื้อในต่างประเทศท่ามกลางภาวะวิกฤตการเงินโลกซึ่งทำให้ธุรกิจในประเทศล้มละลายมากมายหรือขาดสภาพคล่อง ธสน. จึงได้รับเงินเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลังจำนวน 5,000 ล้านบาทภายใต้งบประมาณโครงการตามแผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็งเมื่อเดือนกันยายน 2552 เพื่อรองรับการขยายการให้บริการประกันการส่งออกทั้งการให้บริการโดยตรงจาก ธสน. และผ่านสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ธสน. ได้เปิดให้บริการเอ็กซิม ฟอว์ เอสเอ็มอี (EXIM 4 SMEs) ซึ่งเป็นบริการประกันการส่งออกเพื่อผู้ส่งออก SMEs ที่มีมูลค่าการส่งออกไม่เกิน 100 ล้านบาทต่อปี ช่วยให้ผู้ส่งออก SMEs มีความมั่นใจในการเริ่มต้นหรือขยายธุรกิจส่งออกไปยังตลาดการค้าเดิมหรือตลาดใหม่เพิ่มมากขึ้น รวมทั้งขยายการให้บริการประกันการส่งออกผ่านสถาบันการเงินเพิ่มมากขึ้น ในปี 2552 ธสน. ได้อนุมัติวงเงินรับประกันการส่งออกจำนวน 6,425 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 415 จากปี 2551 และมีมูลค่ารับประกันการส่งออกทั้งสิ้นเท่ากับ 59,200 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 48 เมื่อเทียบกับปี 2551 และเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าถึงบริการทางการเงินของลูกค้า ธสน. ได้ขยายเครือข่ายโดยเปิดสาขาอยู่ร่วมกับธนาคารออมสินในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดในรูปแบบ 1 สาขา 2 ธนาคารรวมจำนวน 6 สาขาอยู่ พร้อมกันนี้ ธสน. ยังได้ขยายเครือข่ายไปยังประเทศรัสเซีย โดยเปิดบริษัท

ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชันแนล จำกัด (Thai EXIM Inter) สาขามอสโก เพื่อส่งเสริมการเพิ่มการส่งออกไปยังประเทศรัสเซีย ซึ่งเป็นประเทศตลาดใหม่ที่มีศักยภาพสำหรับการส่งออกของไทย ด้วยการให้บริการค้ำประกันเงินมัดจำค่าสินค้า บริการประสานงานหรือเป็นตัวกลางการค้า และบริการจับคู่ทางธุรกิจ

ปี 2552 เป็นปีที่ ธสน. ได้ดำเนินการขยายผลเชิงลึกในสิ่งที่ได้ดำเนินการมาแล้วให้มีความเชี่ยวชาญมากยิ่งขึ้น เพื่อทำหน้าที่เป็น “ธนาคารเพื่อการพัฒนา” อย่างเต็มที่และเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทย ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของ ธสน. ในการเป็น “สถาบันการเงินชั้นนำด้านการค้าและการลงทุนในระดับอนุภูมิภาค ลุ่มแม่น้ำโขง เพื่อการพัฒนาเศรษฐกิจ” พร้อมทั้งให้ความสำคัญกับการให้บริการที่สอดคล้องกับความจำเป็นต่อการพัฒนาประเทศ อันจะนำไปสู่การสร้างความแข็งแกร่งและความสามารถในการแข่งขันในตลาดโลกให้กับอุตสาหกรรมไทยรวมทั้งการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ โดยในปี 2552 ธสน. ได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อให้แก่ธุรกิจในด้านต่างประเภทรวมทั้งสิ้น 11,639 ล้านบาท นอกจากนี้ยังได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการลงทุนในประเทศที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ อาทิ ด้านโลจิสติกส์ โครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค พลังงานและพลังงานทดแทน และการสนับสนุนด้านการนำเข้าสินค้าทุน เครื่องจักรและเทคโนโลยีการผลิตมาใช้พัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพของสินค้าส่งออกไทย เป็นวงเงินรวมทั้งสิ้น 18,026 ล้านบาท

สำหรับผลการดำเนินงานของ ธสน. ในปี 2552 นับว่าเป็นผลการดำเนินงานที่น่าพอใจท่ามกลางความผันผวนทางเศรษฐกิจและการเงินโลก รวมทั้งจากปัจจัยด้านการเมืองของประเทศไทย โดย ธสน. มีกำไรก่อนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,385 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 346 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 346 ของเป้าหมายที่กำหนดไว้

สำหรับปี 2553 ธสน. ยังคงมุ่งมั่นที่จะดำเนินการตามบทบาทของการเป็นธนาคารเพื่อการพัฒนาต่อเนื่องจากปี 2552 โดยจะเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ พร้อมทั้งมีบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายและครบวงจรมากยิ่งขึ้น ทั้งบริการสินเชื่อ รับประทานการส่งออกและการลงทุนไทยในต่างประเทศ การร่วมลงทุน ตลอดจนบริการที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อให้ ธสน. สามารถสนับสนุนและส่งเสริมการส่งออกและการลงทุนไทยทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อย่างเต็มที่และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ในภาวะแนวโน้มการอ่อนค่าอย่างต่อเนื่องของเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ ธสน. จะเร่งส่งเสริมและสนับสนุนการนำเข้าสินค้าทุน เครื่องจักรและเทคโนโลยีการผลิตมาใช้พัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตของภาคการส่งออกและภาคการผลิตที่มีผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ นอกจากนี้ ธสน. จะขยายเครือข่ายทั้งในประเทศและต่างประเทศต่อเนื่องจากปี 2552 โดยการเปิดสาขาอยู่ร่วมกับธนาคารออมสิน เพื่ออำนวยความสะดวกในการใช้บริการให้แก่ลูกค้า สำหรับในส่วนของการขยายตัวต่างประเทศ ธสน. จะส่งเสริมให้เกิดการส่งออกไปยังประเทศรัสเซียเพิ่มมากขึ้น โดยผ่านบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชันแนล จำกัด สาขามอสโก พร้อมกันนี้ ธสน. จะศึกษารูปแบบเครือข่ายต่างประเทศที่เหมาะสมเพิ่มเติมในประเทศที่มีศักยภาพด้านการค้าและการลงทุนของไทย อาทิ ประเทศอินเดียและประเทศในทวีปแอฟริกา

นอกจากนี้ ธสน. จะมุ่งเน้นพัฒนาองค์กรให้เป็นผู้เชี่ยวชาญเชิงลึก โดยสามารถให้ความรู้ คำแนะนำปรึกษาข้อมูลเพื่อส่งเสริมการส่งออกและการทำธุรกิจไทยในต่างประเทศ โดยสร้างความเชี่ยวชาญเชิงลึกในอุตสาหกรรมทั้งภายในประเทศและประเทศเป้าหมาย เพื่อแนะนำโอกาสและข้อพึงระวังในการส่งออกและการทำธุรกิจไทยในต่างประเทศ ตลอดจนพัฒนาบุคลากรด้านการตลาดที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญเชิงลึกในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product Manager) และบุคลากรด้านการตลาดที่มีความรอบรู้ในผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ของธนาคาร (Relationship Manager) เพื่อให้สามารถตอบสนองได้ตรงกับความต้องการของลูกค้า

สำหรับด้านการพัฒนาองค์กร ปี 2553 ธสน. จะมุ่งเน้นพัฒนาศักยภาพการดำเนินงานในด้านต่างๆ โดยเฉพาะ การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับระบบงานธุรกิจหลักของธนาคาร (Core Banking) การพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงาน (Business Process Improvement) โดยการลดขั้นตอนและปรับปรุงวิธีการทำงานของทุกฝ่ายงานโดยเฉพาะฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้า เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานทั้งการให้บริการลูกค้าและการบริหารจัดการภายในองค์กร ตลอดจนเพื่อให้สามารถรองรับการดำเนินธุรกิจใหม่ๆ ของ ธสน. ที่เพิ่มขึ้นในอนาคต

ในโอกาสนี้คณะกรรมการธนาคารขอขอบคุณผู้ส่งออก นักลงทุนไทย หน่วยงานภาครัฐและเอกชนและพันธมิตรทางธุรกิจที่ให้ความสนับสนุนการดำเนินกิจการของ ธสน. ด้วยดีตลอดมา รวมทั้งขอขอบคุณฝ่ายบริหารและพนักงาน ธสน. ทุกท่านที่ได้ร่วมแรงร่วมใจฝ่าฟันอุปสรรคและปฏิบัติงานด้วยความวิริยะอุตสาหะเพื่อความสำเร็จของ ธสน. มาโดยตลอด



(นายณรงค์ชัย อัครเศรณี)

ประธานกรรมการ

นโยบายการดำเนินงานของปี 2553

ในปี 2553 ธสน. จะดำเนินงานตามวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ คือ “เป็นสถาบันการเงินชั้นนำด้านการค้าและการลงทุนในระดับอนุภูมิภาคลุ่มแม่น้ำโขง เพื่อการพัฒนาเศรษฐกิจ” และมุ่งมั่นในการปรับบทบาทองค์กรไปสู่การเป็น **‘ธนาคารเพื่อการพัฒนา’** อย่างเต็มรูปแบบ เพื่อให้สามารถสนับสนุนการส่งออกและการลงทุนไทยทั้งในประเทศและต่างประเทศ และตอบสนองความต้องการของผู้ส่งออกและนักธุรกิจไทยได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ตลอดจนการส่งเสริมการลงทุนในประเทศที่มีผลต่อการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศไทยและการพัฒนาเศรษฐกิจ

แนวทางการดำเนินงานของ ธสน. ในปี 2553 มีดังนี้

1. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการค้าระหว่างประเทศ ธสน. จะดำเนินงานในเชิงรุกเพื่อขยายการส่งออกไปตลาดใหม่และเพิ่มการส่งออกในตลาดหลัก ด้วยการให้บริการที่ครบวงจรทั้งในการสนับสนุนการค้าระหว่างประเทศ และเพิ่มบทบาทในการเป็นธนาคารเพื่อการพัฒนา การขยายการให้บริการประกันการส่งออกโดยตรงอย่างต่อเนื่องและขยายฐานลูกค้าของบริการประกันการส่งออกให้ครอบคลุมผู้ส่งออกที่เป็นลูกค้าของสถาบันการเงินหรือสถาบันอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ความมั่นใจในการได้รับชำระสินค้า การสร้างหรือเปิดเครือข่ายของ ธสน. ในตลาดใหม่ที่มีศักยภาพ ตลอดจนการให้บริการร่วมลงทุน และบริการที่ปรึกษาทางการเงิน

2. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการลงทุนไทยในต่างประเทศ ธสน. จะขยายการสนับสนุนการลงทุนต่างประเทศ โดย ธสน. จะใช้โอกาสการลงทุนในประเทศเป้าหมายที่มีศักยภาพให้เกิดประโยชน์สูงสุด อาทิ กัมพูชา ฟิลิปปินส์ ลาว เวียดนาม อินโดนีเซีย และอินเดีย เพื่อผลักดันให้ผู้ประกอบการขยายธุรกิจไปลงทุนหรือให้บริการในต่างประเทศเพิ่มมากขึ้น ด้วยการให้บริการสินเชื่อ บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว และบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ตลอดจนพัฒนาความร่วมมือในทุกระดับกับหน่วยงานหลักของประเทศเป้าหมายเพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจและเข้าถึงข้อมูลเชิงลึกต่างๆ

3. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการทำธุรกิจไทยในประเทศ ธสน. จะให้การสนับสนุนโครงการลงทุนในประเทศที่มีผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ทั้งด้านพลังงานและพลังงานทดแทน โลจิสติกส์ โครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภคของประเทศ รวมถึงโครงการกลไกการพัฒนาที่สะอาด (Clean Development Mechanism: CDM) รวมทั้งอุตสาหกรรมเชิงสร้างสรรค์ (Creative Industry)

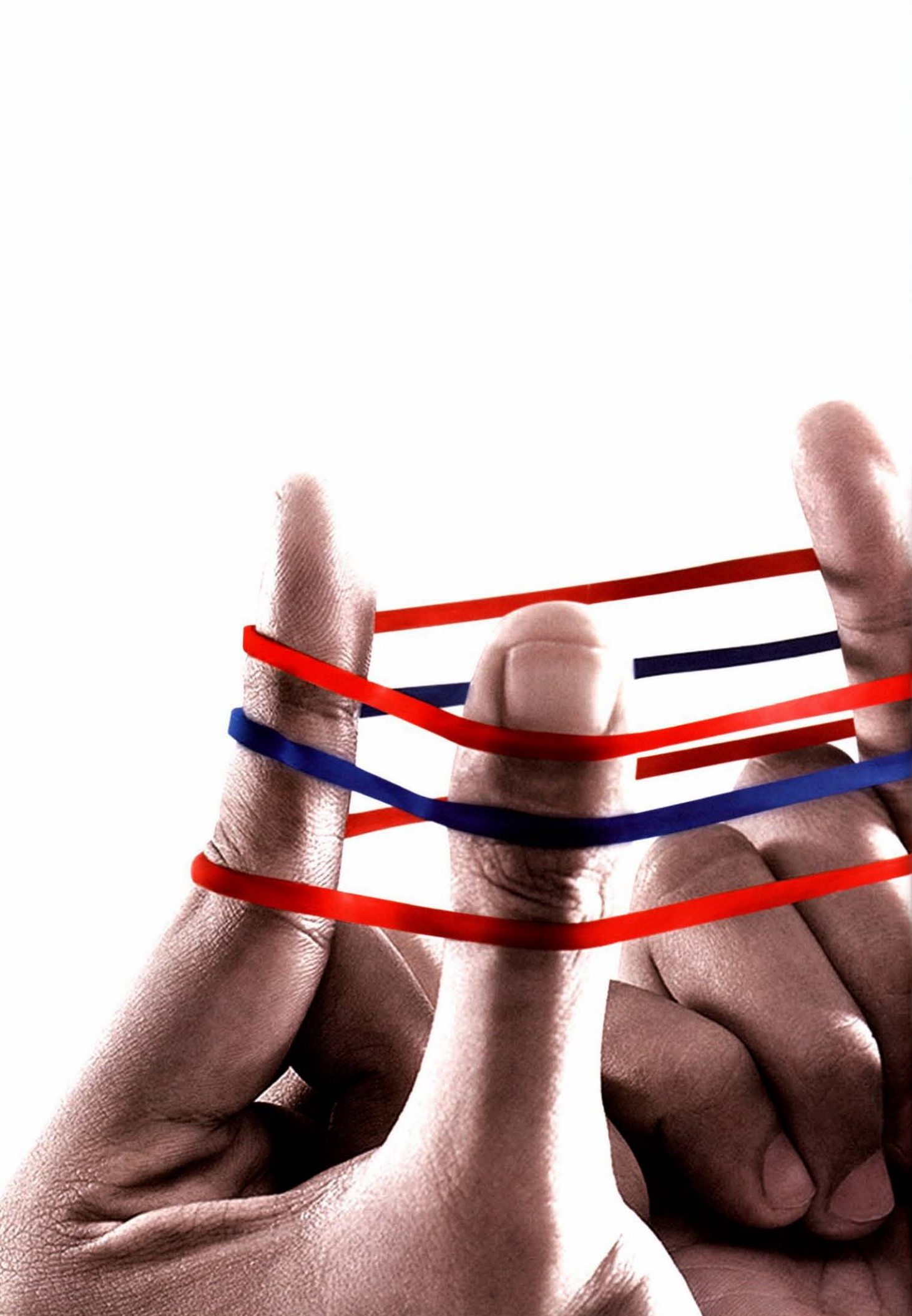
4. ด้านการพัฒนาองค์กร ปี 2553 ธสน. จะมุ่งเน้นพัฒนาองค์กรให้เป็นผู้เชี่ยวชาญเชิงลึกในอุตสาหกรรมและประเทศเป้าหมาย เพื่อแนะนำโอกาสและข้อพึงระวังในการส่งออกและการทำธุรกิจไทยในต่างประเทศ ตลอดจนพัฒนาบุคลากรด้านการตลาดของ ธสน. ให้มีความรู้ความเชี่ยวชาญเชิงลึกในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product Manager) และบุคลากรด้านการตลาดที่มีความรอบรู้ในผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ของธนาคาร (Relationship Manager) เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมถึงพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการลูกค้าและการทำงาน ตลอดจนสามารถรองรับการดำเนินธุรกิจใหม่ๆ ของ ธสน. ร่วมกันนี้ ธสน. ยังมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการแก่ลูกค้าและการบริหารจัดการภายในองค์กร

ธสน. มีบริการทั้งทางการเงินและไม่ใช้การเงินที่หลากหลายและครบวงจร เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยให้แข่งขันได้ในเวทีการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ



EXIM
THAILAND

สนับสนุนมากกว่าการส่งออก...



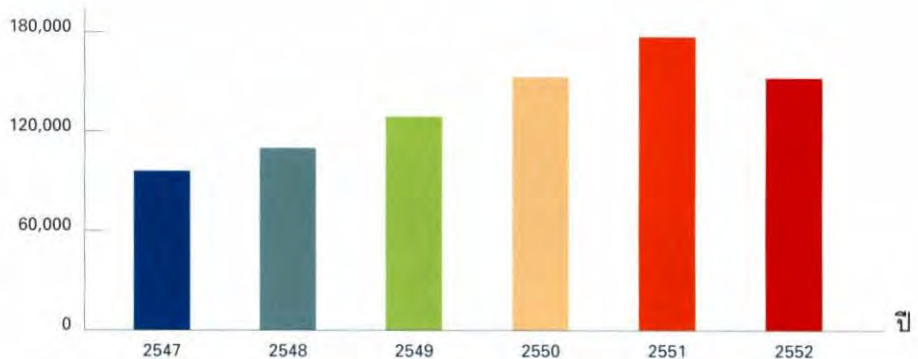
ภาพรวมการส่งออกของไทยปี 2552 และแนวโน้มปี 2553

การส่งออกปี 2552

ปี 2552 นับเป็นปีที่ภาคส่งออกของไทยต้องเผชิญกับภาวะหดตัวอย่างรุนแรงที่ระดับร้อยละ 14.2 โดยสัญญาณการหดตัวเริ่มมาตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 2551 ต่อเนื่องมายัง 3 ไตรมาสแรกของปี 2552 ส่งผลให้การส่งออกของไทยในช่วง 3 ไตรมาสแรกหดตัวร้อยละ 21.5 จากที่ขยายตัวในระดับสองหลักติดต่อกันมาตลอด 6 ปีนับตั้งแต่ปี 2546 วิกฤตการเงินในปี 2552 ที่เกิดขึ้นในสหรัฐอเมริกาถูกกลามเป็นลูกโซ่ต่อเนื่องไปยังประเทศต่างๆ ทั่วโลก และขยายวงกว้างสู่ภาคเศรษฐกิจที่แท้จริง โดยเฉพาะเศรษฐกิจประเทศสำคัญ อาทิ สหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น และสหภาพยุโรป ที่ไทยพึ่งพิงการส่งออกกว่าร้อยละ 30 ของมูลค่าส่งออกโดยรวมของประเทศ ขณะเดียวกันการส่งออกยังถูกซ้ำเติมจากปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการคาดการณ์ โดยเฉพาะการระบาดของไข้หวัดใหญ่สายพันธุ์ใหม่ 2009 ในช่วงต้นปี 2552 ที่สร้างความกังวลต่อการบริโภคและการลงทุนไปทั่วโลก นอกจากนี้ เงินบาทที่แข็งค่าขึ้นเป็นลำดับตั้งแต่เดือนมีนาคม 2552 นับเป็นปัจจัยสำคัญที่บั่นทอนความสามารถในการแข่งขันและรายได้ของผู้ส่งออก อย่างไรก็ตาม ในช่วงปลายปี 2552 การส่งออกกลับมาขยายตัวอีกครั้ง จากคำสั่งซื้อที่เริ่มกลับเข้ามาหลังจากเศรษฐกิจโลกส่งสัญญาณฟื้นตัวดีขึ้นเป็นลำดับ ขณะที่ผู้ส่งออกมีการปรับกลยุทธ์การค้า โดยส่วนหนึ่งเร่งหาตลาดใหม่ที่มีศักยภาพและยังมีช่องว่างในการเจาะตลาด ส่งผลให้การส่งออกของไทยในไตรมาส 4 ปี 2552 กลับมาขยายตัวได้อีกครั้งในอัตราร้อยละ 11.9

มูลค่าส่งออกของไทย

ล้านดอลลาร์สหรัฐ



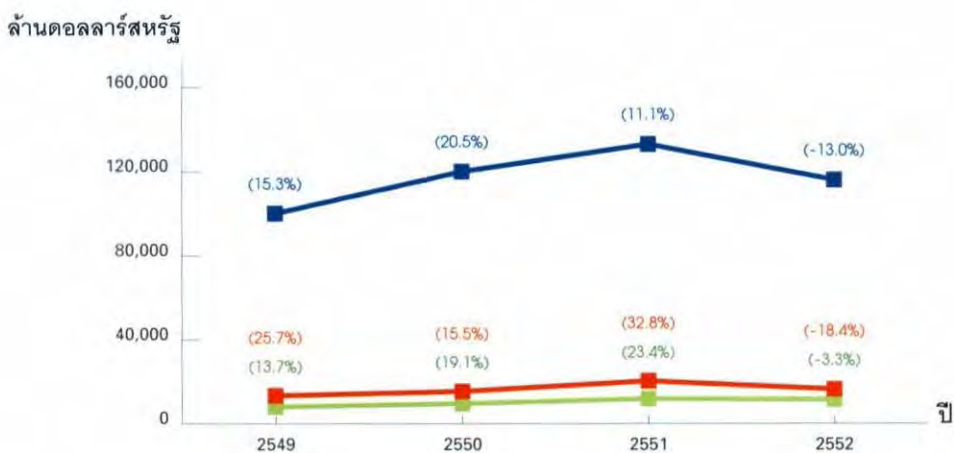
มูลค่าส่งออก (ล้านดอลลาร์สหรัฐ)	96,503	110,937	129,720	153,865	177,775	152,502
อัตราขยายตัว (%)	20.6	15.0	16.9	18.6	15.6	-14.2
สัดส่วนมูลค่าส่งออกต่อ GDP (%)	59.7	62.6	62.9	62.2	64.5	57.4

ที่มา : กระทรวงพาณิชย์

สินค้าส่งออกสำคัญ

ปี 2552 มูลค่าส่งออกสินค้าทุกหมวดหมู่สำคัญหดตัวลงตามกำลังซื้อที่ลดลงทั่วโลก โดยเฉพาะหมวดสินค้าเกษตรหดตัวร้อยละ 18.4 (เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 32.8 ในปี 2551) หมวดสินค้าอุตสาหกรรมหดตัวร้อยละ 13.0 (เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 11.1 ในปี 2551) ขณะที่หมวดสินค้าอุตสาหกรรมเกษตรหดตัวในระดับไม่รุนแรงนักที่ร้อยละ 3.3 (เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 23.4 ในปี 2551)

มูลค่าส่งออกจำแนกตามหมวดสินค้า



หมวดหมู่	2549	2550	2551	2552
สินค้าอุตสาหกรรม	100,068	120,560	133,826	116,413
สินค้าเกษตร	13,131	15,168	20,139	16,434
สินค้าอุตสาหกรรมเกษตร	7,971	9,490	11,714	11,327

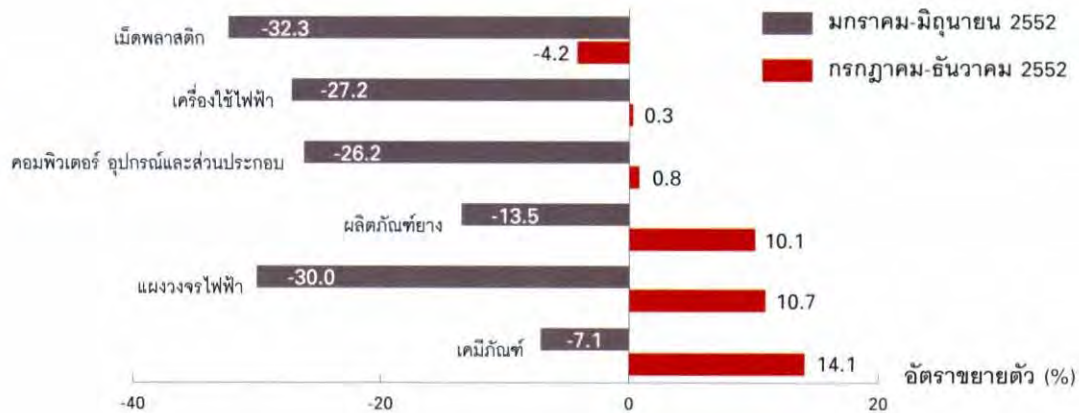
หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บแสดงอัตราขยายตัวเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ที่มา : กระทรวงพาณิชย์

การส่งออกสินค้าเกษตรในปี 2552 ที่หดตัวรุนแรงถึงร้อยละ 18.4 เป็นการหดตัวทั้งด้านราคาและปริมาณตามความต้องการที่ลดลงจากวิกฤตเศรษฐกิจโลก ขณะที่อุปทานสินค้าเกษตรกลับเพิ่มขึ้นจากการที่ประเทศต่างๆ กังวลถึงปัญหาวิกฤตขาดแคลนอาหารที่เกิดขึ้นในปี 2551 ซึ่งทำให้ระดับราคาสินค้าเกษตรในปี 2551 ปรับตัวสูงขึ้นทำลายสถิติหลายต่อหลายครั้ง โดยเฉพาะข้าว ยางพารา และมันสำปะหลัง ทำให้ประเทศผู้ผลิตสินค้าเกษตร อาทิ เวียดนาม อินเดีย และฟิลิปปินส์ เร่งเพิ่มปริมาณการผลิตสินค้าเกษตรให้เพียงพอต่อความต้องการทั้งสำหรับบริโภคภายในประเทศและส่งออก ซึ่งนับเป็นแรงกดดันสำคัญที่ทำให้ราคาสินค้าเกษตรลดลงในปี 2552 อย่างไรก็ตาม ในช่วงปลายปี 2552 ราคาสินค้าเกษตรเริ่มกลับมาสูงขึ้นอีกครั้ง หลังจากเกิดโรคระบาดและภัยธรรมชาติในหลายประเทศ ส่งผลให้สินค้าเกษตรได้รับความเสียหายเป็นจำนวนมาก ขณะที่ประเทศผู้ส่งออกสินค้าเกษตรบางประเทศต้องหันกลับมาเพิ่มระดับการนำเข้าเพื่อชดเชยกับพืชผลทางการเกษตรที่ได้รับความเสียหาย

สำหรับมูลค่าส่งออกสินค้าอุตสาหกรรม หดตัวร้อยละ 19.6 ในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี 2552 ตามความต้องการที่ลดลงในตลาดโลก ก่อนปรับตัวดีขึ้นในไตรมาส 4 โดยมีปัจจัยเกื้อหนุนสำคัญจากเศรษฐกิจโลกที่เริ่มส่งสัญญาณฟื้นตัวชัดเจนขึ้นเป็นลำดับ โดยเฉพาะจีนที่สามารถฟื้นตัวได้อย่างแข็งแกร่งจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลจีนที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ การส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมที่ปรับตัวดีขึ้นในช่วงปลายปี ได้แก่ **ผลิตภัณฑ์อิเล็กทรอนิกส์** โดยเฉพาะแผงวงจรไฟฟ้า รวมถึงสินค้าในหมวด**เครื่องใช้ไฟฟ้า ผลิตภัณฑ์ยาง เคมีภัณฑ์ เม็ดพลาสติก** เป็นต้น นอกจากนี้ เป็นที่น่าสังเกตว่า ราคาทองคำในตลาดโลกปรับสูงขึ้นกว่าร้อยละ 22 ในปี 2552 จนทะลุ 1,100 ดอลลาร์สหรัฐ/ออนซ์ เป็นผลจากความไม่เชื่อมั่นในเงินดอลลาร์สหรัฐ จนเกิดการเทขายสินทรัพย์ในรูปดอลลาร์สหรัฐมาถือทองคำแทนมากขึ้น เหตุการณ์ดังกล่าวทำให้ผู้ค้าทองคำในประเทศส่วนหนึ่งระบายทองคำออกเพื่อทำกำไร ส่งผลให้มูลค่าส่งออกทองคำซึ่งอยู่ในหมวด**อัญมณีและเครื่องประดับ**ขยายตัวเหนือความคาดหมาย และเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยเกื้อหนุนการส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมได้ในระดับหนึ่ง

สินค้าส่งออกสำคัญของไทยที่ปรับตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งหลังปี 2552*



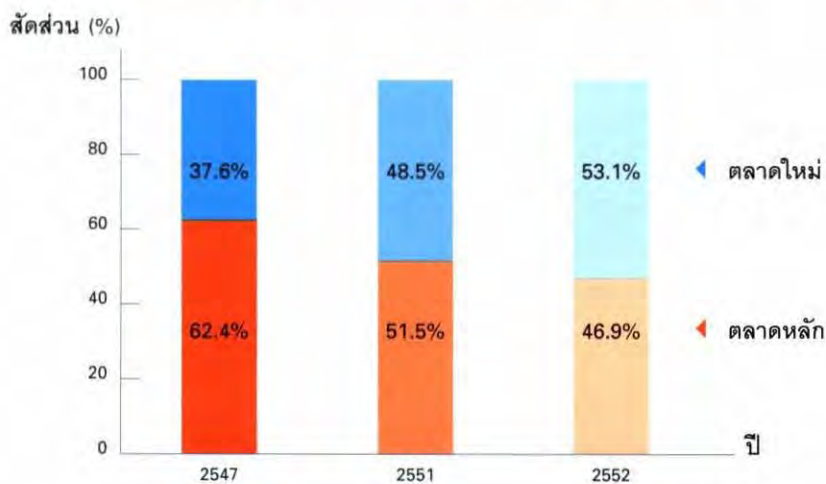
หมายเหตุ : * เป็นสินค้าส่งออกที่มีมูลค่าส่งออกมากกว่า 3,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐในปี 2552
ที่มา : กระทรวงพาณิชย์ คำนวณโดยฝ่ายวิจัยธุรกิจ ธสน.

ในส่วนของ การส่งออก**สินค้าอุตสาหกรรมเกษตร** นับเป็นหมวดสินค้าที่มูลค่าส่งออกหดตัวน้อยที่สุด เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นสินค้าที่จำเป็นต่อการบริโภคของประชาชน ขณะที่สินค้าไทยหลายรายการมีความสามารถในการแข่งขันสูง ประกอบกับผู้ประกอบการไทยมีการพัฒนารูปแบบสินค้าให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคควบคู่ไปกับการรักษามาตรฐานสินค้าจนเป็นที่ยอมรับในตลาดโลก อาทิ อาหารทะเลแปรรูป น้ำตาลทราย ผลไม้แปรรูป เป็นต้น ส่งผลให้สินค้าในกลุ่มดังกล่าวของไทยได้รับผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจโลกน้อยกว่าสินค้ากลุ่มอื่นๆ

ตลาดส่งออกสำคัญ

มูลค่าส่งออกของไทยในปี 2552 หดตัวร้อยละ 14.2 เป็นผลจากการส่งออกไปตลาดหลักหดตัวถึงร้อยละ 22.0 (เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 10.7 ในปี 2551) ขณะที่มูลค่าส่งออกไปตลาดใหม่หดตัวร้อยละ 6.0 (เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 21.2 ในปี 2551) ส่งผลให้ตลาดใหม่มีบทบาทต่อภาคส่งออกของไทยเพิ่มขึ้นอย่างเห็นได้ชัด สังเกตได้จากสัดส่วนมูลค่าส่งออกของไทยไปตลาดใหม่เทียบกับมูลค่าส่งออกโดยรวมเพิ่มขึ้นเป็นลำดับจากร้อยละ 37.6 ในปี 2547 เป็นร้อยละ 48.5 ในปี 2551 ก่อนขยับขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 53.1 ในปี 2552 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากเศรษฐกิจของตลาดใหม่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจโลกไม่รุนแรงเท่าเศรษฐกิจของตลาดหลักและฟื้นตัวได้เร็วกว่า ขณะที่ผู้ส่งออกไทยมีการปรับตัวเพื่อลดการพึ่งพาการส่งออกไปตลาดหลักมากระยะหนึ่งแล้วด้วยการหันไปรุกส่งออกตลาดใหม่มากขึ้น

สัดส่วนมูลค่าส่งออกไปตลาดหลักและตลาดใหม่



หมายเหตุ : ตลาดหลักประกอบด้วย สหรัฐอเมริกา สหภาพยุโรป ญี่ปุ่น และอาเซียน 5 ประเทศ ได้แก่ อินโดนีเซีย มาเลเซีย บรูไน ฟิลิปปินส์ และสิงคโปร์

ที่มา : กระทรวงพาณิชย์

เป็นที่น่าสังเกตว่า สินค้าไทยหลายรายการมีโอกาสเข้าไปเจาะตลาดใหม่ได้มากขึ้น เนื่องจากเศรษฐกิจประเทศเหล่านั้นมีแนวโน้มกลับมาฟื้นตัวได้อย่างแข็งแกร่ง ขณะที่ยังมีช่องว่างสำหรับสินค้าไทย ซึ่งมีคุณภาพดีและราคาไม่สูงมากนัก ทั้งนี้ ในปี 2552 การส่งออกไปตลาดใหม่ที่ยังพอประคับประคองตัวเองไปได้มีดังนี้

การส่งออกของไทยไปตลาดใหม่ ปี 2552

ตลาดใหม่	อัตราขยายตัวของมูลค่าส่งออก (ร้อยละ)		สัดส่วนมูลค่าส่งออกเทียบกับมูลค่าส่งออกโดยรวมของไทย	หมายเหตุ
	ม.ค.-มิ.ย.	ก.ค.-ธ.ค.		
จีน	-18.6	19.1	ร้อยละ 10.6 (เทียบกับร้อยละ 9.1 ในปี 2551)	จีนเร่งนำเข้าสินค้าหลายชนิดจากไทย โดยเฉพาะเคมีภัณฑ์ เม็ดพลาสติก และผลิตภัณฑ์ยาง เพื่อนำไปเป็นวัตถุดิบผลิตสินค้าสำหรับบริโภคภายในประเทศและส่งออก หลังจากเศรษฐกิจจีนกลับมาขยายตัวได้อย่างแข็งแกร่ง รวมถึงเศรษฐกิจโลกเริ่มส่งสัญญาณฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ทำให้มูลค่าส่งออกสินค้าดังกล่าวของไทยไปจีนปรับตัวดีขึ้นเป็นลำดับ
ฮ่องกง	-18.4	8.3	ร้อยละ 6.2 (เทียบกับร้อยละ 5.7 ในปี 2551)	ฮ่องกงนับเป็นประเทศที่มีศักยภาพในการเป็นศูนย์กลางกระจายสินค้าไปยังตลาดทั่วโลก ดังนั้นหลังจากเศรษฐกิจโลกมีสัญญาณกระเตื้องขึ้น การส่งออกของไทยไปฮ่องกงจึงได้รับอานิสงส์ตามมา โดยเฉพาะอัญมณีและเครื่องประดับ หนังสือและสิ่งพิมพ์ ข้าว วงจรมพิมพ์ เป็นต้น
อินโดจีนและพม่า	-20.5	7.3	ร้อยละ 6.2 (เทียบกับร้อยละ 5.7 ในปี 2551)	ประเทศในกลุ่มนี้พึ่งพาสินค้าไทยค่อนข้างมาก สินค้าไทยที่ขยายตัวได้ดีในตลาดนี้ ได้แก่ รถยนต์ อุปกรณ์และส่วนประกอบ เคมีภัณฑ์ ปูนซีเมนต์ ผลิตภัณฑ์ยาง เครื่องดื่ม ผ้าผืน น้ำตาลทราย เป็นต้น
ออสเตรเลีย	-10.1	17.2	ร้อยละ 6.1 (เทียบกับร้อยละ 5.1 ในปี 2551)	สินค้าส่งออกของไทยที่ขยายตัวในเกณฑ์ดี ได้แก่ เหล็ก เหล็กกล้าและผลิตภัณฑ์ อัญมณีและเครื่องประดับ เครื่องใช้ไฟฟ้า เป็นต้น
เอเชียใต้	-5.3	4.2	ร้อยละ 3.4 (เทียบกับร้อยละ 2.9 ในปี 2551)	สินค้าส่งออกของไทยที่ขยายตัวดี ได้แก่ คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์และส่วนประกอบ เคมีภัณฑ์ น้ำตาลทราย แผงวงจรไฟฟ้า อัญมณีและเครื่องประดับ เป็นต้น เป็นผลจากเศรษฐกิจของหลายประเทศในภูมิภาคเอเชียใต้มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นเป็นลำดับ โดยเฉพาะเศรษฐกิจอินเดียยังสามารถขยายตัวในเกณฑ์ดีท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจโลกที่ซบเซา

แนวโน้มการส่งออกของไทยในปี 2553

การส่งออกของไทยในปี 2553 มีแนวโน้มกระเตื้องขึ้นจากฐานมูลค่าส่งออกในปี 2552 ที่ลดต่ำลงมาก และมีความเป็นไปได้สูงที่มูลค่าส่งออกจะกลับมาขยายตัวในระดับสองหลักได้ในปี 2553 โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกื้อหนุนการส่งออก ดังนี้

- **การฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจและการค้าโลก** จะทำให้คำสั่งซื้อสินค้าเริ่มกลับเข้ามามากขึ้นหลังจากสต็อกสินค้าในหลายประเทศลดลงมากในช่วงที่ผ่านมา ทั้งนี้ แม้เศรษฐกิจประเทศตลาดส่งออกสำคัญอย่างสหรัฐอเมริกา สหภาพยุโรป และญี่ปุ่น จะยังคงเปราะบางและต้องอาศัยระยะเวลาในการฟื้นตัวอีกสักระยะหนึ่ง แต่เศรษฐกิจและการค้าโลกโดยรวมจะสามารถขับเคลื่อนต่อไปได้ ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการฟื้นตัวอย่างรวดเร็วของเศรษฐกิจในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก นำโดยจีนและอินเดีย รวมทั้งภูมิภาคอาเซียนและออสเตรเลีย ที่ฟื้นตัวขึ้นอย่างเห็นได้ชัดจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านนโยบายการเงินและการคลังของภาครัฐ ส่งผลให้มีการเร่งนำเข้าสินค้าเพื่อรองรับภาคการผลิตที่ฟื้นตัว ทั้งนี้ เป็นที่น่ายินดีว่าผู้ประกอบการไทยมีการปรับตัวได้สอดคล้องกับสภาพการณ์ข้างต้น ดังเห็นได้จากสัดส่วนการส่งออกของไทยไปยังตลาดเอเชีย (ไม่รวมญี่ปุ่น) และออสเตรเลีย เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 56 ของมูลค่าส่งออกรวมของไทยในปี 2552 เทียบกับร้อยละ 48 ในปี 2547

- **การเปิดเสรีการค้าระหว่างประเทศ (Free Trade Area: FTA)** ในปี 2553 ข้อตกลงการค้าเสรีที่ไทยมีส่วนเกี่ยวข้อง 2 ฉบับ ได้แก่ เขตการค้าเสรีอาเซียน (ASEAN Free Trade Area: AFTA) จะมีผลบังคับให้ประเทศสมาชิกเดิม 6 ประเทศประกอบด้วย ไทย อินโดนีเซีย มาเลเซีย บรูไน ฟิลิปปินส์ และสิงคโปร์ ต้องลดภาษีนำเข้าในบัญชีรายการลดภาษีภายใต้ Common Effective Preferential Tariff (CEPT) ให้เหลือร้อยละ 0 ในวันที่ 1 มกราคม 2553 จำนวนกว่า 8,300 รายการ ส่วนประเทศสมาชิกใหม่ 4 ประเทศ คือ สปป.ลาว กัมพูชา เวียดนาม และพม่า จะทยอยลดภาษีให้เหลือร้อยละ 0 ภายในปี 2558 ประเด็นนี้ทำให้สินค้าส่งออกสำคัญของไทยหลายรายการมีโอกาสเข้าไปเจาะตลาดประเทศคู่เจรจาได้มากขึ้น อาทิ สินค้าเกษตรแปรรูป เครื่องใช้ไฟฟ้า ยานยนต์ เป็นต้น เช่นเดียวกับเขตการค้าเสรีอาเซียน-จีน (ASEAN-China FTA: ACFTA) ซึ่งกำหนดให้ประเทศคู่เจรจาลดภาษีศุลกากรระหว่างกันเหลือร้อยละ 0 สำหรับสินค้าปกติ (Normal List) ในวันที่ 1 มกราคม 2553 ซึ่งจะช่วยกระตุ้นการส่งออกไปจีนได้ในระดับหนึ่ง ทั้งนี้ การส่งออกของไทยไปจีนและอาเซียนในปี 2552 มีสัดส่วนรวมกันสูงถึงร้อยละ 25.7 ของมูลค่าส่งออกรวมของไทย

- **ราคาสินค้าเกษตรมีแนวโน้มสูงขึ้น** ทั้งจากปัจจัยพื้นฐานด้านผลผลิตในตลาดโลกที่มีแนวโน้มลดลงเนื่องจากเกิดโรคระบาดและภัยธรรมชาติในประเทศผู้ผลิตสินค้าเกษตรสำคัญของโลก ทำให้พืชผลเกษตรหลายรายการ ไม่ว่าจะเป็นข้าว มันสำปะหลัง และอ้อย มีแนวโน้มลดลง นอกจากนี้ เป็นที่คาดว่าภารกิจทำไร่ของนักลงทุนในตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ในปี 2553 จะเป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ราคาสินค้าเกษตรขยับสูงขึ้น นอกเหนือจากปัจจัยด้านความต้องการสินค้าเกษตรที่จะเพิ่มขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกโดยรวม

แม้การส่งออกของไทยมีสัญญาณฟื้นตัวชัดเจนขึ้นจากปัจจัยสนับสนุนข้างต้น แต่ยังมีปัจจัยเสี่ยงที่อาจบั่นทอนการส่งออกของไทย ซึ่งเป็นประเด็นที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด อาทิ **เงินบาทมีแนวโน้มผันผวนในทิศทางแข็งค่า** จากเงินทุนที่ไหลเข้าสู่ภูมิภาคเอเชียรวมถึงประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง และการลดค่าเงินของประเทศคู่แข่งและคู่ค้าสำคัญของไทย อาทิ เวียดนาม ซึ่งแน่นอนว่าจะทำให้ความสามารถในการแข่งขันของสินค้าไทยบางรายการลดลงเมื่อประกอบกับประเทศต่างๆ มีแนวโน้มนำมาตรการทางการค้าที่มีใช้ภาษี (Non-Tariff Measures: NTMs) มาใช้เป็นเงื่อนไขในการทำการค้าอย่างเข้มข้นขึ้นเป็นลำดับ ประเด็นต่างๆ เหล่านี้คาดว่าจะยังเป็นปัจจัยบั่นทอนการส่งออกของไทยในปี 2553 อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้



ธสน. พร้อมให้บริการด้านข้อมูลข่าวสารด้วยบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ที่จะช่วยให้ผู้ประกอบการไทยรู้เท่าทันและพร้อมรับมือกับสถานการณ์เศรษฐกิจ และทิศทางการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ

EXIM
THAILAND

สนับสนุนมากกว่าการส่งออก...

เหตุการณ์สำคัญในรอบปี 2552

1. ได้รับเงินเพิ่มทุน

เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2552 ธสน. ได้รับเงินเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลังจำนวน 5,000 ล้านบาทภายใต้แผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็ง 2555 สำหรับการให้บริการประกันการส่งออก เพื่อสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลในการส่งเสริมการส่งออกผ่านการรับประกันการส่งออก โดยบริการนี้จะสามารถป้องกันความเสี่ยงให้แก่ผู้ส่งออกจากการไม่ได้รับชำระสินค้าจากผู้ซื้อในต่างประเทศ อันจะส่งผลให้ผู้ส่งออกมีความมั่นใจในการขยายธุรกิจส่งออกไปยังตลาดหลักหรือตลาดใหม่เพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจปี 2552 ซึ่งความเสี่ยงของการได้รับชำระสินค้าจากผู้ซื้อในต่างประเทศเพิ่มขึ้นอย่างมาก

2. การสนับสนุนโครงการสินเชื่อเสริมสภาพคล่องผู้วิกฤต

ภาวะวิกฤตเศรษฐกิจโลกปี 2552 ได้ส่งผลให้เศรษฐกิจถดถอยทั่วโลก รวมถึงประเทศไทย รัฐบาลจึงได้เร่งให้ ธสน. ปลดปล่อยสินเชื่อเพิ่มเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจอีก 17,500 ล้านบาท รวมเป็นวงเงินอนุมัติใหม่ในปี 2552 ทั้งสิ้น 37,200 ล้านบาท สำหรับในช่วงวันที่ 26 สิงหาคม-30 ธันวาคม 2552 ธสน. ได้เสนอโครงการ EXIM Credit Fast Track ภายใต้โครงการสินเชื่อเสริมสภาพคล่องผู้วิกฤตของรัฐบาล โดยได้กำหนดเป้าหมายการอนุมัติวงเงินภายใต้โครงการดังกล่าวจำนวน 5,000 ล้านบาท ภายใต้โครงการสินเชื่อเสริมสภาพคล่องผู้วิกฤต ธสน. ผ่อนปรนเงื่อนไขการพิจารณาสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อให้รวดเร็วขึ้น ซึ่งเป็นการช่วยเหลือให้ผู้ส่งออกและผู้ลงทุนไทยมีสภาพคล่องทางธุรกิจและสามารถฟื้นตัววิกฤตในครั้งนี้ไปได้ และเป็นพลังขับเคลื่อนให้เกิดการเติบโตของภาคการส่งออกและเศรษฐกิจไทยต่อไป

3. การพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ

- เปิดให้บริการ “เอ็กซ์เอ็ม ฟอว์ เอสเอ็มอี” (EXIM 4 SMEs) เมื่อเดือนมีนาคม 2552 ซึ่งเป็นบริการประกันการส่งออกเพื่อผู้ส่งออก SMEs ที่มีมูลค่าการส่งออกไม่เกิน 100 ล้านบาทต่อปี ช่วยให้ผู้ส่งออกมีความมั่นใจในการเริ่มต้นหรือขยายธุรกิจส่งออกไปยังตลาดหลักหรือตลาดใหม่เพิ่มมากขึ้น โดย ธสน. จะช่วยกลั่นกรองข้อมูลผู้ซื้อและประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ซื้อ รวมทั้งช่วยให้ผู้ส่งออกสามารถเสนอเงื่อนไขการชำระหนี้ที่แข่งขันได้ให้แก่ผู้ซื้อในต่างประเทศ และ ธสน. จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนสูงสุดถึงร้อยละ 90 ของความเสียหายที่เกิดขึ้นให้แก่ผู้ส่งออกในกรณีที่ส่งสินค้าไปยังผู้ซื้อแล้วแต่ไม่ได้รับชำระสินค้า

- เปิดให้บริการ “สินเชื่อเพื่อซัพพลายเออร์ส” (EXIM for Your Suppliers) เมื่อเดือนสิงหาคม 2552 เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ผู้ผลิตเพื่อผู้ส่งออก (ซัพพลายเออร์) โดยผู้ผลิตเพื่อผู้ส่งออกสามารถนำเช็คคลังวันที่ล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้ส่งออกที่เป็นลูกค้า ธสน. มาขายลด เพื่อรับเงินตามเช็คก่อนถึงวันครบกำหนดสำหรับนำเงินไปใช้หมุนเวียนในกิจการต่อไป

- ขยายการให้ “บริการสนับสนุนสินเชื่อแก่ผู้ซื้อในต่างประเทศ” (Buyer's Credit) เมื่อเดือนกันยายน 2552 ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อสำหรับผู้ซื้อสินค้าและ/หรือบริการจากประเทศไทยผ่านธนาคารของผู้ซื้อหรือให้แก่ผู้ซื้อโดยตรง ซึ่งจะสามารถเพิ่มการส่งออกสินค้าและ/หรือบริการของผู้ส่งออกและสามารถแข่งขันกับคู่แข่งจากประเทศอื่นได้ โดย ธสน. เสนอแหล่งเงินทุนให้แก่ผู้ซื้อสินค้าและ/หรือบริการในต่างประเทศในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าการกู้เงินจากธนาคารท้องถิ่น

- ขยายการให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออก SMEs โดยเข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อในลักษณะ Portfolio Guarantee Scheme กับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เมื่อเดือนกันยายน 2552 เป็นการค้ำประกันลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) ที่จะเกิดขึ้นใน Portfolio ที่เข้าร่วมโครงการกับ บสย. ทั้งนี้ บสย. จะออกหนังสือค้ำประกันให้แก่สถาบันการเงินเป็นรายฉบับตามลูกหนี้ตามวงเงินที่ค้ำประกัน โครงการดังกล่าวช่วยให้ ธสน. สามารถเพิ่มการให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออก SMEs ได้โดยใช้หลักประกันสูงสุดไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อ

4. การเปิดสาขาย่อย

สืบเนื่องจากการลงนามในบันทึกความร่วมมือในการขยายธุรกรรมระหว่าง ธสน. และธนาคารออมสิน เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2551 ซึ่งทั้งสองธนาคารตกลงจะใช้พื้นที่สาขาร่วมกันในการให้บริการแก่ลูกค้าในรูปแบบ “1 สาขา 2 ธนาคาร” โดยใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญของกันและกันอย่างเกื้อกูล และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ภาคธุรกิจ ในปี 2552 ธสน. เปิด 6 สาขาย่อย ณ ที่ทำการธนาคารออมสิน เพื่อให้บริการทั้งด้านธุรกิจต่างประเทศ การประกันการส่งออก บริการทางการเงิน การให้สินเชื่อและการลงทุนร่วมกันแก่ลูกค้าของทั้งสองธนาคารที่มาติดต่อขอรับบริการ ดังนี้

- สาขาย่อยอ้อมใหญ่ เปิดทำการตั้งแต่วันที่ 22 มิถุนายน 2552
- สาขาย่อยวงเวียนใหญ่ เปิดทำการตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน 2552
- สาขาย่อยดิวนนท์ เปิดทำการตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2552
- สาขาย่อยสาธุประดิษฐ์ เปิดทำการตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2552
- สาขาย่อยจักรวรรดิ เปิดทำการตั้งแต่วันที่ 27 ตุลาคม 2552
- สาขาย่อยสุราษฎร์ธานี เปิดทำการตั้งแต่วันที่ 8 ธันวาคม 2552

ภายใต้ความร่วมมือดังกล่าว ปี 2552 ธนาคารออมสินได้เปิดหน่วยให้บริการ ณ ธสน. สาขาพระราม 2 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2552

5. การขยายเครือข่ายในต่างประเทศ

ธสน. ได้เปิดบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด สาขาแรกที่กรุงมอสโก ประเทศรัสเซีย อย่างเป็นทางการ เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2552 เพื่ออำนวยความสะดวกทางการค้าและช่วยให้ผู้ส่งออกมีความมั่นใจที่จะเริ่มต้นหรือขยายการส่งออกไปยังตลาดใหม่เพิ่มมากขึ้น บริการของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ประกอบด้วย

- บริการค้ำประกันเงินมัดจำค่าสินค้า ช่วยให้ผู้นำเข้ารัสเซียมั่นใจที่จะวางมัดจำค่าสินค้าให้แก่ผู้ส่งออกโดยมี ธสน. เป็นผู้ออกหนังสือค้ำประกัน และบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด สาขามอสโก เป็นผู้ประสานงานและอำนวยความสะดวกในการออกหนังสือค้ำประกันและเรียกร้องค่าเสียหายในกรณีที่เกิดปัญหา
- บริการประสานงานหรือเป็นตัวกลางการค้า ช่วยประสานงานติดตามการชำระเงินค่าสินค้าค้างค้างเมื่อครบกำหนดชำระเงิน รวมทั้งดูแลจัดการสินค้าตกค้างเมื่อเกิดปัญหา
- บริการจับคู่ทางธุรกิจ ช่วยสร้างโอกาสทางการค้าระหว่างประเทศให้แก่ธุรกิจไทย-รัสเซีย



6. การสร้างความสัมพันธ์กับหน่วยงานภายนอกเพื่อสนับสนุนการค้าและการลงทุนไทยในต่างประเทศ

ภายในประเทศ

- ร่วมลงนามในบันทึกความร่วมมือภายใต้บริการประกันการส่งออกผ่านสถาบันการเงินประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารออมสิน และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เพื่อช่วยให้ผู้ส่งออกมีความมั่นใจในการส่งออกรวมทั้งขยายธุรกิจไปยังผู้ซื้อรายใหม่หรือตลาดใหม่เพื่อชดเชยการค้าที่ลดลงในตลาดหลัก โดยไม่ต้องกังวลว่าจะไม่ได้รับชำระสินค้าสินค้าหรือประสบปัญหาขาดเงินทุนหมุนเวียนทางธุรกิจ ทำให้ผู้ส่งออกสามารถใช้เวลาในการบริหารจัดการและเพิ่มรอบการผลิตสินค้าได้เร็วขึ้น อันจะส่งผลดีต่อภาคการส่งออกและเศรษฐกิจไทย

- ร่วมลงนามในบันทึกความร่วมมือโครงการสนับสนุนผู้ประกอบการอัญมณีและเครื่องประดับกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม และสมาคมผู้ค้าอัญมณีไทยและเครื่องประดับ เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องและคุ้มครองความเสี่ยงทางการค้าระหว่างประเทศให้แก่ผู้ส่งออกอัญมณีและเครื่องประดับของไทยท่ามกลางภาวะวิกฤตทางการเงิน

- ร่วมลงนามในบันทึกความร่วมมือภายใต้โครงการค้าประกันสินเชื่อในลักษณะ Portfolio Guarantee Scheme กับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินและความแข็งแกร่งทางธุรกิจให้แก่ผู้ส่งออก SMEs

- ร่วมลงนามในบันทึกความร่วมมือกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องทางการเงินและการรับประกันการส่งออกให้แก่ภาคเอกชน 23 สมาคม ได้แก่ สมาคมของขวัญของข้าวสวยไทยและของตกแต่งบ้าน สมาคมอุตสาหกรรมของเล่นไทย สมาคมผู้ผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ไทย สมาคมอุตสาหกรรมเครื่องนุ่งห่มไทย สมาคมเครื่องหนังไทย สมาคมรองเท้าไทย สมาคมแฟชั่นโชว์ไทย สมาคมผู้บริหารสถานศึกษาเอกชนนอกระบบ สมาคมแอนิเมชันและคอมพิวเตอร์กราฟิกส์ไทย สมาพันธ์โลจิสติกส์ไทย สมาพันธ์ผู้ให้บริการโลจิสติกส์ไทย ศูนย์บริการส่งออกบีบี สมาคมพ่อค้าผ้าไทย สมาคมอุตสาหกรรมผลิตภัณฑ์ใยสังเคราะห์ สมาคมอุตสาหกรรมเครื่องเรือนไทย สมาพันธ์สมาคมภาพยนตร์แห่งชาติ สมาคมอุตสาหกรรมบันเทิงไทย สมาคมสินค้าตกแต่งบ้าน สมาคมภัตตาคารไทย สมาคมสปาไทย สมาคมอุตสาหกรรมทอผ้าไทย สมาคมอุตสาหกรรมเพลงไทย และสมาคมการแสดงสินค้า (ไทย)

- ร่วมลงนามในบันทึกความเข้าใจระหว่าง 3 ธนาคารกับ 5 สมาคมประกอบด้วย ธสน. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย สมาคมวิศวกรที่ปรึกษาแห่งประเทศไทย สมาคมสถาปนิกสยามในพระบรมราชูปถัมภ์ สมาคมอุตสาหกรรมก่อสร้างไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ สมาคมอสังหาริมทรัพย์ไทย และสมาคมช่างเหมาไฟฟ้าและเครื่องกลไทย เพื่อให้การสนับสนุนด้านการเงินสำหรับการประกอบธุรกิจในต่างประเทศของผู้ประกอบการไทยในอุตสาหกรรมการก่อสร้างและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ เพื่อช่วยให้ธุรกิจที่ปรึกษา ออกแบบ และก่อสร้างไทยสามารถแข่งขันได้ในต่างประเทศ

- ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงการจัดตั้งชมรมบริหารความเสี่ยงสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ 7 แห่ง ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างสถาบันการเงินของรัฐ และหาแนวทางป้องกันความเสี่ยงร่วมกันจากการปล่อยสินเชื่อตามแผนงานของธนาคารและการปล่อยสินเชื่อ ตามนโยบายรัฐที่อาจเกิดปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) ได้ในอนาคต
- ร่วมจัดอบรมสัมมนากับหน่วยงานพันธมิตรทางธุรกิจ อาทิ สมาคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สมาคมการค้าแห่งประเทศไทย สมาคมผู้ส่งสินค้าทางเรือแห่งประเทศไทย กรมการค้าต่างประเทศ กรมเจรจาการค้าระหว่างประเทศ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กรมส่งเสริมการค้าส่งออก และคณะกรรมการร่วมภาคเอกชน 3 สถาบัน เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการค้าและการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศให้แก่ผู้ส่งออกและนักธุรกิจไทยและผู้สนใจทั่วไป อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจต่อไป

ระหว่างประเทศ

- ร่วมลงนามในข้อตกลงความร่วมมือกับธนาคารการค้าต่างประเทศ สปป.ลาว (Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao: BCEL) ซึ่งถือเป็นการสานต่อความร่วมมือระหว่างกัน โดยมุ่งเน้นการแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสาร การศึกษาในเรื่องของเศรษฐกิจ การเงิน กฎหมาย การค้า การลงทุน ให้ความร่วมมือกันในการปล่อยกู้สำหรับธุรกิจที่มีศักยภาพในรูปแบบต่างๆ ตลอดจนการให้ความรู้และฝึกอบรมด้านต่างๆ รวมถึงแลกเปลี่ยนพนักงาน เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาเศรษฐกิจของไทย สปป.ลาว และอนุภูมิภาคลุ่มแม่น้ำโขงโดยรวม
- ร่วมกับ Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) และ Daiwa Securities SMBC (Daiwa) นำเสนอโครงการระดมทุนโดยการออกพันธบัตรเอเชีย (Asian Bond) ให้แก่ สปป.ลาว เพื่อกระตุ้นให้เกิดการพัฒนาตลาดทุนในภูมิภาคเอเชีย ซึ่งจะนำมาสู่การลงทุนเพื่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศในภูมิภาคเอเชีย
- ร่วมลงนามในสัญญาวงเงินหมุนเวียนระยะสั้น (Revolving Trade Financing Facility: RTFF) ร่วมกับธนาคารในต่างประเทศภายใต้โครงการ Buyer's Credit ดังนี้
 - Indonesia Exim Bank ประเทศอินโดนีเซีย เพื่อสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้นำเข้าอินโดนีเซียในการนำเข้าสินค้าและบริการจากไทย
 - JSC VTB Bank, JSCB Lanta Bank และ OJSC Promsvyazbank ประเทศรัสเซีย เพื่อนำไปใช้สนับสนุนให้ผู้นำเข้ารัสเซียซื้อสินค้าและบริการจากไทยเพิ่มมากขึ้น
- ร่วมลงนามในข้อตกลงด้านปฏิบัติการเกี่ยวกับเอกสาร (Documentary Operations Agreement) กับ JSC VTB Bank ซึ่งเป็นวงเงินสำหรับการออกค้ำประกันหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee: L/G) และการออกค้ำประกันเอกสารเครดิตหรือฟิเดลิตี (Letter of Credit: L/C) เพื่อส่งเสริมการค้าและการลงทุนไทย-รัสเซีย
- ร่วมลงนามในข้อตกลงความร่วมมือกับ Vnesheconombank ประเทศรัสเซีย เพื่อส่งเสริมการสร้างโอกาสทางธุรกิจระหว่างไทยกับรัสเซีย
- ร่วมลงนามในข้อตกลงความร่วมมือกับธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (Export-Import Bank of China) เพื่อขยายความร่วมมือในการสนับสนุนทางการค้า การลงทุน และความร่วมมือด้านอื่นๆ อาทิ การให้สินเชื่อสำหรับธุรกิจต่างๆ และโครงการลงทุนไทยในต่างประเทศ

- ร่วมกับ Japan Bank for International Cooperation (JBIC) จัดโครงการฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการเรื่องการวิเคราะห์สินเชื่อโครงการลงทุน (Project Finance) เพื่อพัฒนาศักยภาพของบุคลากรในการทำหน้าที่ส่งเสริมและสนับสนุนโครงการลงทุนทั้งในและต่างประเทศเพื่อการพัฒนาประเทศ และเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกัน
- ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงการประกันต่อ (Reinsurance Agreement) กับองค์กรรับประกันการส่งออกและลงทุนแห่งประเทศญี่ปุ่น (Nippon Export and Investment Insurance: NEXI) เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงทางการค้าระหว่างประเทศให้แก่นักธุรกิจญี่ปุ่นที่ใช้ประเทศไทยเป็นฐานการส่งออกไปยังตลาดโลก เพื่อส่งเสริมการจ้างงาน การถ่ายทอดเทคโนโลยีและการพัฒนาอุตสาหกรรมการผลิตเพื่อส่งออกของไทยในระยะยาว
- เป็นเจ้าภาพจัดประชุมวาระพิเศษของกลุ่มความร่วมมือขององค์กรรับประกันการส่งออกของรัฐระดับภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก (Regional Cooperation Group: RCG) ครั้งที่ 2 โดยมี 12 ประเทศสมาชิกเข้าร่วมประชุม ได้แก่ ใต้หวัน ศรีลังกา จีน มาเลเซีย ฮองกง เกาหลีใต้ ออสเตรเลีย อินเดีย อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น อังกฤษ และไทย เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลเครดิตที่เป็นปัจจุบันและข้อมูลเกี่ยวกับการติดตามหนี้และการตรวจสอบเครดิตของคู่ค้าในภาวะวิกฤตการเงินโลก
- ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับองค์กรรับประกันและสินเชื่อเพื่อการส่งออกแห่งประเทศออสเตรเลีย และองค์กรรับประกันการส่งออกแห่งประเทศอินโดนีเซีย เพื่อส่งเสริมความร่วมมือทวิภาคีระหว่างกันในการการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศและการให้บริการประกันการส่งออกแก่ภาคธุรกิจ
- เป็นเจ้าภาพจัดการประชุมครั้งที่ 15 ของ Asian EXIM Banks Forum ซึ่งประกอบด้วย 9 ประเทศสมาชิก ได้แก่ ออสเตรเลีย จีน อินเดีย อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น เกาหลี มาเลเซีย ฟิลิปปินส์ ไทย และมีธนาคารพัฒนาเอเชีย (Asian Development Bank: ADB) เข้าร่วมประชุมในฐานะผู้สังเกตการณ์ถาวร ทั้งนี้ได้มีการลงนามในบันทึกข้อตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มธนาคารสมาชิกที่จะร่วมกันพัฒนาและจัดทำสัญญาแม่บทเพื่อใช้เป็นกรอบความร่วมมือด้านการปล่อยกู้ และการรับประกันในโครงการต่างๆ ภายในปี 2553
- ให้การต้อนรับคณะผู้แทนจากต่างประเทศ เพื่อกระชับความสัมพันธ์ระหว่างกัน รวมถึงการหารือถึงคู่ทางในการขยายการค้าและการลงทุนระหว่างไทยกับนานาประเทศ อาทิ Export-Import Bank of India กระทรวงพาณิชย์ ด้านการค้าระหว่างประเทศของศรีลังกา หอการค้าไทย-ศรีลังกา หน่วยงานภาครัฐและเอกชนจากเวียดนาม ประกอบด้วย นิคมอุตสาหกรรมจังหวัดบิन्हเหือง สำนักงานวางแผนและการลงทุนจังหวัดบิन्हเหือง บริษัทเบคาเม็กซ์ ไรดีซี คอร์ป มหาวิทยาลัยเหมียนดง อินเตอร์เนชั่นแนล กรมประกันภัย กระทรวงการคลังของเวียดนาม และบริษัทประกันภัยไอดีวี

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน ประจำปี 2552

ผลการดำเนินงาน

ภาพรวมการดำเนินงาน

สำหรับปี 2552 ธสน. มีกำไรสุทธิจำนวน 346 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 145 ล้านบาทจากกำไรสุทธิจำนวน 201 ล้านบาท ในปี 2551 ซึ่งในปี 2552 ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิลดลง 91 ล้านบาท หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง 636 ล้านบาท นอกจากนี้ ธสน. มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น 514 ล้านบาท รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 429 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 315 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2552 ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 1,210 ล้านบาท ลดลง 91 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 เมื่อเทียบกับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 1,301 ล้านบาทในปี 2551 เนื่องจากในปี 2552 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลง 647 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.2 จากจำนวน 2,790 ล้านบาทในปี 2551 เป็น 2,143 ล้านบาท นอกจากนี้ รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 188 ล้านบาท และรายได้จากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 4 ล้านบาท ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของ ธสน. ก็ลดลงด้วยเช่นกัน โดยในปี 2552 มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 1,196 ล้านบาท ลดลง 739 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.2 เมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 1,935 ล้านบาท ในปี 2551 เนื่องจากในปี 2552 อัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินปรับตัวลดลงและจากการบริหารจัดการแหล่งเงินกู้ให้เหมาะสมกับเงินให้สินเชื่อ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธสน. มีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2552 จำนวน 1,076 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 429 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.3 เมื่อเทียบกับจำนวน 647 ล้านบาทในปี 2551 โดยมีกำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 31 ล้านบาท รายได้ค่าธรรมเนียมลดลง 25 ล้านบาท รายได้จากการประกันการส่งออกเพิ่มขึ้น 37 ล้านบาท เนื่องจากมูลค่าการประกันการส่งออกเพิ่มขึ้น 17,543 ล้านบาท และในปี 2552 ธสน. เริ่มให้บริการประกันความเสี่ยงการลงทุนเป็นครั้งแรก ทำให้มีรายได้จากการให้บริการดังกล่าวจำนวน 8 ล้านบาท นอกจากนี้ ธสน. มีกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนลดลง 71 ล้านบาท กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายลดลง 40 ล้านบาท หนี้สูญและหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนเพิ่มขึ้น 381 ล้านบาท และรายได้อื่นๆ เพิ่มขึ้น 107 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธสน. มีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2552 จำนวน 900 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 315 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.7 เมื่อเทียบกับจำนวน 585 ล้านบาทในปี 2551 โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ได้แก่ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น 167 ล้านบาท และมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประกันการส่งออกและการประกันความเสี่ยงการลงทุนเพิ่มขึ้น 103 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินสำรองจากภาวะการรับประกันเพิ่มขึ้น 73 ล้านบาท เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนลดลง 11 ล้านบาท ค่าเบี้ยประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น 39 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 2 ล้านบาท

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธสน. มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2552 จำนวน 1,039 ล้านบาท ลดลง 122 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 เมื่อเทียบกับจำนวน 1,161 ล้านบาทในปี 2551 โดยเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 776 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ 263 ล้านบาท

กำไรสุทธิ

ในปี 2552 ธสน. มีกำไรก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1,385 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 เมื่อเทียบกับจำนวน 1,362 ล้านบาทในปี 2551 และมีผลประกอบการกำไรสุทธิ ในปี 2552 จำนวน 346 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 145 ล้านบาทจากกำไรสุทธิจำนวน 201 ล้านบาทในปี 2551

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2552 ธสน. มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นจำนวน 65,742 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,889 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 เมื่อเทียบกับจำนวน 59,853 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 โดยมีสาเหตุสำคัญจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 2,229 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 2,443 ล้านบาท

ธสน. มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ สิ้นปี 2552 จำนวน 2,905 ล้านบาท ลดลง 142 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 จากจำนวน 3,047 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2552 ธสน. มีหนี้สินรวมทั้งสิ้นจำนวน 50,840 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 818 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 เมื่อเทียบกับจำนวน 50,022 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 โดยเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 3,788 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลง 1,882 ล้านบาท และเงินกู้ยืมลดลง 1,615 ล้านบาท โดยในปี 2552 มีพันธบัตรของ ธสน. ครบกำหนดไถ่ถอนจำนวน 3,000 ล้านบาท

ส่วนของทุน

ธสน. มีส่วนของทุนจำนวน 14,901 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 เพิ่มขึ้น 5,070 ล้านบาท หรือร้อยละ 51.6 เมื่อเทียบกับจำนวน 9,831 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 เนื่องจากในปี 2552 ธสน. ได้รับเงินเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง 5,000 ล้านบาท รายการสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงและส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง 276 ล้านบาท และกำไรสะสมที่จัดสรรแล้วและยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น 346 ล้านบาท

คุณภาพสินทรัพย์

ธสน. มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) ณ สิ้นปี 2552 เท่ากับ 4,370 ล้านบาทหรือร้อยละ 8.2 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ 4,727 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 9.2 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ โดยในปี 2552 มี NPLs เพิ่มขึ้นจำนวน 1,866 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ในปี 2552 ธสน. สามารถแก้ไขหนี้ ทำให้ NPLs ลดลงจำนวน 2,223 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2552 ธสน. มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,507 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 57.4 ของ NPLs

โครงสร้างของแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของ ธสน. ณ สิ้นปี 2552 ที่สำคัญ ได้แก่ เงินกู้ยืม และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คิดเป็นร้อยละ 47.9 และ 15.0 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของทุนตามลำดับ โดยในส่วนของเงินกู้ยืมจำนวน 31,507 ล้านบาทประกอบด้วย พันธบัตร ธสน. 18,215 ล้านบาท และเงินกู้ยืมอื่นๆ จำนวน 13,292 ล้านบาท พันธบัตร ธสน. จำแนกเป็นพันธบัตรในประเทศร้อยละ 23.1 และต่างประเทศร้อยละ 76.9 สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 9,851 ล้านบาท จำแนกเป็นภายในประเทศร้อยละ 92.3 และต่างประเทศร้อยละ 7.7 นอกจากนี้ ธสน. มีเงินรับฝากของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อจำนวน 8,089 ล้านบาท

การใช้ไปของเงินทุนของ ธสน. ที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินซึ่งเป็นการลงทุนและปรับสภาพคล่อง คิดเป็นร้อยละ 80.9 และร้อยละ 9.6 ของสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2552 ตามลำดับ ในส่วนของเงินให้สินเชื่อจำแนกเป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศร้อยละ 70.6 และเงินให้สินเชื่อต่างประเทศร้อยละ 29.4 สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำแนกเป็นในประเทศร้อยละ 58.0 และต่างประเทศร้อยละ 42.0

ความพอเพียงของเงินกองทุน

ธสน. มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2552 เท่ากับร้อยละ 27.2 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ของกฎกระทรวง พ.ศ. 2538 เรื่องการดำรงเงินกองทุนของ ธสน. ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ ธสน. ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8

เงินกองทุน หมายถึง ทุนที่ได้รับชำระแล้ว เงินสำรองและกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรแล้ว ทั้งนี้เมื่อหักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชีออกแล้วและเงินสำรองจากการตีราคาทรัพย์สิน

ผลการดำเนินงานด้านสินเชื่อ

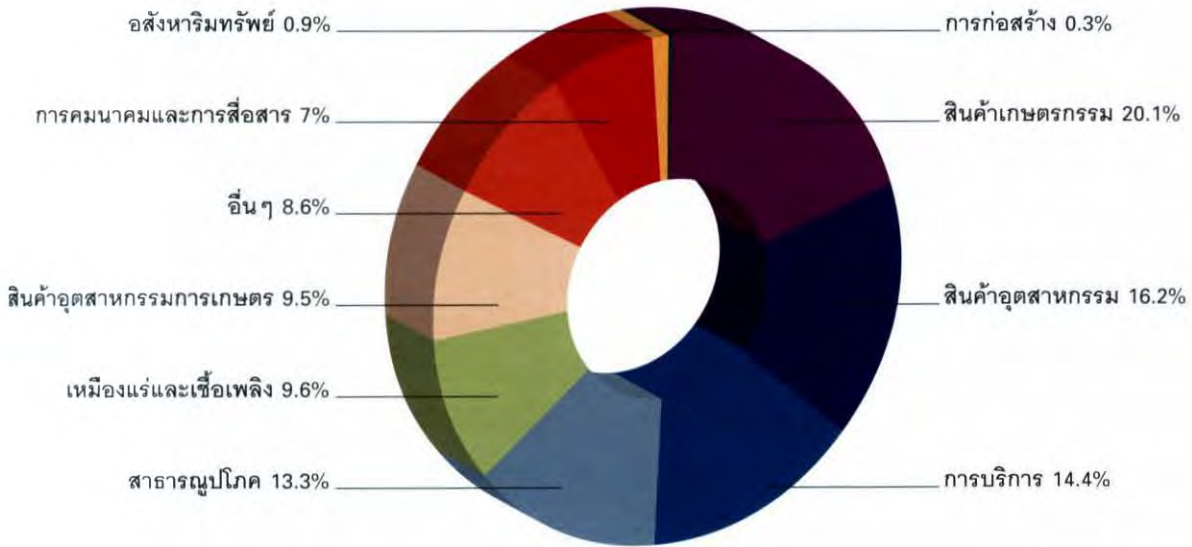
ในปี 2552 ธสน. อนุมัติวงเงินสินเชื่อและการค้าประกันใหม่ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกและกิจการที่ก่อให้เกิดรายได้เงินตราต่างประเทศ และนักธุรกิจไทยไปทำธุรกิจในต่างประเทศรวม 37,653 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26 เทียบกับปี 2551 สำหรับวงเงินสินเชื่อและการค้าประกันที่ ธสน. อนุมัติจนถึง ณ สิ้นปี 2552 รวมเป็นวงเงิน 133,366 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 เทียบกับ ณ สิ้นปี 2551 โดยมียอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2552 จำนวน 53,191 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 ร้อยละ 4.8 และมียอดภาวะผูกพันการค้าประกันจำนวน 5,220 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.1 จากสิ้นปีที่ผ่านมา สำหรับปริมาณธุรกิจในปี 2552 มีจำนวน 123,382 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 29.5 เทียบกับปี 2551

ภาพรวมผลการดำเนินงานสินเชื่อและค้ำประกัน ณ สิ้นปี

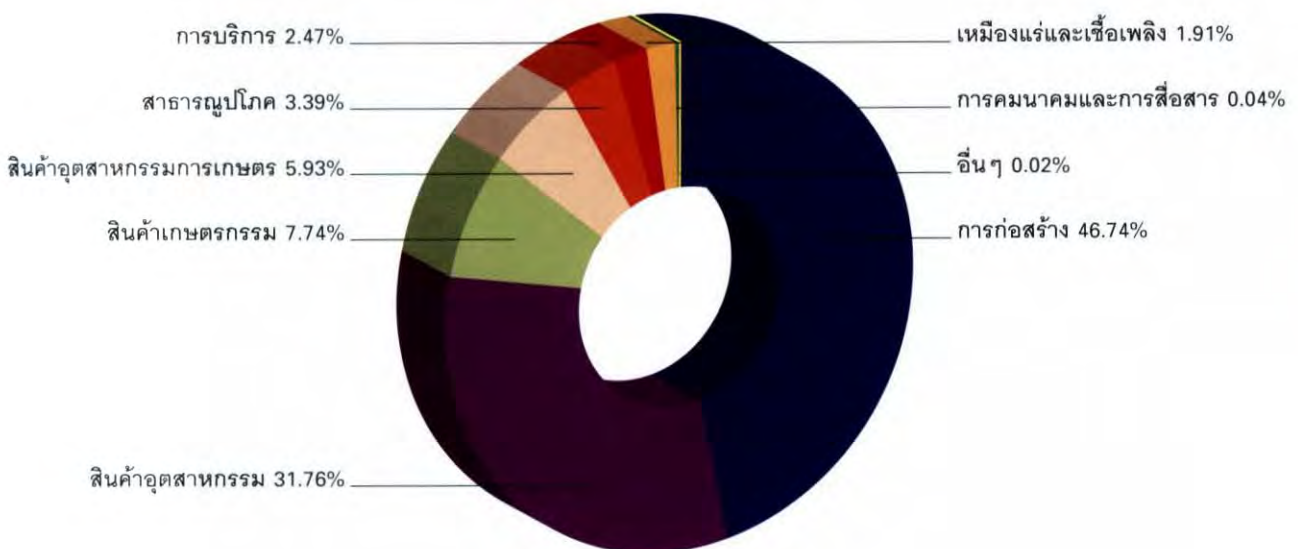
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2552	2551	2550
1. วงเงินสินเชื่อและค้ำประกัน	133,366	112,782	104,893
ก. จำแนกตามกิจการของผู้กู้			
ในประเทศ	98,553	84,570	82,242
สินเชื่อ	91,832	78,559	77,366
ค้ำประกัน	6,721	6,011	4,876
ต่างประเทศ	34,813	28,212	22,651
สินเชื่อ	29,343	22,271	17,324
ค้ำประกัน	5,470	5,941	5,327
ข. จำแนกตามระยะเวลาสินเชื่อ			
สินเชื่อหมุนเวียน	77,706	74,733	70,829
สินเชื่อระยะปานกลางและระยะยาว	55,660	38,049	34,064
2. ยอดคงค้างสินเชื่อ	53,191	50,748	52,752
ก. จำแนกตามกิจการของผู้กู้			
ในประเทศ	37,549	36,508	40,049
ต่างประเทศ	15,642	14,240	12,703
ข. จำแนกตามระยะเวลาสินเชื่อ			
สินเชื่อหมุนเวียน	23,811	27,742	29,319
สินเชื่อระยะปานกลางและระยะยาว	29,380	23,006	23,433
3. ภาระผูกพันการค้ำประกัน	5,220	5,333	6,618
ในประเทศ	2,840	2,332	3,671
ต่างประเทศ	2,380	3,001	2,947

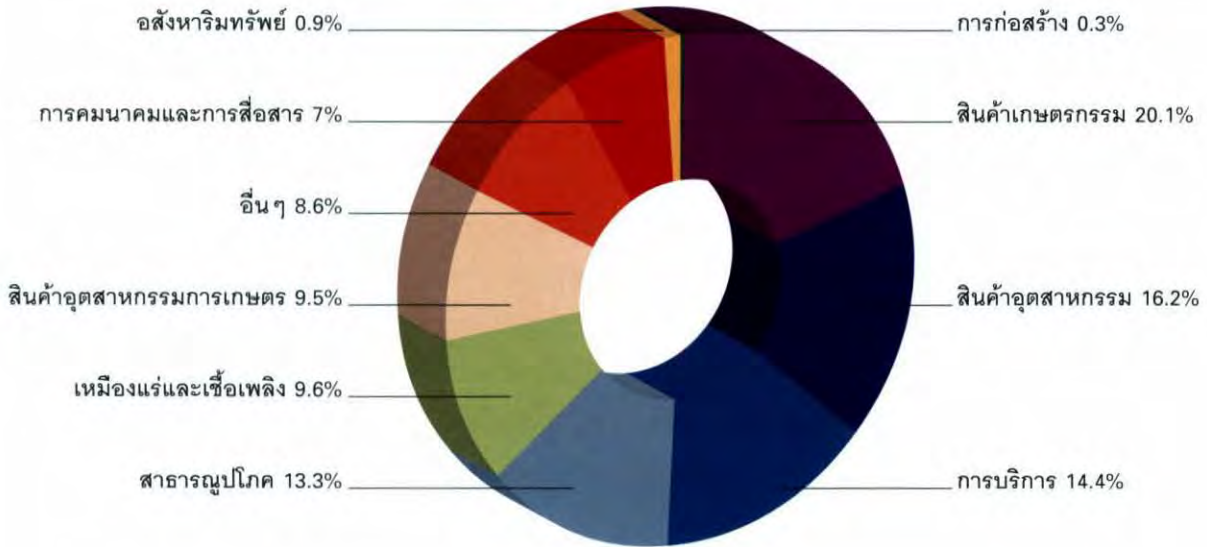
ยอดคงค้างสินเชื่อจำแนกตามอุตสาหกรรม ณ สิ้นปี 2552
รวม 53,191 ล้านบาท



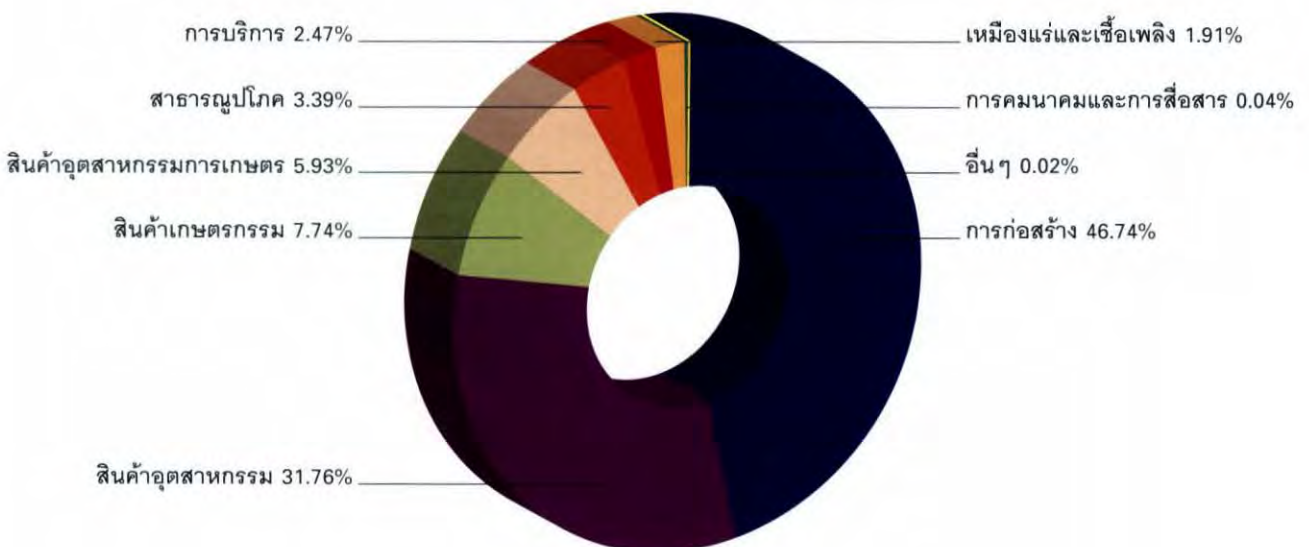
ภาวะผูกพันการค้าประกันจำแนกตามอุตสาหกรรม ณ สิ้นปี 2552
รวม 5,220 ล้านบาท



ยอดคงค้างสินเชื่อจำแนกตามอุตสาหกรรม ณ สิ้นปี 2552
รวม 53,191 ล้านบาท



ภาระผูกพันการค้ำประกันจำแนกตามอุตสาหกรรม ณ สิ้นปี 2552
รวม 5,220 ล้านบาท



บริการทางการเงินที่ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องภายในประเทศ

ธสน. ให้บริการทางการเงินทั้งการให้กู้ยืมระยะสั้นเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและการให้กู้ยืมระยะปานกลางและระยะยาวเพื่อใช้ในการลงทุน ขยาย หรือปรับปรุงการผลิตสินค้าของกิจการเพื่อการส่งออกและกิจการที่ก่อให้เกิดรายได้เป็นเงินตราต่างประเทศหรือลดการใช้เงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ ธสน. ได้ให้บริการการค้าประกันแก่ผู้ส่งออก โดยการออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการทำธุรกิจส่งออกต่อคู่สัญญาของผู้ส่งออก อาทิ การค้ำประกันการชำระเงินสำหรับการใช้สาธารณูปโภคของทางราชการหรือการค้าประกันการชำระภาษีนำเข้าวัตถุดิบเพื่อผลิตสินค้าส่งออก การบริการค้ำประกันค่าภาษีอากรโดยวิธีวางประกันลอย การที่ ธสน. ออกหนังสือค้ำประกันผู้ส่งออกดังกล่าวจะช่วยให้ผู้ส่งออกนำเงินที่ชั่วคราวเป็นหลักประกันไปใช้เพิ่มสภาพคล่องในการทำธุรกิจได้

นอกจากการสนับสนุนให้ผู้ประกอบการขยายกำลังการผลิตเพิ่มมากขึ้นแล้ว ในปี 2552 ธสน. ยังขยายบทบาทในการสนับสนุนและส่งเสริมโครงการลงทุนภายในประเทศที่มีผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศเพิ่มมากขึ้น อาทิ การให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ให้บริการโลจิสติกส์ เพื่อใช้ในการขยายหรือปรับปรุงการให้บริการของผู้ประกอบการไทย ด้านพาณิชย์นาวี อู่ต่อเรือ ตลอดจนผู้ประกอบการขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ (Freight Forwarder) โครงการด้านโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค โครงการด้านพลังงานและพลังงานทดแทน ได้แก่ โรงไฟฟ้าจากขยะ (Biogas) การผลิตเอทานอล (Ethanol) และการผลิตเซลล์สุริยะ (Solar Cell) นอกจากนี้ยังรวมถึงการสนับสนุนด้านการนำเข้าสินค้าทุน เครื่องจักรและเทคโนโลยีการผลิตมาใช้พัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพของสินค้าส่งออกไทย

ผลการดำเนินงานสินเชื่อในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สินเชื่อหมุนเวียน		สินเชื่อขยายกำลังการผลิต		สินเชื่อพาณิชย์นาวี		รวม	
	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551
• วงเงินอนุมัติเพิ่มใหม่ระหว่างปี	13,084	19,242	10,495	668	2,435	1,062	26,014	20,972
- สินเชื่อ	11,951	16,290	10,495	668	2,435	1,062	24,881	18,020
- ค้ำประกัน	1,133	2,952	-	-	-	-	1,133	2,952
• วงเงินอนุมัติ ณ สิ้นปี	77,706	74,733	15,799	6,778	5,048	3,059	98,553	84,570
- สินเชื่อ	70,985	68,722	15,799	6,778	5,048	3,059	91,832	78,559
- ค้ำประกัน	6,721	6,011	-	-	-	-	6,721	6,011
• ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี	23,811	27,741	10,633	6,270	3,105	2,497	37,549	36,508
• ภาระผูกพันการค้าประกัน ณ สิ้นปี	2,840	2,332					2,840	2,332
• ปริมาณธุรกิจสะสมระหว่างปี	123,382	174,959					123,382	174,959

บริการทางการเงินที่ให้นักธุรกิจไทยไปทำธุรกิจในต่างประเทศ

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

นอกจากนี้ ในปี 2552 ธสน. ได้เปิดให้บริการสนับสนุนสินเชื่อแก่ผู้ซื้อในต่างประเทศ (Buyer's Credit) โดยเป็นการให้สินเชื่อสำหรับผู้ซื้อสินค้าและบริการจากประเทศไทยหรือธนาคารของผู้ซื้อ เพื่อส่งเสริมการซื้อสินค้าและบริการจากผู้ส่งออกไทย ซึ่งจะเป็นการเพิ่มศักยภาพของผู้ซื้อในต่างประเทศให้ซื้อสินค้าจากประเทศไทยมากขึ้น อีกทั้งยังสามารถเพิ่มขีดความสามารถของผู้ประกอบการไทยในการแข่งขันในตลาดโลก โดยในปี 2552 ธสน. มีวงเงินสินเชื่อที่ให้แก่ธนาคารในต่างประเทศ เพื่อปล่อยสินเชื่อให้แก่ผู้ซื้อในประเทศเหล่านั้นในการซื้อสินค้าจากไทยจำนวน 3,395 ล้านบาท ครอบคลุมประเทศอินโดนีเซีย คือ Indonesia Exim Bank และประเทศรัสเซีย ได้แก่ JSC VTB Bank, JSCB Lanta Bank และ OJSC Promsvyazbank

ในปี 2552 ธสน. ได้ให้การสนับสนุนนักธุรกิจไทยไปลงทุนในต่างประเทศเพิ่มมากขึ้น ทั้งที่เป็นการให้บริการทางการเงินและไม่ใช้การเงิน โดย ธสน. ได้อนุมัติวงเงินเพิ่มเติมให้นักธุรกิจไทยไปลงทุนในต่างประเทศจำนวน 9 ประเทศ ได้แก่ กัมพูชา กาตาร์ อินโดนีเซีย มาเลเซีย สปป.ลาว จีน ออสเตรเลีย สเปน และสหรัฐอเมริกา ครอบคลุม 6 อุตสาหกรรม ได้แก่ การก่อสร้าง เหมืองแร่และเชื้อเพลิง การคมนาคมและสื่อสาร การบริการ อุตสาหกรรม และอุตสาหกรรมเกษตร สำหรับการสนับสนุนในด้านที่ไม่ใช่บริการทางการเงิน ธสน. ได้จัดตั้งทีมประเทศที่มีความเชี่ยวชาญเชิงลึกในอุตสาหกรรมที่สำคัญของประเทศเป้าหมาย เพื่อให้คำปรึกษาแนะนำในเชิงลึกแก่ผู้ส่งออกและนักธุรกิจไทยที่ต้องการจะไปทำธุรกิจในต่างประเทศ นอกจากนี้ ธสน. ยังจัดทำบทวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกของอุตสาหกรรมและประเทศเป้าหมายเผยแพร่ เพื่อสนับสนุนผู้ส่งออกและผู้ลงทุนไทยในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันด้านการทำธุรกิจไทยในต่างประเทศ

ผลการดำเนินงานสินเชื่อต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สินเชื่อโครงการระหว่างประเทศ		
	2552	2551	2550
• วงเงินอนุมัติเพิ่มใหม่ระหว่างปี	11,639	8,821	2,089
- สินเชื่อโครงการต่างประเทศ	8,220	8,397	1,688
- สินเชื่อที่ให้แก่ธนาคารในต่างประเทศ	3,395		
- ค่าประกัน	24	424	401
• วงเงินอนุมัติ ณ สิ้นปี	34,813	28,212	22,651
- สินเชื่อ	29,343	22,271	17,324
- ค่าประกัน	5,470	5,941	5,327
• ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี	15,642	14,240	12,703
• ภาระผูกพันการค้ำประกัน ณ สิ้นปี	2,380	3,001	2,947

บริการประกันการส่งออก และบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน

ลักษณะบริการและขอบเขต

เพื่อช่วยเหลือผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยในการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากรุกรมการส่งออก และการลงทุนไทยในต่างประเทศ ธสน. ได้พัฒนาบริการประกันในหลายรูปแบบ เพื่อตอบสนองความต้องการที่แตกต่างกัน ตามลักษณะการทำธุรกิจ ได้แก่

- บริการประกันการส่งออกระยะสั้น
- บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว
- บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน

บริการประกันการส่งออกระยะสั้น

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

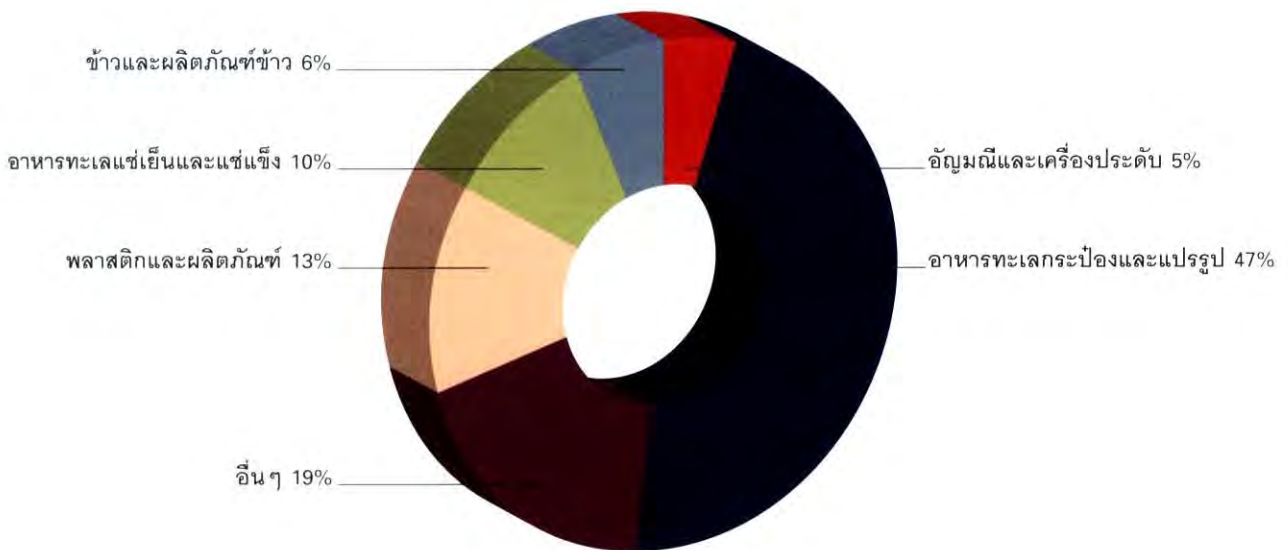
นอกเหนือจากบริการประกันการส่งออก ธสน. ยังให้บริการประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อและธนาคารผู้เปิด L/C เป็นบริการเสริมเพื่อช่วยผู้ส่งออกในการวิเคราะห์ผู้ซื้อหรือธนาคารของผู้เปิด L/C ในต่างประเทศ เพื่อให้ผู้ส่งออกสามารถใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาทำการค้า กำหนดเงื่อนไขการชำระเงิน และให้เครดิตทางการค้าที่เหมาะสมแก่ผู้ซื้อที่จะทำการค้าขายด้วย

ผลการดำเนินงาน

มูลค่าการรับประกันการส่งออกระยะสั้นและรายได้ค่าเบี้ยประกัน

ในปี 2552 ธสน. ให้การรับประกันไปยังผู้ซื้อ 85 ประเทศ โดยมีมูลค่าในการรับประกัน 59,200 ล้านบาท โดยสินค้าที่มีมูลค่าการรับประกันการส่งออกสูงสุด ได้แก่ อาหารทะเลกระป๋องและแปรรูป รองลงมาได้แก่ พลาสติกและผลิตภัณฑ์พลาสติก อาหารทะเลแช่เย็นและแช่แข็งตามลำดับ

สัดส่วนการรับประกันการส่งออกระยะสั้นจำแนกตามประเภทสินค้า ปี 2552



ปริมาณธุรกิจและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของบริการประกันการส่งออกระยะสั้น ปี 2552 เทียบกับปี 2551

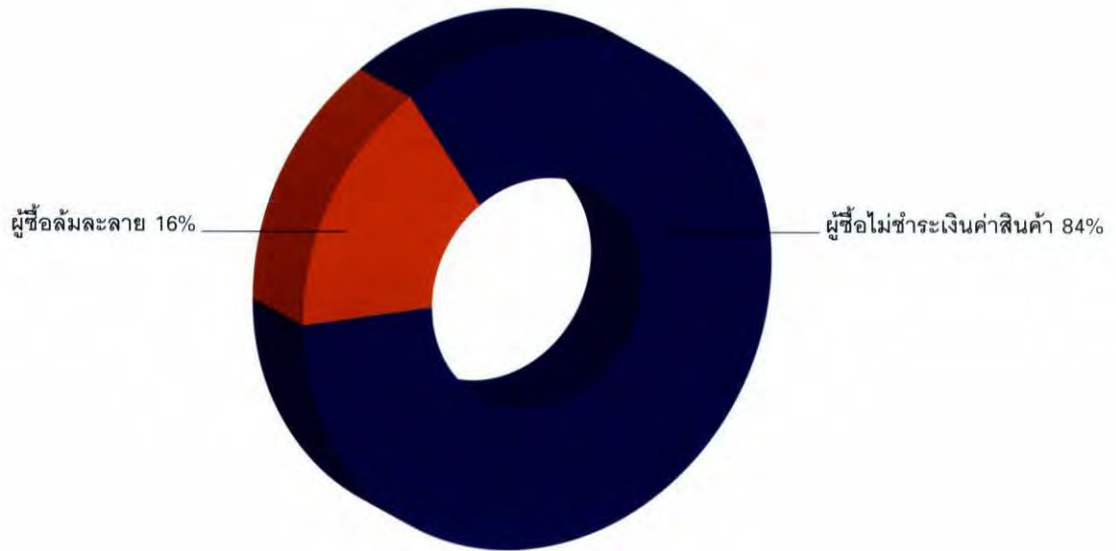
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2552	2551	อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
มูลค่าการส่งออกภายใต้การรับประกัน	59,200	40,007	48.0
รายได้ค่าเบี้ยประกัน	145	122	19.1
มูลค่าการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	124	16	665.1

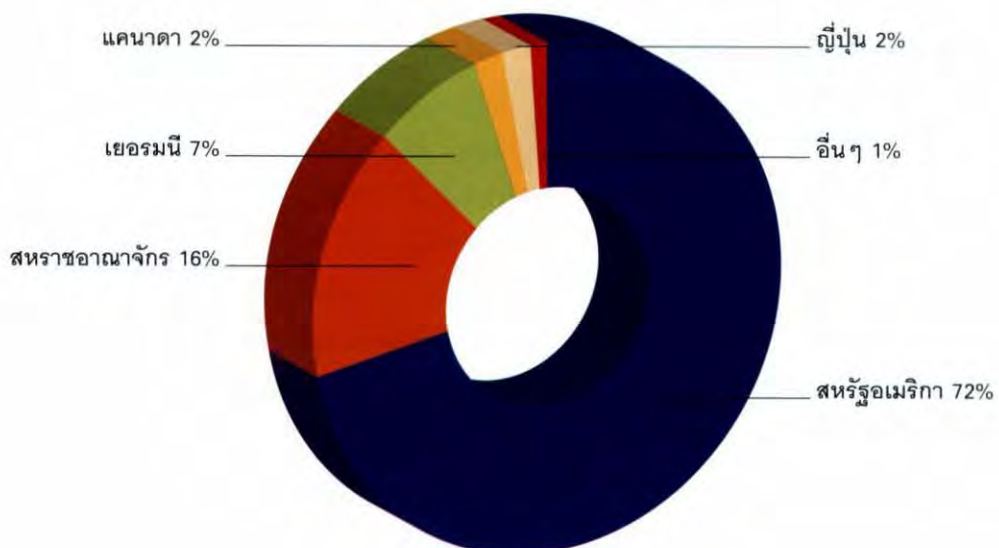
มูลค่าการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

ในปี 2552 ๑๕๓. มีการอนุมัติจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายใต้บริการประกันการส่งออกกระยะสั้นให้แก่ผู้ส่งออกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 124 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนในปีนี้เกิดจากผู้ซื้อไม่ชำระเงินค่าสินค้า และสหรัฐอเมริกาเป็นประเทศที่มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสูงสุด

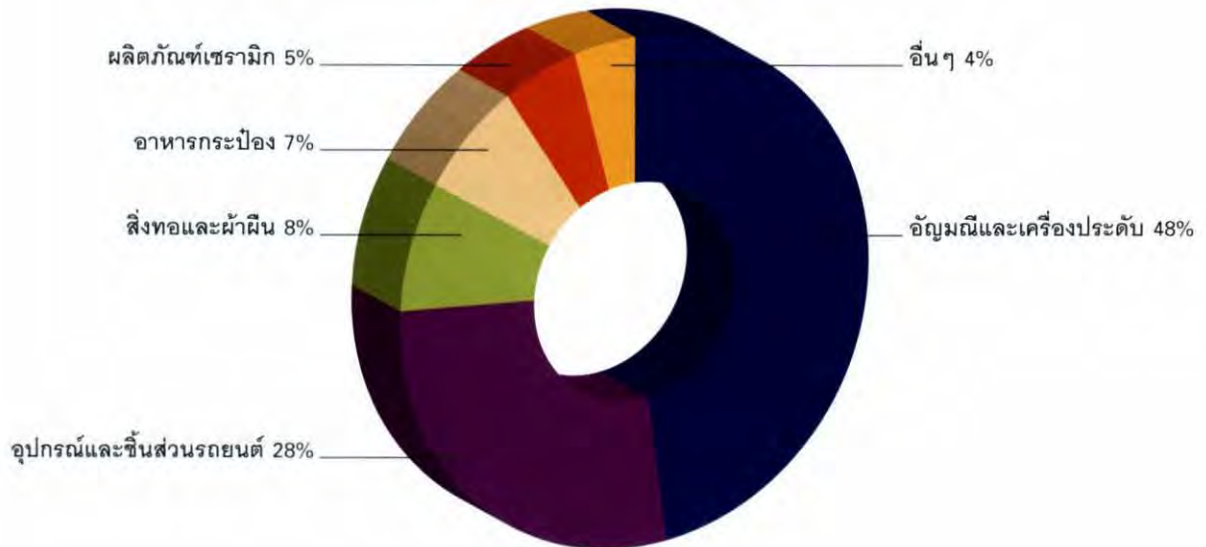
สัดส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำแนกตามประเภทสาเหตุ ปี 2552



สัดส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำแนกตามประเทศผู้ซื้อ ปี 2552



สัดส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำแนกตามประเภทสินค้า ปี 2552



บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว

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

ผลการดำเนินการ

ในปี 2552 ธสน. อนุมัติวงเงินรับประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาวให้แก่ผู้ประกอบการไทย เพื่อรับเหมาซ่อมแซมเรือเดินสมุทร งานรับเหมาติดตั้งระบบโทรคมนาคม รวมถึงส่งออกและติดตั้งเครื่องจักรในโรงงานอุตสาหกรรมมีมูลค่ารวม 212 ล้านบาท โดยที่ผ่านมา ธสน. ได้ให้การรับประกันทั้งงานรับเหมาก่อสร้างและการส่งออกสินค้าทุนในหลายประเทศ อาทิ กาตาร์ บังกลาเทศ ศรีลังกา เวียดนาม สปป.ลาว และโครเอเชีย

บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน

บริการประกันความเสี่ยงการลงทุนเป็นบริการรับประกันความเสี่ยงทางการเมืองจากการที่โครงการลงทุนของนักลงทุนซึ่งเป็นผู้เอาประกันได้รับความเสียหายจากการดำเนินนโยบาย กฏระเบียบ หรือการดำเนินการใดๆ ของรัฐบาลประเทศที่นักลงทุนไทยไปลงทุน ตลอดจนภัยทางการเมือง ซึ่งมีผลกระทบในทางลบต่อโครงการลงทุนและความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของนักลงทุนไทย ทั้งนี้ ธสน. สามารถให้ความคุ้มครองได้ทั้งในส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity) และในส่วนของเงินกู้ (Loan) โดยมีอัตราการชดเชยความเสียหายสูงสุดถึงร้อยละ 90 ของมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น

ผลการดำเนินการ

ในปี 2552 ธสน. อนุมัติวงเงินรับประกันความเสี่ยงการลงทุนให้แก่โครงการโรงไฟฟ้าพลังงานน้ำในประเทศสปป.ลาว โดยมีมูลค่ารวม 980 ล้านบาท

การกำกับดูแลกิจการ

บทบาทของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยยึดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจของกระทรวงการคลัง ตลอดจนกรอบการกำกับดูแลกิจการตามมาตรฐานสากลมาโดยตลอด คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการของ ธสน. (Corporate Governance Policy Statement) โดยกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและคณะจัดการกำกับดูแลกิจการที่มีกรรมการผู้จัดการเป็นประธานทำหน้าที่กลั่นกรองเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหลักการและการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการก่อนนำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเพื่อพิจารณาหรือทราบรวมทั้งประสานงานภายใน ธสน. เพื่อให้มีการนำนโยบายการกำกับดูแลกิจการมาถือปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม ในปี 2552 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายด้านการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งมีการปรับปรุงตามแนวปฏิบัติเรื่องการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันการเงิน (Compliance) ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ทบทวนนโยบาย รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ปรับปรุงกรอบการกำกับดูแลกิจการของ ธสน. ให้ครอบคลุมถึงความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR) เพื่อให้สอดคล้องกับภารกิจและนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (EXIM CSR) ที่ได้กำหนดเพิ่มขึ้นในปีนี้ด้วย

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของ ธสน. เป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยเกื้อหนุนให้ ธสน. เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน รวมทั้งได้รับความเชื่อถือจากผู้มีส่วนได้เสียในการกำหนดและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการธนาคารได้ยึดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจของกระทรวงการคลังและกรอบการกำกับดูแลกิจการตามมาตรฐานสากล ดังนี้

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

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของ ธสน. แบ่งออกเป็น 8 หมวด ได้แก่ หมวดที่ 1 คณะกรรมการธนาคาร หมวดที่ 2 ารรายงานทางการเงินและรายงานทางการบริหาร หมวดที่ 3 การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน หมวดที่ 4 การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส หมวดที่ 5 สิทธิของเจ้าของกิจการและบทบาทของ ธสน. ต่อผู้มีส่วนได้เสีย หมวดที่ 6 จรรยาบรรณ หมวดที่ 7 หลักความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ หมวดที่ 8 การปฏิบัติตามหลักการและแนวทางปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของ ธสน.

คณะกรรมการธนาคาร

องค์ประกอบและโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร

พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย

1. กรรมการโดยตำแหน่ง ซึ่งเป็นผู้แทนจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องจำนวน 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. กรรมการ ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแต่งตั้งโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีอีกไม่เกิน 5 คน ในจำนวนนี้เป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากภาคเอกชนอย่างน้อย 3 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี แต่สามารถได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน

คุณสมบัติของกรรมการธนาคาร

กรรมการธนาคารประกอบด้วย ผู้มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์การทำงานจากหลากหลายสาขาที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กร และมีคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

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

ในปี 2552 คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทอย่างมากในการกำกับดูแลกิจการของ ธสน. ให้สามารถผ่านภาวะวิกฤตเศรษฐกิจมาได้ด้วยดี โดยมอบหมายให้ ธสน. กำหนดแผนกลยุทธ์พิเศษเพิ่มเติมจากแผนกลยุทธ์ปกติและติดตามผลการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการธนาคารได้มอบนโยบายให้ฝ่ายจัดการเอาใจใส่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบเป็นพิเศษ นอกจากการเพิ่มลูกค้าใหม่แล้ว ขอให้ฝ่ายจัดการดูแลและสนับสนุนลูกค้าเก่าอย่างทั่วถึงและเพียงพอตามความเหมาะสม ตลอดจนวิเคราะห์ข้อมูลอุตสาหกรรมที่ควรสนับสนุนอย่างถี่ถ้วน เพื่อจะได้ไม่ละเลยธุรกิจที่ยังมีศักยภาพดี แม้จะอยู่ในประเภทอุตสาหกรรมที่มีอัตราการเติบโตชะลอตัวลง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้เน้นย้ำให้ ธสน. ใช้วิกฤตเศรษฐกิจให้เป็นโอกาสในการปฏิบัติการกิจ เพิ่มบริการ และประชาสัมพันธ์ภาพลักษณ์การเป็นธนาคารเพื่อการพัฒนาอย่างเต็มที่

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ปรับปรุงการจัดทำและทบทวนแผนยุทธศาสตร์ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น โดยได้ให้ข้อเสนอแนะและความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในแบบสอบถามความคิดเห็นของคณะกรรมการธนาคารเพื่อใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำและทบทวนแผนยุทธศาสตร์ และเข้าร่วมประชุมสัมมนาเชิงปฏิบัติการระหว่างคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร ธสน. ตั้งแต่ผู้จัดการสาขาและผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป โดยทุกฝ่ายได้ร่วมกันระดมความคิดเห็นในการจัดทำและทบทวนแผนยุทธศาสตร์อย่างกว้างขวาง ในการนี้คณะกรรมการธนาคารยังได้ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมุ่งเน้นการส่งเสริมให้ ธสน. มีความพร้อมที่จะทำหน้าที่ธนาคารเพื่อการพัฒนาและส่งเสริมการส่งออกและการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งเน้นการบริหารจัดการด้านความเสี่ยงให้ครอบคลุมธุรกรรมสำคัญทั้งหมดของ ธสน.

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้ฝ่ายจัดการรายงานความคืบหน้าในการดำเนินงานตามตัวชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicators: KPIs) ที่กำหนดไว้ในแผนกลยุทธ์เทียบกับเป้าหมายทั้งในด้านการเงินและไม่ใช่การเงินเป็นประจำทั้งรายเดือน รายไตรมาส รายครึ่งปี และรายปี โดยให้รายงานและวิเคราะห์สาเหตุของตัวชี้วัดที่ต่ำกว่าเป้าหมาย เพื่อหาแนวทางในการแก้ไข รวมทั้งมอบหมายให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาลต่อคณะกรรมการธนาคารอีกด้วย

ความเป็นอิสระ คณะกรรมการธนาคารซึ่งประกอบด้วยกรรมการโดยตำแหน่งและกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็นและใช้วิจารณญาณภายใต้อำนาจขอบเขตหน้าที่เพื่อประโยชน์ของ ธสท. และผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดคำจำกัดความของ “กรรมการอิสระ” ของ ธสท. ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ดีของกระทรวงการคลัง ดังนี้

- เป็นกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแต่งตั้งโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีซึ่งไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่งตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

- มีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและหน่วยงานที่กำกับดูแล ธสท.
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ ธสท. ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างเป็นอิสระ
- ไม่ได้เป็นลูกจ้าง พนักงาน หรือที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำจาก ธสท.
- ไม่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง (หมายถึง บุคคลหรือนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์หรือเกี่ยวข้องกับ ธสท. จนทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระหรือเป็นกลาง) หรือญาติสนิท (หมายถึง บุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ทางการสมรส และโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร พี่ น้อง ลุง ป้า น้า อา รวมทั้งคู่สมรสของบุคคลดังกล่าว) ของผู้บริหารระดับสูงของ ธสท.

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

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

บทบาทของกรรมการอิสระ

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

ทั้งนี้ กรรมการอิสระจากภายนอกทุกท่านได้ลงนามรับรองความเป็นอิสระเมื่อได้รับการแต่งตั้งและเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2552 ได้มีการจัดประชุมกรรมการอิสระ 2 ครั้งในเดือนกุมภาพันธ์และเดือนสิงหาคม และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบ รวมทั้งมอบหมายให้ฝ่ายจัดการนำความเห็นของกรรมการอิสระในส่วนที่เกี่ยวข้องไปดำเนินการต่อไป

คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการอื่นๆ ที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง

1. คณะกรรมการบริหาร

โครงสร้าง พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารซึ่งประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการและกรรมการอื่นอีกอย่างน้อย 2 คน แต่ไม่เกิน 4 คน โดยแต่งตั้งจากกรรมการโดยตำแหน่งไม่เกินกึ่งหนึ่งเป็นคณะกรรมการบริหาร และกำหนดให้กรรมการบริหารคนหนึ่งนอกจากกรรมการผู้จัดการเป็นประธานคณะกรรมการบริหาร

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

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

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

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ดูแลรายงานทางการเงินของ ธสน. ให้ตรงต่อความเป็นจริง ครบถ้วน เพียงพอ และเชื่อถือได้
2. ดูแลให้ ธสน. มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. ดูแลให้ ธสน. ปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. ดูแลไม่ให้เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์

5. รายงานผลการดำเนินงานของ ธสน. ว่ามีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพียงใด

6. จัดทำรายงานกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้กระทรวงการคลังภายใน 30 วัน นับจากวันสิ้นสุดไตรมาส พร้อมทั้งสรุปรายงานผลการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของ ธสน. ซึ่งรายงานดังกล่าวจะต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

นอกจากนี้ ข้อบังคับว่าด้วย คณะกรรมการตรวจสอบของ ธสน. พ.ศ. 2545 กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลตนเอง (Self-Assessment) เป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินพร้อมทั้งปัญหาและอุปสรรคในการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3. คณะอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

โครงสร้าง ประกอบด้วย กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ (กรรมการอิสระ) จำนวน 3 คน

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ คณะอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงทำหน้าที่ กำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ ตลอดจนพิจารณา นโยบายและแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงในแต่ละปีให้เหมาะสมและสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารและมาตรฐานที่ยอมรับได้ เพื่อนำเสนอผลการพิจารณาต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติต่อไป

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยประธาน กรรมการธนาคารจะให้ความสำคัญกับการจัดสรรเวลาสำหรับการเสนอและอภิปรายปัญหาสำคัญๆ อย่างเพียงพอ และส่งเสริมให้กรรมการธนาคารทุกคนร่วมใช้วิจารณญาณและให้ความเห็นเกี่ยวกับเรื่องที่เสนออย่างเต็มที่ กรรมการ ธนาคารทุกคนสามารถเสนอให้บรรจุเรื่องสมควรได้รับการพิจารณาเป็นระเบียบวาระการประชุมได้

ทั้งนี้ ฝ่ายจัดการให้ความสำคัญกับการจัดทำเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการธนาคารในรูปแบบและ เนื้อหาที่เหมาะสม รวมทั้งมีข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจ และจัดส่งเอกสารการประชุมให้กรรมการธนาคารล่วงหน้า เพียงพอที่จะให้กรรมการธนาคารศึกษาสาระสำคัญได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมทุกครั้ง

การประเมินผลและพัฒนาตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประเมินผลตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยมีรูปแบบการประเมินผลกรรมการธนาคาร 2 รูปแบบ คือ การประเมินผลตนเองรายบุคคลและการประเมินผลเป็นรายคณะ

สำหรับในปี 2552 คณะกรรมการธนาคารอนุมัติการปรับปรุงหัวข้อและคำถามในแบบประเมินผลกรรมการ ธนาคารให้มีความกระชับ ชัดเจน สอดคล้องกับภารกิจของ ธสน. และกรรมการธนาคารมากยิ่งขึ้น โดยในปี 2552 มี ผลการประเมินผลตนเองรายบุคคลอยู่ในระดับคะแนนดีและการประเมินผลเป็นรายคณะอยู่ในระดับคะแนนดีเยี่ยม และได้ให้ความสำคัญกับการนำผลการประเมินมาใช้ในการปรับปรุงการปฏิบัติงานกำกับดูแล ธสน. อย่างต่อเนื่อง

ในด้านการพัฒนาความรู้ความสามารถของกรรมการธนาคาร ธสน. ได้จัดการบรรยายสรุปภาพรวมและเยี่ยมชม ฝายงานหลักๆ ของ ธสน. ให้แก่กรรมการธนาคารที่เข้ารับตำแหน่งใหม่ในปี 2552 อีกทั้งได้เชิญศาสตราจารย์ ดร.บวรศักดิ์ อุวรรณโณ เลขาธิการสถาบันพระปกเกล้า เป็นวิทยากรบรรยายพิเศษในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี

และกฎหมายที่ควรรู้สำหรับคณะกรรมการและผู้บริหารรัฐวิสาหกิจ” ให้แก่กรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารสูงสุดในแต่ละหน่วยงานของ ธสน. และได้นำเสนอหลักสูตรการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) ให้กรรมการธนาคารทุกท่านพิจารณาเข้าร่วมการอบรม โดยในปี 2552 มีกรรมการที่เข้ารับการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) เพิ่มขึ้นจำนวน 3 คน รวมเป็น กรรมการธนาคารที่เข้ารับการอบรม DCP แล้ว 9 คน และเข้ารับการอบรมหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท.) ซึ่งจัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน จำนวน 1 คน นอกจากนี้ได้จัดให้คณะกรรมการธนาคารเดินทางไปจังหวัด สุราษฎร์ธานีเพื่อเยี่ยมชมกิจการลูกค้า กระชับความสัมพันธ์แลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้แทนจากหน่วยงานภาครัฐ รวมทั้งสำรวจสถานที่เพื่อเปิดสาขาย่อยที่จังหวัดสุราษฎร์ธานี ตลอดจนจัดการเดินทางไปเยี่ยมชมโครงการที่ ธสน. สนับสนุน และพบปะเจ้าหน้าที่ระดับสูงที่ดูแลงานส่งเสริมการค้าและการลงทุนในสหภาพพม่าอีกด้วย

การรายงานทางการเงินและการบริหาร

คณะกรรมการธนาคารรายงานความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการไว้ใน รายงานประจำปีและงบการเงิน โดยรายงานผลการดำเนินงานประจำปี งบดุล งบกำไรขาดทุน ที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของ ธสน. รับรองแล้วเสนอต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ก่อนเสนอ คณะรัฐมนตรีและรัฐสภาเพื่อทราบเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ทบทวนรายงานทางการเงินก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ ฝ่ายจัดการยังได้จัดให้มีรายงานการบริหารในรูปแบบต่างๆ เพิ่มเติมจากรายงานทางการเงินและรายงานการตรวจสอบ เช่น รายงานความเสี่ยงในด้านต่างๆ รายงานผลการดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ รวมทั้งการดำเนินการตามนโยบาย รัฐบาลเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของ ธสน. เป็นประจำ

การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร โดยยึดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดและตามเกณฑ์มาตรฐานสากล ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคาร กำหนดให้คณะผู้บริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของ ธสน. ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ทำหน้าที่รับมอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากคณะกรรมการธนาคารและดูแลให้เกิดความมั่นใจว่า ธสน. มี กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ ตลอดจนทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมทั้งรายงานคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส

สำหรับในปี 2552 ธสน. ได้พิจารณาทบทวนกรอบการทำงานการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเองของ ธสน. (Control Self-Assessment Framework: CSA Framework) ปรับปรุงตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Tolerance) ของความเสี่ยงด้านต่างๆ สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้ครอบคลุมบริการทุก ประเภททั้งในด้านการส่งออกและการลงทุน รวมทั้งปรับปรุงหลักการให้สินเชื่อ (Credit Policy) การจำกัดความเสี่ยง รายประเทศ และการกำหนดเพดานการให้สินเชื่อ (Concentration Limit) เพื่อควบคุมการให้สินเชื่อในลูกค้าแต่ละราย แต่ละกลุ่ม แต่ละประเทศอุตสาหกรรม และแต่ละประเทศ ไม่ให้เกินเพดานสัดส่วนเงินกองทุนที่ ธสน. กำหนดไว้

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนและปรับปรุงอำนาจการทำธุรกรรมการบริหารเงิน การลงทุน ในตราสารหนี้และตราสารทุน วงเงินรับประกันการส่งออก และการประกันต่อ เพื่อลดและควบคุมความเสี่ยง รวมทั้ง เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการปฏิบัติงาน อีกทั้งอนุมัติแนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของ ธสน. กรณี เกิดการระบาดของโรคติดต่อร้ายแรง เพื่อให้ ธสน. สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างราบรื่นหากเกิดเหตุฉุกเฉินขึ้น

การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบหลักในการกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่ดี เพื่อสร้างความมั่นใจว่า ธสน. มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และแนวทางการพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและประสิทธิภาพ ข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และมีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้สำนักตรวจสอบและสำนักบริหารความเสี่ยงรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะกลั่นกรอง สอบทาน และรายงานผลการกำกับดูแล ธสน. ให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

ในปี 2552 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและอนุมัติแผนงานตรวจสอบระยะ 3 ปี (ปี 2553-2555) และแผนงานตรวจสอบประจำปี 2553 ซึ่งจัดทำขึ้นตามแผนการตรวจสอบตามฐานความเสี่ยง (Risk-based Audit Approach) นอกจากนี้ยังพิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายและคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในซึ่งอ้างอิงมาตรฐานสากลและมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544 ที่คณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินกำหนด เพื่อช่วยควบคุมและลดความเสี่ยงของ ธสน. ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศทั้งทางการเงินและไม่ใช้การเงิน โดยสารสนเทศที่เผยแพร่ต้องชัดเจน ถูกต้อง ทันเวลา เข้าใจง่าย ครบถ้วน เพียงพอ และเชื่อถือได้ นอกจากนี้ ธสน. ยังปฏิบัติตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 โดยเปิดเผยข้อมูลข่าวสารต่างๆ รวมทั้งให้บริการห้องข้อมูลข่าวสารเพื่อให้ประชาชนและผู้มีส่วนได้เสียสามารถรับทราบและเข้าถึงข้อมูลได้ตามช่องทางต่างๆ อย่างครบถ้วนเพียงพอและเท่าเทียมกัน

สำหรับช่องทางที่ ธสน. ใช้ในการเผยแพร่สารสนเทศเป็นประจำ ได้แก่ รายงานประจำปี วารสารรายเดือน EXIM E-NEWS เว็บไซต์ ธสน. www.exim.go.th ข่าวแจก (Press Release) แถลงข่าว และภาพข่าว รวมทั้งหนังสือทิศทางการส่งออกและลงทุนซึ่งได้จัดทำติดต่อกันอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2541 ตลอดจนการเชื่อมโยงกับระบบข้อมูลรัฐวิสาหกิจของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) และสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) กระทรวงการคลัง

นอกจากนี้ ธสน. ได้ให้ความร่วมมือในการเปิดเผยข้อมูลต่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) อย่างครบถ้วนและสม่ำเสมอเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้เข้าใจถึงบทบาท หน้าที่ และความมุ่งมั่นของ ธสน. ในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตโปร่งใส และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด

สิทธิของเจ้าของกิจการและบทบาทของ ธสน. ต่อผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญรวมทั้งมุ่งสนองและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งประกอบด้วย

ลูกค้า ธสน. มุ่งให้บริการที่มีคุณภาพ หลากหลาย และได้มาตรฐานสากลเพื่อสนับสนุนการส่งออกและการลงทุนไทยในต่างประเทศ

รัฐบาล ธสน. มุ่งสนองนโยบายรัฐบาลในการสนับสนุนการส่งออก การทำธุรกิจไทยในต่างประเทศ และการพัฒนาประเทศ โดยเน้นประสิทธิภาพในการดำเนินงานและมีผลประกอบการที่ไม่เป็นภาระของรัฐบาล

เจ้าหน้าที่ ธสน. มุ่งให้เจ้าหน้าที่มีความเชื่อมั่นในฐานะการเงินที่เข้มแข็งและปฏิบัติตามข้อตกลงสัญญาการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด

พนักงาน ธสน. ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยพนักงานของ ธสน. ได้รับการดูแลด้านผลตอบแทนที่เป็นธรรมและสอดคล้องกับตลาด

จรรยาบรรณ

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

1. จรรยาบรรณของกรรมการธนาคาร กรรมการธนาคารยึดถือจรรยาบรรณของกรรมการรัฐวิสาหกิจตามที่กระทรวงการคลังกำหนดและจรรยาบรรณของกรรมการธนาคารเป็นแนวทางปฏิบัติ

2. จรรยาบรรณของผู้บริหารและพนักงาน พนักงานต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณซึ่งยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรมและจริยธรรม แบ่งเป็น 5 หมวด ดังนี้ 1) จรรยาบรรณต่อ ธสน. 2) จรรยาบรรณต่อลูกค้า 3) จรรยาบรรณต่อผู้ร่วมงาน 4) จรรยาบรรณต่อตนเองและสังคม และ 5) จรรยาบรรณต่อคู่แข่งทางการค้า

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

หลักความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารดูแลและให้ความสำคัญกับการป้องกันและเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเริ่มมีผลบังคับใช้อย่างเป็นทางการนับตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2549 หลักเกณฑ์ดังกล่าวได้ถูกนำเข้าไปรวมอยู่ในจรรยาบรรณผู้บริหารและพนักงาน และเผยแพร่ในอินทราเน็ตของ ธสน. เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติให้ผู้บริหารและพนักงานยึดถือปฏิบัติ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังจัดให้มีหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ซึ่งประยุกต์จากหลักเกณฑ์ของ ธปท. หลักเกณฑ์ดังกล่าวกำหนดมิให้กรรมการหรือผู้มีอำนาจอนุมัติเข้าร่วมการประชุมและออกเสียงลงมติการอนุมัติสินเชื่อหรือการลงทุนในกิจการที่ตนเองหรือผู้เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ ซึ่งที่ผ่านมายังไม่ปรากฏว่าเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกรณีใดๆ

การปฏิบัติตามหลักการและแนวทางปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของ ธสน.

นอกจากจะเป็นผู้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของ ธสน. แล้ว คณะกรรมการธนาคารยังดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการให้เหมาะสมและสอดคล้องกับเป้าหมายและภารกิจของ ธสน. อยู่เสมอ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะจัดการกำกับดูแลกิจการนำนโยบายดังกล่าวไปกำหนดแนวทางปฏิบัติและรายงานผลการกำกับดูแลกิจการไว้ในรายงานประจำปีและนำไปเผยแพร่ในเว็บไซต์ของ ธสน. ด้วย

คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้รับคำตอบแทนตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด ดังนี้

1. เบี้ยประชุม เป็นอัตราเหมาจ่ายรายเดือนเฉพาะเดือนที่เข้าร่วมประชุม โดยประธานกรรมการธนาคารได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 12,500 บาท และกรรมการธนาคารได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 10,000 บาท ในปี 2552 มีการประชุมรวม 12 ครั้ง มีเบี้ยประชุมรวมทั้งสิ้น 1,340,000 บาท

2. โบนัส โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การกำหนดผลประโยชน์ตอบแทนคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ ซึ่งอิงกับกำไรสุทธิประจำปี สัดส่วนของระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการในปีนั้น อัตราการเข้าประชุมของกรรมการ รวมทั้งการประเมินผลการดำเนินงานของ ธสน. ตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลรัฐวิสาหกิจระหว่าง ธสน. กับกระทรวงการคลังในปีที่คำนวณโบนัส ซึ่งโบนัสจากผลการดำเนินงานปี 2552 ยังอยู่ระหว่างรอผลการประเมินผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลรัฐวิสาหกิจจากกระทรวงการคลัง

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบจะได้รับคำตอบแทนเหมาจ่ายเป็นรายเดือนทุกเดือน โดยประธานกรรมการตรวจสอบได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 12,500 บาท และกรรมการตรวจสอบได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 10,000 บาท กรณีดำรงตำแหน่งไม่ครบเดือนจะคำนวณเพิ่มค่าตอบแทนรายวันในเดือนนั้น ในปี 2552 มีการประชุมรวม 6 ครั้ง มีค่าตอบแทนรวมทั้งสิ้น 369,104 บาท

คณะกรรมการอื่นที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร

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

คณะกรรมการบริหาร

ในปี 2552 มีการประชุมรวม 18 ครั้ง มีเบี้ยประชุมรวมทั้งสิ้น 590,000 บาท

คณะอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ในปี 2552 มีการประชุมรวม 3 ครั้ง มีเบี้ยประชุมรวมทั้งสิ้น 22,500 บาท

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคาร ปี 2552

คณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2552 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารจำนวน 12 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมดังนี้

กรรมการ	จำนวนครั้งที่ร่วมประชุม	จำนวนร้อยละที่ร่วมประชุม	ระยะเวลาดำรงตำแหน่งในปี 2552	เบี้ยประชุมที่ได้รับ (บาท)
1. นายณรงค์ชัย อัครเศรณี (ประธานกรรมการ)	12/12	100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.	150,000
2. ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง				
นายอรรถศิริ บุรณศิริ* (แทนนายสมชัย สัจจพงษ์)	5/5	100	1 ม.ค. - 15 มิ.ย.	50,000
นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร (แทนนายสมชัย สัจจพงษ์)	4/4	100	16 มิ.ย. - 30 ก.ย.	40,000
นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร (แทนนายสาธิต รังคสิริ)	3/3	100	1 ต.ค. - 31 ธ.ค.	30,000
3. อธิบดีกรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์				
นางอภิรดี ตันตราภรณ์	3/3	100	1 ม.ค. - 8 เม.ย.	30,000
นางสาวชุติมา บุญยประภัศร	5/6	83	9 เม.ย. - 13 ต.ค.	50,000
นายวิจักร วิเศษน้อย	3/3	100	14 ต.ค. - 31 ธ.ค.	30,000
4. ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม				
นายอาทิตย์ วุฒิมะโร	7/10	70	1 ม.ค. - 9 พ.ย.	70,000
นางสุทธินีย์ พุ่มกา	1/2	50	10 พ.ย. - 31 ธ.ค.	10,000
5. เลขาธิการสำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร กระทรวงเกษตรและสหกรณ์				
นายอภิชาติ จงสกุล	12/12	100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.	120,000
6. อธิบดีกรมเศรษฐกิจระหว่างประเทศ กระทรวงการต่างประเทศ				
นายกฤต ไกรจิตติ	5/5	100	1 ม.ค. - 25 พ.ค.	50,000
นางกฤษณา จันทระประภา	7/7	100	26 พ.ค. - 31 ธ.ค.	70,000
7. รองผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย				
นางอัญญา ไควความดี	11/12	92	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.	110,000
8. นางสาวอรจิต สิงคาลวนิช	9/12	75	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.	90,000
9. นายจิรศักดิ์ พงษ์พิชญ์พิจิตร	12/12	100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.	120,000
10. นายอรรถชัย บุรกรรมโกวิท	10/12	83	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.	100,000
11. นายสุภัก ศิวะรักษ์*	2/2	100	1 ม.ค. - 23 ก.พ.	20,000
นายธนศักดิ์ วหาวิศาล	8/8	100	6 พ.ค. - 31 ธ.ค.	80,000
12. กรรมการผู้จัดการ				
นายอภิชัย บุญธีรวัชร	12/12	100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.	120,000
				1,340,000

หมายเหตุ : * กรรมการธนาคารที่ลาออกจากตำแหน่ง

** จำนวนครั้งที่กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมรวมกัน 10 ครั้ง เนื่องจากระหว่างวันที่ 24 กุมภาพันธ์-5 พฤษภาคม 2552 ยังไม่มีการแต่งตั้งกรรมการธนาคารทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงในช่วงที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหาร

ในปี 2552 มีการประชุมคณะกรรมการบริหารจำนวน 18 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมดังนี้

กรรมการ	จำนวนครั้งที่ร่วมประชุม	จำนวนร้อยละที่ร่วมประชุม	ระยะเวลาดำรงตำแหน่งในปี 2552	เบี้ยประชุมที่ได้รับ*		
				จำนวนเดือน	จำนวนเงิน (บาท)	
1. นายอรรถศิริ บุรณศิริ (ประธานกรรมการบริหาร)	8/8	100	1 ม.ค. - 15 มิ.ย.	6	75,000	
นายณรงค์ชัย อัครเศรณี (รักษาการประธานกรรมการบริหาร)	9/9	100	29 มิ.ย. - 31 ธ.ค.	6	75,000	
2. นางสาวอรจิต สิงคาลวณิช	14/16	88	1 ม.ค. - 22 ต.ค.	10	100,000	
นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร	2/2	100	23 ต.ค. - 31 ธ.ค.	2	20,000	
3. นายจิรศักดิ์ พงษ์พิชญพิจิตร	17/18	94	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.	11	110,000	
4. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	2/3	67	1 ม.ค. - 23 ก.พ.	2	20,000	
นายธนศักดิ์ วหาวิศาล	11/11	100	25 พ.ค. - 31 ธ.ค.	7	70,000	
5. นายอภิชัย บุญธีรพร	18/18	100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.	12	120,000	
						590,000

- หมายเหตุ : * ตามหนังสือที่ กค 0805/ว.56 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2547 เรื่อง การชี้แจงทำความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงอัตราเบี้ยกรรมการรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลังกำหนดว่า คณะกรรมการอื่นที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารจะได้รับเบี้ยประชุมในอัตราเหมาจ่ายเป็นรายเดือนเฉพาะเดือนที่เข้าร่วมประชุม โดยประธานกรรมการธนาคารได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 12,500 บาท และกรรมการธนาคารได้รับเบี้ยประชุมเดือนละ 10,000 บาท ทั้งนี้ หากกรรมการท่านใดได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการอื่นมากกว่า 1 คณะ จะได้รับเบี้ยประชุมเพียงคณะใดคณะหนึ่งในเดือนนั้นๆ เท่านั้น ทั้งนี้ ในปี 2552 มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริหารธนาคารมากกว่า 1 ครั้งต่อเดือน รวม 6 ครั้ง
- ** จำนวนครั้งที่กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมรวมกัน 17 ครั้ง เนื่องจากระหว่างวันที่ 16 มิถุนายน-28 มิถุนายน 2552 ยังไม่มีการแต่งตั้งประธานกรรมการบริหารทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงในช่วงที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการธนาคาร
- *** จำนวนครั้งที่กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมรวมกัน 14 ครั้ง เนื่องจากยังไม่มีการแต่งตั้งกรรมการบริหารทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงในช่วงที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2552 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 6 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมดังนี้

กรรมการ		จำนวนครั้งที่ร่วมประชุม	จำนวนร้อยละที่ร่วมประชุม	ระยะเวลาดำรงตำแหน่งในปี 2552	เบี้ยประชุมที่ได้รับ (บาท)
1. นางอัจฉนา	ไฉฉวมดี (กรรมการ)	$\left\{ \begin{array}{l} 1/1 \\ 1/1 \end{array} \right\}$	100	1 ม.ค. - 18 ก.พ.	55,183.18
นางอัจฉนา	ไฉฉวมดี (ประธานกรรมการตรวจสอบ)			19 ก.พ. - 24 พ.ค.	
นายอภิชาติ	จงสกุล (กรรมการ)	$\left\{ \begin{array}{l} 3/3 \\ 3/3 \end{array} \right\}$	100	1 ม.ค. - 30 มี.ย.	130,000.00
นายอภิชาติ	จงสกุล (ประธานกรรมการตรวจสอบ)			1 ก.ค. - 31 ธ.ค.	
2. นายอาทิตย์	วุฒิมะโร	2/2	100	25 พ.ค. - 27 ต.ค.	50,967.72
นางสุทธิณี	พุ่มกา	-	-	28 พ.ย. - 31 ธ.ค.	11,000.00
3. นายอรรถชัย	บูรกรรมโกวิท	6/6	100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.	121,953.48
					369,104.38

หมายเหตุ : * ระหว่างวันที่ 25 พฤษภาคม-30 มิถุนายน 2552 ยังไม่มีการแต่งตั้งประธานกรรมการตรวจสอบทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงในช่วงที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการธนาคาร

คณะอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ในปี 2552 มีการประชุมคณะอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงจำนวน 3 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมดังนี้

อนุกรรมการ		จำนวนครั้งที่ร่วมประชุม	จำนวนร้อยละที่ร่วมประชุม	ระยะเวลาดำรงตำแหน่งในปี 2552	เบี้ยประชุมที่ได้รับ (บาท)
1. นายสุภัด	ศิวัชรักษ์* (ประธานอนุกรรมการ)	1/1	100	1 ม.ค. - 23 ก.พ.	-
นางอัจฉนา	ไวความดี (ประธานอนุกรรมการ)	1/1	100	25 พ.ค. - 31 ธ.ค.	12,500
2. นางสาวอรจิต	สิงคาลวณิช*	2/2	100	1 ม.ค. - 24 พ.ค.	-
นางสาวชุตติมา	บุญยประภัสร์	1/1	100	25 พ.ค. - 13 ต.ค.	-
นางสาวอรจิต	สิงคาลวณิช	-	-	23 ต.ค. - 31 ธ.ค.	-
3. นายจิรศักดิ์	พงษ์พิชญพิจิตร*	2/2	100	1 ม.ค. - 24 พ.ค.	-
นายกฤต	ไกรจิตติ***	-	-	25 พ.ค.	-
นางกฤษณา	จันทร์ประภา	1/1	100	26 พ.ค. - 31 ธ.ค.	10,000
					22,500

หมายเหตุ : * กรรมการธนาคารไม่ได้รับเบี้ยประชุมคณะอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง เนื่องจากกรรมการธนาคารได้รับเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารธนาคารแล้ว ตามหนังสือที่ กค 0805/ว.56 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2547 เรื่อง การชี้แจงทำความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงอัตราเบี้ยกรรมการรัฐวิสาหกิจ ซึ่งกำหนดให้กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมาการอื่นมากกว่า 1 คณะจะได้รับเบี้ยประชุมเพียงคณะใดคณะหนึ่งในเดือนนั้นๆ เท่านั้น

** จำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุมรวมกัน 2 ครั้ง เนื่องจากระหว่างวันที่ 24 กุมภาพันธ์-24 พฤษภาคม 2552 ยังไม่มีการแต่งตั้งประธานอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงในช่วงที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการธนาคาร

*** นายกฤต ไกรจิตติ ได้รับแต่งตั้งให้เป็นอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2552 และพ้นจากวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารในวันที่ 26 พฤษภาคม 2552

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้สอบบัญชี

ธสน. แต่งตั้งให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) เป็นผู้สอบบัญชีตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2552 จำนวน 880,000 บาท และค่าตอบแทนอื่นๆ จำนวน 112,990 บาท

การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

การควบคุมภายใน

ธสน. ได้เน้นความเหมาะสมและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงาน การรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ธสน. จะมีผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนด

ในการดำเนินงาน ธสน. มีการกำหนดเป้าหมาย ยุทธศาสตร์ ภารกิจ และแผนการดำเนินงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลสำเร็จได้ รวมทั้งกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีสายการบังคับบัญชา ขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้อย่างรัดกุม มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง มีการกำหนดนโยบายคู่มือการควบคุมภายใน ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษรและให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงและใช้อ้างอิงได้โดยง่าย มีระเบียบว่าด้วยจริยธรรมของพนักงานรวมถึงกำหนดบทลงโทษการกระทำ ความผิดระเบียบวินัยไว้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย มีการฝึกอบรมและให้ความรู้เพื่อสร้างทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงานอย่างต่อเนื่องอันเป็นการส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ มีการประเมินความเสี่ยงและกำหนดแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่พัฒนาออกก่อนนำออกใช้ และมีแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธสน. ได้กำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานโดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อป้องกันการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารที่มีคุณภาพ และมีการสอบถามการปฏิบัติงานและการประเมินการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self-Assessment: CSA) เป็นประจำ โดยเป็นไปตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544

การตรวจสอบภายใน

สำนักตรวจสอบได้ยึดถือมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing) และคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจที่ออกโดยกระทรวงการคลังเป็นกรอบและแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยปฏิบัติงานด้วยความเป็นอิสระเที่ยงธรรม และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ในการดำเนินงาน สำนักตรวจสอบได้กำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตการปฏิบัติงาน ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ สิทธิ ตลอดจนแนวทางการปฏิบัติงานไว้ในกฎบัตรและคู่มือปฏิบัติงานตรวจสอบที่ชัดเจน โดยยังคงใช้แนวทางการตรวจสอบตามฐานความเสี่ยง (Risk-based Approach) รวมถึงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาและฝึกอบรมพนักงานตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานตรวจสอบภายในพัฒนาตนเองเพื่อสอบรับวุฒิบัตร Certified Internal Auditor (CIA) และวุฒิบัตรทางวิชาชีพต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและได้จัดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในโดยผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก ได้แก่ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด เพื่อยกระดับการตรวจสอบภายในของ ธสน. ให้เข้าสู่มาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น

การบริหารจัดการสารสนเทศ

การดำเนินงานการบริหารจัดการสารสนเทศเป็นกลยุทธ์ที่สำคัญประการหนึ่งของ ทรส. เพื่อสนับสนุนแผนธุรกิจของ ทรส. ให้บรรลุตามเป้าหมายของ ทรส. และเป็นก้าวที่สำคัญในการเปลี่ยนแปลงจากเทคโนโลยีเดิมของ ทรส. สู่อุตสาหกรรมสารสนเทศและการสื่อสารยุคใหม่ ซึ่งมีผลกระทบต่อการทำงานของพนักงานและการให้บริการลูกค้า ดังนี้ ทรส. จำเป็นต้องมีการจัดเตรียมความพร้อมด้านอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ด้านการสื่อสาร ด้านบุคลากรให้สามารถรองรับระบบงานใหม่ที่จะนำมาใช้ การดำเนินงานดังกล่าวจะต้องดำเนินงานควบคู่ไปกับการพัฒนาระบบงานเดิม เพื่อให้การบริการธุรกรรมหลักของธนาคารมีความต่อเนื่องและมีระบบงานที่ทันสมัย ตลอดจนสามารถรองรับการให้บริการข้อมูลของลูกค้าได้ถูกต้องและรวดเร็ว ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการองค์กรให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2552 ทรส. ได้ดำเนินโครงการต่างๆ ดังนี้

- **การปรับปรุงระบบงานธุรกรรมหลักของ ทรส.** ได้มีการปรับปรุงระบบงานธุรกรรมหลักของ ทรส. ที่ใช้อยู่ให้สามารถรองรับการเพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ที่เกิดขึ้น
- **ด้านระบบงานสารสนเทศ** ทรส. ดำเนินการพัฒนาระบบงานสนับสนุนธนาคารบางระบบให้เป็นระบบงานสารสนเทศที่พัฒนาโดยการนำ Web Technology มาใช้ รวมถึงระบบงานธุรกรรมหลักที่จะนำมาทดแทนระบบงานธุรกรรมหลักเดิม เพื่อจัดหาระบบงานที่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจของ ทรส. อีกทั้งสามารถสนับสนุน ส่งเสริมประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน การบริหารจัดการ รวมทั้งเป็นการสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าผู้ใช้บริการของ ทรส.
- **ด้านระบบงานฐานข้อมูล** ทรส. ดำเนินการติดตั้งอุปกรณ์และระบบงานบริหารจัดการฐานข้อมูล เพื่อการจัดเก็บข้อมูลอย่างเป็นระบบ บริหารจัดการข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงความเข้มงวดในระบบการรักษาความปลอดภัยด้านข้อมูลของ ทรส. นอกจากนี้ยังเป็นการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับระบบงานสารสนเทศที่จะนำมาใช้ทดแทนระบบงานธุรกรรมหลักเดิม
- **ด้านอุปกรณ์คอมพิวเตอร์** ทรส. ได้จัดหาและติดตั้งเครื่องแม่ข่าย เพื่อรองรับระบบงานสารสนเทศ งานสนับสนุนการปฏิบัติงานธนาคาร และระบบสารสนเทศงานธุรกรรมหลักของ ทรส.
- **ด้านการสื่อสาร** ติดตั้งระบบสื่อสารภายในอาคารสำนักงานใหญ่และระบบสื่อสารเพื่อเชื่อมต่อกับบุคคลหรือองค์กรภายนอก เพื่อรองรับระบบงานสารสนเทศที่จะนำมาทดแทนระบบงานธุรกรรมหลักเดิม
- **ด้านความปลอดภัยของระบบงานและระบบฐานข้อมูล** ติดตั้งอุปกรณ์และโปรแกรมระบบรักษาความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศให้กับระบบงานและระบบฐานข้อมูลของ ทรส.
- **ด้านความถูกต้องลิขสิทธิ์โปรแกรมที่ธนาคารใช้** ดำเนินการตรวจเช็คโปรแกรมที่ใช้ภายในธนาคาร โดยสำรวจความต้องการการใช้งานโปรแกรมต่างๆ โดยการจัดหาลิขสิทธิ์ที่ถูกต้องมาใช้งาน และกำหนดมาตรการควบคุมการติดตั้งโปรแกรมอย่างเคร่งครัด
- **ด้านบริหารจัดการความเสี่ยง** ทรส. คำนึงถึงความเสี่ยงที่มีต่อระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคาร จึงดำเนินการลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยพิจารณาถึงความรุนแรงของปัญหาและกำหนดแนวทางแก้ไขไว้ เช่น จัดทำสำรองระบบงานและข้อมูล การจัดหาศูนย์สำรองเพื่อแก้ไขปัญหาที่ไม่สามารถใช้ศูนย์คอมพิวเตอร์หลักได้ และจัดทำแผนปฏิบัติการฉุกเฉิน ซึ่งได้มีการฝึกซ้อมเพื่อให้เกิดความพร้อมรับสถานการณ์ฉุกเฉิน

การบริหารจัดการด้านสารสนเทศด้านต่างๆ ที่ ทรส. ได้ดำเนินการในปีที่ผ่านมาเป็นการเตรียมความพร้อมเกี่ยวกับโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีสารสนเทศของ ทรส. เพื่อรองรับธุรกิจ ระบบงาน การปฏิบัติงาน และการพัฒนาธุรกิจในอนาคต และจัดให้มีการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มารองรับการปฏิบัติงานของ ทรส. ในมิติต่างๆ

การบริหารทรัพยากรบุคคล

ธสน. ได้ดำเนินการพัฒนาระบบงานด้านการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยได้ใช้ระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Human Resources Performance Management System) เพื่อการประเมินผลการปฏิบัติงาน และเชื่อมโยงผลการประเมินกับการพิจารณาขึ้นเงินเดือนประจำปี 2552 อย่างเต็มรูปแบบ หลังจากการวางพื้นฐานเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจถึงวิธีการกำหนดผลลัพธ์หลัก หรือตัวชี้วัด (Key Performance Indicators: KPIs) และการประเมินผลการปฏิบัติงานในปี 2551 ที่ผ่านมา รวมถึงการนำพฤติกรรมพึงประสงค์ (Competency) มาใช้ในการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างเป็นทางการเป็นรูปธรรม ไม่ว่าจะเป็นการประเมินพฤติกรรมพึงประสงค์เพื่อหาช่องว่างระหว่างพฤติกรรมที่เป็นอยู่กับพฤติกรรมที่พึงประสงค์ (Competency Gap) และได้จัดทำ Training Roadmap และ Competency Guideline เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาพนักงานให้มีพฤติกรรมที่พึงประสงค์สอดคล้องกับตำแหน่งงานที่พนักงานดำรงอยู่

เพื่อเตรียมความพร้อมของพนักงานให้สามารถรองรับการดำเนินธุรกิจของ ธสน. ที่เน้นการขยายขอบเขตการทำธุรกิจทั้งในขอบข่ายของพื้นที่และผลิตภัณฑ์ รวมถึงการปรับเปลี่ยนวิธีการทำงานให้รวดเร็วขึ้น และประหยัดต้นทุนในการดำเนินงานมากขึ้น ในปี 2552 ธสน. จึงได้เน้นการพัฒนาบุคลากรเพื่อสร้างความเชี่ยวชาญในเชิงลึกเพื่อสร้างความสามารถในการวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้า และสามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสม (Structuring Capability) เพื่อให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดี โดยได้มีความร่วมมือกับ Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) ประเทศสิงคโปร์ และ Japan Bank for International Cooperation (JBIC) ในการส่งพนักงานของ ธสน. ไปปฏิบัติงานและฝึกงานรวม 3 คน เพื่อเพิ่มพูนทักษะความรู้เชิงลึกในเรื่องต่างๆ ซึ่งความร่วมมือนี้จะได้นำมาดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

โดยที่ ธสน. ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาปรับปรุงงานด้านการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง จึงได้มีการตั้งคณะกรรมการนโยบายการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของ ธสน. เพื่อวางแผนนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และกำกับดูแลให้ดำเนินไปอย่างราบรื่นและเป็นเอกภาพ ซึ่งการประชุมของคณะกรรมการชุดนี้จะมีขึ้นเป็นประจำทุกเดือน

ในปี 2552 ธสน. ได้เตรียมการจัดทำแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเตรียมความพร้อมของบุคลากรที่จะทดแทนผู้บริหารในระดับต่างๆ ที่ว่างลง เนื่องจากสาเหตุต่างๆ เช่น การเกษียณอายุการทำงาน เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของ ธสน. ดำเนินไปอย่างต่อเนื่องไม่ติดขัด โดยในปี 2552-2553 จะมุ่งเน้นไปที่ตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารฝ่าย/สำนักเป็นสำคัญ

ในปี 2552 ธสน. ได้จัดอบรมให้กับพนักงาน โดยจัดอบรมภายในเพื่อการพัฒนา Competency และพัฒนาความรู้ทักษะของพนักงานจำนวน 17 หลักสูตร 23 รุ่น มีผู้เข้าอบรม 811 คน ซึ่งจะเป็นการจัดอบรมในลักษณะอบรมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) เพื่อให้ผู้เข้าอบรมเกิดความรู้ เข้าใจ และปฏิบัติได้จริง รวมถึงการจัดบรรยายและจัดกิจกรรมเพื่อการพัฒนาในเรื่องต่างๆ ที่น่าสนใจและเป็นประโยชน์กับการปฏิบัติงานของพนักงานจำนวน 9 เรื่อง มีพนักงานเข้ารับฟังการบรรยายรวม 1,241 คน นอกจากการจัดอบรมภายในแล้ว ธสน. จัดส่งพนักงานไปเข้าอบรมสัมมนาภายนอกจำนวน 656 คน

นอกจากการจัดอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานแล้ว ธสน. ยังได้ดำเนินโครงการพัฒนาระบบบริหารจัดการองค์ความรู้ภายในองค์กร (Knowledge Management: KM) โดยมีเป้าหมายที่จะรวบรวมและจัดเก็บองค์ความรู้ต่างๆ ที่มีอยู่อย่างกระจัดกระจายในองค์กรให้เป็นระบบ เพื่อไม่ให้ความรู้นั้นสูญหาย และเพื่อเป็นการแบ่งปันความรู้ระหว่างพนักงานด้วยกัน ซึ่งเป็นการมุ่งสู่องค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) ต่อไป

ธสน. ให้ความสำคัญกับคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ของพนักงานตลอดมา ในปี 2552 ธสน. ได้ดำเนินการปรับปรุงสวัสดิการของพนักงานในเรื่องเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย เงินกู้เพื่อซื้อยานพาหนะ และเงินกู้สงเคราะห์ ทั้งในด้านการปรับเพิ่มวงเงินและปรับลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสมีที่อยู่อาศัยหรือรถยนต์เป็นของตนเองโดยไม่เป็นภาระจนเกินไป ซึ่งเป็นการช่วยให้พนักงานมีความสุขในการทำงานมากขึ้น

ความปลอดภัยในการทำงานของพนักงานเป็นสิ่งที่ ธสน. ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ธสน. ได้จัดให้มีการซ้อมระบายนคนลงจากอาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง มีการจัดทำแผนฉุกเฉิน และมีการทดสอบความพร้อมของระบบรักษาความปลอดภัย การป้องกันและบรรเทาความเสียหายจากอัคคีภัย หรือภัยพิบัติฉุกเฉินต่างๆ อยู่เป็นประจำ ในส่วนของการดูแลสุขภาพของพนักงาน ธสน. ได้จัดให้มีการตรวจสุขภาพของพนักงานเป็นประจำทุกปี ตามโปรแกรมที่เหมาะสมกับเพศและวัย

การสร้างบรรยากาศแรงงานสัมพันธ์ที่ดี ธสน. มีการแต่งตั้งคณะกรรมการพนักงานสัมพันธ์ เพื่อเป็นเวทีกลางในการนำเสนอข้อเสนอนะและข้อคิดเห็นต่างๆ จากพนักงานไปสู่ผู้บริหารระดับสูง เพื่อการปรับปรุงชีวิตความเป็นอยู่และสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงานให้อยู่ในสภาวะที่เหมาะสม และพนักงานมีความสุขในการทำงาน นอกจากนี้ยังได้จัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำประโยชน์เพื่อสังคม และเป็นการสร้างบรรยากาศของการทำงานเป็นทีม ความร่วมมือกันระหว่างหน่วยงานใน ธสน. และพันธมิตรที่เป็นองค์กรภายนอก เช่น “โครงการสานฝัน ปันยิ้ม เพื่อเด็กและแม่ผู้ยากไร้” ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่าง ธสน. และ Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) ในการสร้างหลังคาอาคารอนุเคราะห์ มอบทุนการศึกษา และกองทุนนมเพื่อน้องที่ร้องไห้ให้แก่ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กชุมชนวัดมหลวงษ์ จังหวัดสมุทรปราการ ซึ่งอยู่ในความดูแลของมูลนิธิเพื่อการฟื้นฟูพัฒนาเด็กและครอบครัว (ฟอร์เด็ก) โดยมีพนักงานร่วมบริจาคเงินในโครงการดังกล่าว

รายงานการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 ประจำปี 2552

นับตั้งแต่มีการประกาศใช้พระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 เพื่อให้ประชาชนสามารถเข้าถึงและรับรู้ข้อมูลข่าวสารของหน่วยงานภาครัฐ ในส่วนของ ธสน. ได้ดำเนินการตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2542 จนถึงปัจจุบัน และสำหรับในปี 2552 ได้ดำเนินการในด้านต่างๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานของ ธสน. เป็นไปตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของทางราชการ ดังนี้

1. ปรับปรุงแก้ไขระเบียบ ธสน. ว่าด้วยการจัดให้มีและการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคาร พ.ศ. 2551 เพื่อให้มีความทันสมัยและสอดคล้องกับการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรซึ่งมีการแบ่งหน่วยงานใหม่โดยการจัดโครงสร้างและอำนาจหน้าที่ของหน่วยงานให้มีความชัดเจนและสอดคล้องกับภารกิจมากยิ่งขึ้น และเพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของ ธสน. โดยจัดทำเป็นระเบียบ ธสน. ว่าด้วยการจัดให้มีและการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคาร พ.ศ. 2552 ซึ่งในระเบียบดังกล่าวยังมีสาระสำคัญถึงการกำหนดแนวทางการจัดเก็บข้อมูลข่าวสารของ ธสน. หน้าที่ของหน่วยงานและผู้ดูแลข้อมูลข่าวสารประเภทต่างๆ รวมทั้งวิธีปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ในการอำนวยความสะดวกและประสานงานการให้ข้อมูลข่าวสารแก่ผู้ที่ติดต่อขอใช้ข้อมูล นอกจากนี้ ในปี 2552 ธสน. ยังได้มีการทบทวนปรับปรุงกระบวนการทำงานตามระเบียบว่าด้วยการรักษาความลับของทางราชการ พ.ศ. 2544 และยกเว้นระเบียบการทำงานให้ทันสมัยและสอดคล้องเป็นปัจจุบัน ซึ่งถือเป็นกระบวนการหนึ่งของการปฏิบัติงานภายใต้พระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของทางราชการ พ.ศ. 2540

2. ในปี 2552 ธสน. ได้ดำเนินการจัดส่งข้อมูลในมาตรา 7 (1)-(4) ไปพิมพ์เผยแพร่ในราชกิจจานุเบกษา เพื่อให้สาธารณชนได้รับทราบถึงบทบาท วิธีการดำเนินงาน โครงสร้างและการจัดองค์กร สถานที่ติดต่อตลอดจนระเบียบปฏิบัติในการให้บริการต่างๆ ของ ธสน. ซึ่งมีการปรับปรุงข้อมูลอยู่เสมอ

3. ธสน. ได้จัดให้มีช่องทางการให้บริการข้อมูลข่าวสารแก่ประชาชนตามมาตรา 7 และมาตรา 9 แห่งพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของทางราชการ พ.ศ. 2540 ณ ศูนย์บริการข้อมูลข่าวสาร ธสน. ที่ชั้น 18 อาคารเอ็กซิม บริเวณพื้นที่ทำการของสวนประชาสัมพันธ์ สำนักบริหาร ซึ่งมีเจ้าหน้าที่ประชาสัมพันธ์เป็นผู้อำนวยการความสะดวกในการค้นหาข้อมูล โดยในปี 2552 มีประชาชนเข้ามาใช้บริการทั้งสิ้น 147 ราย แบ่งเป็นผู้ใช้ข้อมูลที่ ธสน. ได้มีการจัดเตรียมไว้ตามมาตรา 7, 9 และ 11 จำนวน 145 ราย และขอข้อมูลที่ ธสน. มิได้จัดเตรียมไว้จำนวน 2 ราย ซึ่ง ธสน. ได้ดำเนินการจัดหาข้อมูลให้ตามที่ขอ

นอกจากนี้ ธสน. ยังได้ทำการปรับปรุงตรรกะข้อมูลข่าวสารที่ ธสน. สามารถเปิดเผยได้ในการค้นหาข้อมูล เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนมากยิ่งขึ้น และปรับปรุงข้อมูลข่าวสารตามมาตราต่างๆ ให้มีความทันสมัยเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

4. ธสน. เผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ในเว็บไซต์ www.exim.go.th อาทิ ประวัติความเป็นมา วิสัยทัศน์และภารกิจ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายในการดำเนินธุรกิจ บทบาทในการสนองตอบนโยบายรัฐบาล โครงสร้างขององค์กร ข้อมูลคณะกรรมการธนาคาร บริการต่างๆ รวมถึงประกาศต่างๆ และประกาศประกวดราคา ทั้งนี้เพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่งที่ช่วยอำนวยความสะดวกให้ประชาชนสามารถตรวจดูได้ผ่านทางเว็บไซต์ โดยมีต้องเดินทางมาที่ศูนย์บริการข้อมูลข่าวสาร ธสน. ซึ่งเป็นการดำเนินการตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของทางราชการ พ.ศ. 2540 มาตรา 9 (8)

5. ปรับปรุงข้อมูลข่าวสารในเว็บไซต์ฐานข้อมูลหน่วยงานของรัฐภายใต้สัญลักษณ์ GINFO ให้เป็นปัจจุบัน และยังคงเผยแพร่สัญลักษณ์ GINFO ไว้บนหน้าหลักเว็บไซต์ของ ธสน. อย่างต่อเนื่อง

นโยบายการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม และกิจกรรมเพื่อสังคม ปี 2552

“กิจกรรมเพื่อสังคม” เป็นหนึ่งในนโยบายหลักที่ ธสน. ให้ความสำคัญควบคู่ไปกับการประกอบธุรกิจ โดยการสนับสนุนแก่องค์กรสาธารณกุศลต่างๆ รวมถึงการดำเนินโครงการและกิจกรรมอันเป็นประโยชน์แก่สังคมโดยรวม ในปัจจุบันการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารมี “คณะกรรมการธนาคาร” เป็นผู้กำหนดนโยบายกลยุทธ์และแผนการดำเนินงาน โดยมอบหมายให้ “คณะจัดการกำกับดูแลกิจการและรับผิดชอบต่อสังคม” ซึ่งประกอบด้วยผู้แทนจากคณะกรรมการธนาคารและผู้แทนจากฝ่ายงานต่างๆ ทำหน้าที่กำหนดแผนและแนวทางการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม โดยเน้นการส่งเสริมและเผยแพร่องค์ความรู้ด้านการค้าและการลงทุนให้สอดคล้องกับพันธกิจและภารกิจของ ธสน. เพื่อให้การดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมของ ธสน. เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมในวงกว้าง โดยกิจกรรมที่ ธสน. ได้ดำเนินการในปี 2552 มีดังนี้

1. กิจกรรม EXIM Forum ปี 2552

เพื่อตอบสนองนโยบายการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ธสน. จัดกิจกรรม EXIM Forum ปี 2552 เพื่อเผยแพร่ความรู้ให้แก่สาธารณชนผ่านสื่อมวลชนแขนงต่างๆ เพื่อนำเสนอประเด็นสำคัญและแนวคิดในการแก้ปัญหาเศรษฐกิจที่มีความสำคัญเร่งด่วน หรือควรได้รับความสนใจ เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาประเทศ

2. กิจกรรมการจัดทำหนังสือทิศทางส่งออกและลงทุน เล่ม 13

ธนาคารจัดทำหนังสือ “ทิศทางส่งออกและลงทุน” เป็นประจำทุกปี โดยในปี 2552 ได้จัดทำเล่ม 13 สำหรับแจกในปี 2553 โดยนำเสนอข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยในตลาดโลก ช่วยให้ผู้ประกอบการไทยทันเหตุการณ์และพร้อมรับมือกับทิศทางการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ

3. กิจกรรมอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการส่งออกและการลงทุนในต่างประเทศ

ในปี 2552 ธนาคารจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้าน L/C แก่ผู้ประกอบการขนส่งทางเรือจำนวน 2 ครั้ง

4. กิจกรรมจัดประกวดคำขวัญเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เพื่อให้พนักงานของธนาคารเข้าใจและร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธสน. จึงได้จัดการประกวดคำขวัญขึ้นภายใต้แนวคิดการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้เกิดขึ้นทุกที่ใน ธสน. ซึ่งผลงานคำขวัญที่ชนะเลิศคือ “สุจริตคิด สุจริตทำ รับผิดชอบต่อ ตอบแทนสังคม” ซึ่ง ธสน. จะนำคำขวัญที่ชนะเลิศการประกวดนี้ไปใช้ในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ธสน. ในโอกาสต่างๆ ต่อไป

5. กิจกรรมเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในวโรกาสมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 82 พรรษา 5 ธันวาคม 2552

ธสน. ได้เชิญชวนพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในวโรกาสมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 82 พรรษา 5 ธันวาคม 2552 ณ บริเวณถนนราชดำเนิน ในระหว่างวันที่ 3-7 ธันวาคม 2552 โดยผู้บริหารระดับสูงนำพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อแสดงความจงรักภักดีแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ณ เวทีกลาง (ป้อมมหากาฬ) ถนนราชดำเนิน

6. มอบเงินบริจาคเพื่อสาธารณกุศลเนื่องในโอกาสครบรอบ 15 ปีการเปิดดำเนินการของ ธสน.

ธสน. บริจาคเงินจำนวน 200,000 บาท เนื่องในโอกาสครบรอบ 15 ปี การเปิดดำเนินการของ ธสน. สมทบกับเงินบริจาคของพนักงานอีกจำนวน 179,452 บาท ส่งมอบให้กับมูลนิธิกลุ่มแสงเทียน กองทุนช่วยเหลือผู้ป่วยโรคเอดส์เด็ก (Pediatric AIDS and Family Support Fund) วัดโบสถ์วรดิษฐ์และโรงเรียนวรดิษฐ์วิทยาประสุตน์

7. เชิญชวนพนักงานร่วมบริจาคโลหิตเพื่อช่วยเหลือชีวิตมนุษย์

ในเดือนกุมภาพันธ์และเดือนพฤศจิกายน ธสน. เชิญชวนพนักงานและผู้เข้าอาคารเอ็กซ์ซิมนร่วมบริจาคโลหิตเนื่องในโอกาสวันครบรอบการเปิดดำเนินการของ ธสน. และในวโรกาสวันเฉลิมพระชนมพรรษาพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว โดยบริจาคโลหิตให้แก่รพชพยาบาล ณ ที่ทำการของ ธสน. ชั้น 24 ได้โลหิตประมาณ 100,000 ซีซี

8. กิจกรรม EXIM FORDEC แค้น้องตัวเล็กผู้ยากไร้

ธสน. ร่วมกับ มูลนิธิเพื่อการฟื้นฟูพัฒนาเด็กและครอบครัว (ฟอร์เด็ก) จัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อสังคมโดย

- เชิญชวนพนักงานบริจาคเงินโดยหักผ่านบัญชีเงินเดือนของพนักงานเป็นประจำทุกเดือนตั้งแต่ปี 2542 จนถึงปัจจุบัน มียอดบริจาครวมทั้งสิ้นประมาณเดือนละ 30,000 บาท
- ตั้งตู้รับบริจาคบริเวณหน้าโถงลิฟต์ของอาคารสำนักงาน ได้ยอดบริจาคจากผู้มีจิตศรัทธาและพนักงานประมาณเดือนละ 2,000 บาท

9. กิจกรรมโครงการ "सानฝัน ปันยิ้ม เพื่อเด็กและแม่ผู้ยากไร้"

เป็นโครงการความร่วมมือระหว่าง ธสน. กับ Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) และจัดให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมต่างๆ ทั้งการบริจาคเงินและร่วมทำกิจกรรมในวันส่งมอบเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2552 ณ ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กชุมชนวัดมหาหงษ์-มูลนิธิฟอร์เด็ก 6 ตำบลสำโรงใต้ อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ

กิจกรรมโครงการ ประกอบด้วย

1. ก่อสร้างหลังคาเมทัลชีท กว้าง 8 เมตร ยาว 18 เมตร สูง 8 เมตร บนพื้นที่ลานอเนกประสงค์หน้าอาคารเรียน ณ ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กชุมชนวัดมหาหงษ์ ตำบลสำโรงใต้ อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ เป็นเงิน 385,000 บาท
2. มอบทุนอุปถัมภ์เพื่อการศึกษา สร้างอนาคตของหนู จำนวน 12 ทุนๆ ละ 10,800 บาท
3. มอบเงินสนับสนุนกองทุนนม เพื่อน้องที่ร้องหิว เป็นเงิน 70,400 บาท
4. พนักงานทั้งสองสถาบันทำกิจกรรมร่วมกันกับเด็ก และเลี้ยงอาหารกลางวันแก่เด็ก

จำนวนผู้เข้าร่วมกิจกรรม ประกอบด้วย

1. พนักงาน ธสน. 50 คน พนักงาน SMBC 50 คน รวม 100 คน
2. เด็กชั้นอนุบาล 2 และ 3 ชุมชนวัดมหาราช-มูลนิธิפורเด็กจำนวน 40 คน และเด็กที่เข้าค่ายโครงการได้ฟ้าเดียวกันจำนวน 77 คน รวม 117 คน

10. กิจกรรมโครงการเปิดโลกทัศน์ สัมผัสของจริง ปี 2552

ธสน. ยังคงจัดกิจกรรมด้านเด็กและเยาวชนอย่างต่อเนื่อง ในปี 2552 ธสน. ได้เลือกจัดกิจกรรมแก่เด็กด้วยโอกาสจากมูลนิธิฟอร์เด็ก อายุระหว่าง 3-7 ปี จำนวนกว่า 30 คน ร่วมโครงการ “เปิดโลกทัศน์ สัมผัสของจริง ปี 2” ในวันที่ 28 พฤศจิกายน 2552 ณ สวนสัตว์ดุสิต กรุงเทพฯ นอกจากเด็กๆ จะได้สัมผัสกับชีวิตสัตว์แล้ว ยังได้มีโอกาสชมการแสดงต่างๆ และเล่นเครื่องเล่น พร้อมกับรับของที่ระลึกกลับบ้าน เห็นสิ่งอื่นใดคือเด็กๆ กลับไปพร้อมความประทับใจ บางคนถึงกลับกล่าวว่า “มีความสุขที่สุดในชีวิต” และกลับบ้านไปเล่าให้เพื่อนๆ ครู และพ่อแม่ฟังอีกด้วย

11. โครงการประกวดวรรณกรรมสร้างสรรค์ดีเด่นแห่งอาเซียน

ธสน. ได้ร่วมสนับสนุนโครงการประกวดวรรณกรรมสร้างสรรค์ดีเด่นแห่งอาเซียน (ASEAN) หรือ S.E.A. Write Award ปี 2552 จำนวน 200,000 บาท ซึ่ง ธสน. ได้ให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2541 โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อร่วมสืบสานคุณค่าของวรรณกรรมร่วมสมัยที่สร้างสรรค์โดยนักเขียนกลุ่มประเทศอาเซียน (ASEAN)

12. กิจกรรมโครงการ 1 เหรียญ 1 คำอธิษฐาน เพื่อในหลวง

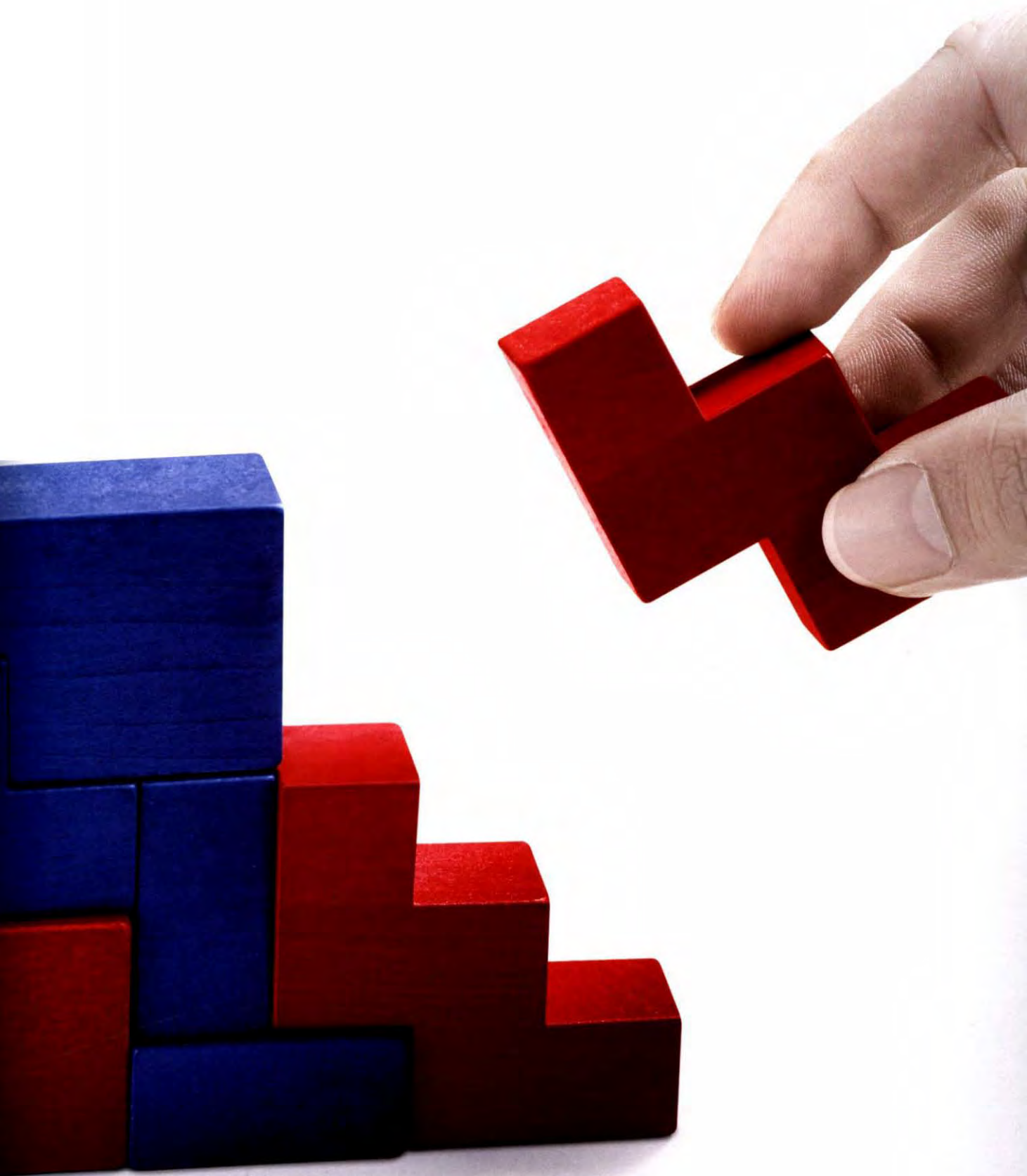
เนื่องในวโรกาสมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 82 พรรษา 5 ธันวาคม 2552 ธสน. ได้ร่วมสนับสนุนโครงการ 1 เหรียญ 1 คำอธิษฐาน เพื่อในหลวง จำนวน 1 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเชิญชวนประชาชนไทยร่วมถวายความจงรักภักดี และร่วมกันอธิษฐานให้เกิดความปรองดองสมานฉันท์ของคนในชาติด้วยการร่วมส่งเหรียญสตางค์ 1 เหรียญต่อ 1 คำอธิษฐาน โดยทุกเหรียญอธิษฐานจะนำขึ้นน้อมเกล้าฯ ถวายพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวเพื่อมอบรายได้สมทบทุน “มูลนิธิพระดาบส” อันเป็นโครงการในพระราชดำริ เพื่อช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางการศึกษาให้มีความรู้ด้านวิชาชีพและเป็นคนดีในสังคม

รสน. มีการพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อกำหนดที่ “ธนาคารเพื่อการพัฒนา”
ที่พร้อมเสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขัน เพิ่มมูลค่าให้แก่ธุรกิจส่งออก
และโครงการลงทุนของคนไทยที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาประเทศ และ
ต่อยอดการพัฒนาเศรษฐกิจไทย



EXIM
THAILAND

สนับสนุนมากกว่าการส่งออก...



การบริหารความเสี่ยง

ภาพรวม

ธสน. ตระหนักและเล็งเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงว่าเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในแผนยุทธศาสตร์ด้านการพัฒนาองค์กร เพื่อให้ ธสน. มีการบริหารความเสี่ยงองค์กรเป็นไปตามหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดีสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของ ธสน. อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถบรรลุเป้าหมายขององค์กรทั้งในเชิงธุรกิจและในการสนับสนุนการพัฒนาประเทศตามนโยบายรัฐบาลรวมถึงเพื่อสร้างให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

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

หลักการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2552 ธสน. มุ่งเน้นการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของ ธสน. ได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม อีกทั้งมุ่งเน้นการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้แก่พนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง โดยการอบรม การวางระเบียบ หลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน การจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร หลักการบริหารความเสี่ยงของ ธสน. มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ ธสน. สามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ ธสน. ยอมรับได้และเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจของ ธสน. รวมถึงสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี

สำหรับหลักการและแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่ ธสน. ยึดถือประกอบด้วย

1. การกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน

คณะกรรมการธนาคารอนุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กรซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงทุกประเภท เพื่อเป็นแนวทางสำหรับการดำเนินงานและสร้างสภาพแวดล้อมที่ดีสำหรับการบริหารความเสี่ยงทั้งในด้านโครงสร้างองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพ โดย ธสน. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) องค์กรเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังได้จัดทำแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Map) เพื่อจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนดำเนินการติดตามความคืบหน้าของแผนการควบคุมความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2. การกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบ ดังนี้

- **การระบุความเสี่ยง** เป็นการวิเคราะห์เพื่อระบุความเสี่ยง สาเหตุ และปัจจัยภายในและภายนอกที่ทำให้เกิดความเสี่ยงซึ่งจะส่งผลให้ ธสน. ไม่บรรลุเป้าหมายยุทธศาสตร์ที่กำหนดไว้
- **การประเมินและวัดระดับความเสี่ยง** โดยคำนึงถึงโอกาส (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) เพื่อประเมินและวัดระดับความเสี่ยง ทั้งความเสี่ยงก่อนการควบคุม (Inherent Risk) และความเสี่ยงที่เหลืออยู่หลังการควบคุม (Residual Risk)
- **การจัดการความเสี่ยง** ซึ่งคำนึงถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงเป็นสิ่งสำคัญ เพื่อกำหนดวิธีการควบคุมและลดความเสี่ยงที่ชัดเจน โดยมีแนวทางในการบริหารจัดการกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างเป็นระบบและเหมาะสม เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ ธสน. ยอมรับได้และให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของ ธสน.
- **การติดตามและรายงานความเสี่ยง** กำหนดให้มีระบบการติดตามผลการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างเป็นระบบ เพื่อประโยชน์ในการป้องกันและควบคุมความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วถึง โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของ ธสน.

3. การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

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

4. การมีส่วนร่วมรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธสน. ตระหนักดีว่าบุคลากรทุกคนทั้งผู้บริหารและพนักงานมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ทั้งภายในหน่วยงานของตน รวมทั้งที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงาน จึงได้มีการสื่อสารและสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการและกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้แก่พนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง รวมทั้งจัดให้มีการอบรมและสัมมนาให้แก่พนักงานในแต่ละระดับ เพื่อให้พนักงานมีทัศนคติที่ดี เห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ ธสน. ยังได้จัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงและกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อสื่อสารและสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร และในคู่มือการพัฒนาบริการยังได้ระบุให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงของ ธสน. ครอบคลุมถึงบริการใหม่ๆ ของ ธสน. ด้วย

5. การทำให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

ธสน. ได้จัดทำระเบียบว่าด้วยจริยธรรมของพนักงาน ซึ่งครอบคลุมจริยธรรมของพนักงานและผู้บริหาร ตลอดจนบทลงโทษ ซึ่งสอดคล้องกับหลักกฎหมาย และจัดให้มีจรรยาบรรณสำหรับพนักงานและผู้บริหาร ซึ่งประกอบด้วยจรรยาบรรณของพนักงานและหลักเกณฑ์ว่าด้วยการป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ ธสน. ยังกำหนดหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของ ธสน. ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี โดยมีเป้าหมายสูงสุด คือ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการปฏิบัติงานประจำวันและวัฒนธรรมองค์กรของ ธสน.

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธสน. จัดให้มีโครงสร้างองค์กรที่ดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ของ ธสน. อย่างครบถ้วน โดยแบ่งเป็น

คณะกรรมการธนาकार

ทำหน้าที่อนุมัติกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงแนวทางการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงของ คณะกรรมการชุดต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนหลักเกณฑ์และแนวทางที่พึงปฏิบัติ รวมทั้งติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่กำหนด

คณะกรรมการบริหาร

ดำเนินการตามหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการธนาकारได้มอบหมายให้ ตามความเหมาะสมกับการดำเนินกิจการของธนาकार

คณะกรรมการตรวจสอบ

ทำหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาकारในการประเมินและติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ของคณะผู้บริหารความเสี่ยง

คณะผู้บริหารระดับสูง

ทำหน้าที่นำเสนอวิสัยทัศน์ ภารกิจ และแผนธุรกิจรายปีและ 5 ปี ตลอดจนระดมความคิดเพื่อปรับแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาकारให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงจำแนกตามแผนยุทธศาสตร์เสนอต่อคณะกรรมการธนาकारเพื่อพิจารณาและ/หรือทราบ

คณะผู้บริหารความเสี่ยง

ทำหน้าที่กลั่นกรองกรอบนโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหาร ความเสี่ยง ตลอดจนดูแลการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาकारได้อนุมัติไว้

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset/Liability Management Committee: ALCO)

ทำหน้าที่ดูแลให้มีการจัดทำกลยุทธ์และนโยบายในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนบริหารและควบคุม ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและตลาด ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ระดับราคา และอัตราแลกเปลี่ยน รวมทั้งบริหารพอร์ตการลงทุนในตราสารต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายและแผนการลงทุน รวมทั้งวงเงินลงทุนที่ได้รับ อนุมัติจากคณะกรรมการธนาकार

แนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เครื่องมือสำคัญที่ ธสน. ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในปี 2552 ได้แก่ การทบทวน “กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร” ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การกำหนดกระบวนการวางแผนยุทธศาสตร์โดยยึดหลักการของ Balanced Scorecard ซึ่งมีการวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรค (SWOT Analysis) รวมทั้งนำระบบการบริหารจัดการเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic Value Management: EVM) มาใช้วิเคราะห์ความคุ้มค่าของการลงทุน การประเมินความเสี่ยงองค์กร การจัดทำแผนภูมิแสดงความเสี่ยงเชื่อมโยงของความเสี่ยง การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ และระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ เพื่อติดตามดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของ ธสน. สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ ธสน. ยอมรับได้ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย เช่น รายงานผลการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการ เป็นต้น ทั้งนี้ เครื่องมือดังกล่าวมีส่วนสำคัญที่เกื้อหนุนให้ ธสน. สามารถบรรลุเป้าหมายขององค์กรทั้งในเชิงพาณิชย์และในการสนับสนุนการพัฒนาประเทศตามนโยบายรัฐบาล โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี ดังจะเห็นได้จากในปี 2552 ที่ผ่านมา ธสน. มีสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสี่ยงที่ ธสน. ยอมรับได้

ทั้งนี้ ในปี 2552 ธสน. ได้รับเงินเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลังจำนวน 5,000 ล้านบาทเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2552 ทำให้ทุนที่ชำระแล้วของ ธสน. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เท่ากับ 12,800 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎกระทรวง พ.ศ. 2538 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ข้อกำหนด	ธันวาคม 2552	ธันวาคม 2551	ธันวาคม 2550
ตามกฎกระทรวง			
1. เงินกองทุน	14,419	9,318	7,512
2. สินทรัพย์เสี่ยง	53,002	48,763	52,849
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	16,744	6,436	6,692
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (1)/(2)	ไม่ต่ำกว่า 8%	19.1%	14.2%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง (1)/(3)	ไม่ต่ำกว่า 20%	144.8%	112.3%

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง เหตุการณ์ที่ทำให้ลูกค้าของธนาคารทั้งลูกค้าด้านการให้สินเชื่อ ด้านการลงทุน และการรับประกันความเสี่ยง ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลง และส่งผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนของ ธสน. อย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับในปี 2552 ธสน. ได้เร่งปรับปรุงนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อควบคุมการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) รายใหม่ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2552 ธสน. มีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ (Non-Performing Loans to Total Loans and Accrued Interest Receivables: NPLs Ratio) ลดลงจากร้อยละ 9.2 ในปี 2551 เหลือร้อยละ 8.2 ในปี 2552

แนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

- **การสร้างระบบเตือนภัยด้านเครดิต** สำหรับระดับหมวดธุรกิจ ได้แก่ ระบบการเตือนภัยด้านอุตสาหกรรม (Industry Warning Sign) เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการแก่หน่วยงานด้านการตลาด ในส่วนของระดับธุรกิจ ได้แก่ ระบบการเตือนภัยด้านเครดิตล่วงหน้า (Credit Warning Sign) ซึ่งเป็นการให้ข้อมูลประวัติการติดต่อกับลูกค้ากับ ธสน. และการจัดทำรายชื่อลูกค้าที่ควรติดตามหรือควรให้ความสนใจเป็นพิเศษ (Hot List) เพื่อให้หน่วยงานด้านการตลาดและหน่วยงานด้านการบริหารหนี้ติดตามและหาแนวทางแก้ไขล่วงหน้า รวมทั้งเป็นการควบคุมเชิงป้องกันเพื่อไม่ให้ลูกค้าเปลี่ยนไปเป็น NPLs

- **ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงลูกค้า** ธสน. ได้มีการพัฒนาและนำเครื่องมือที่ใช้จัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้ามาใช้ประกอบในการพิจารณาสินเชื่อ ปัจจุบันธนาคารมีระบบการจัดอันดับความเสี่ยงลูกค้า 2 ระบบ ได้แก่ ระบบ Credit Rating Model เป็นเครื่องมือในการจัดอันดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทั่วไปของ ธสน. โดยมีการจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคลทั้งหมด 8 อันดับสำหรับลูกหนี้ปกติ และ 3 อันดับสำหรับลูกหนี้มีปัญหา และระบบ EXIM Credit Express สำหรับลูกค้ารายย่อย เป็นเครื่องมือประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อรายย่อย (EXIM Credit Express) เพื่อให้การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยเป็นไปอย่างสะดวกยิ่งขึ้น

- **การสอบทาน/ทบทวนสินเชื่อและการติดตามลูกหนี้ปรับโครงสร้าง** เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายสินเชื่อที่ ธสน. กำหนด รวมทั้งเพื่อเป็นการสอบทานและติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการให้สินเชื่อ

- **การควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อ** มีการกำหนดเพดานการให้สินเชื่อ (Concentration Limit) ในการให้สินเชื่อต่อ 1 รายลูกค้า ต่อ 1 กลุ่มลูกค้า ต่อ 1 กลุ่มอุตสาหกรรม และต่อ 1 รายประเทศ สำหรับบริการด้านการรับประกัน กำหนดเพดานการให้สินเชื่อต่อ 1 รายผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ และต่อ 1 กลุ่มผู้ซื้อ/ธนาคารผู้ซื้อ

- **การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตสินเชื่อ (Stress Test)** ภายใต้สถานการณ์ต่างๆ เป็นประจำอย่างน้อยทุกปี โดยผลการทดสอบที่ผ่านมาปรากฏว่า ธสน. สามารถดำรงสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้เกินกว่าร้อยละ 8.5 ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้

สำหรับมาตรการด้านเครดิตที่สำคัญในปี 2552 เช่น การทบทวน “กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร” ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดทำเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน ซึ่งประกอบด้วยหลักเกณฑ์การลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ เพื่อควบคุมมิให้ ธสน. ถือหุ้นหรือมีหุ้นโดยทางตรงหรือทางอ้อมในบริษัทใดเกินกว่าอัตราที่กำหนด การปรับปรุงขอบเขตการสอบทานสินเชื่อเพื่อเพิ่มประสิทธิผลและประสิทธิภาพในการสอบทานสินเชื่อมากขึ้น การทบทวนคู่มือวิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีมาตรฐานและมีประสิทธิภาพมากขึ้น การปรับปรุงระบบ EXIM Credit Fast Track เพื่อรองรับโปรโมชันพิเศษ การปรับปรุงหลักเกณฑ์ EXIM Credit Express เพื่อเพิ่มประสิทธิผลและประสิทธิภาพในกระบวนการอนุมัติ ทบทวน และต่ออายุวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนให้แก่ลูกค้ารายย่อย เป็นต้น

3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง เหตุการณ์การเปลี่ยนแปลงของราคาในตลาดเงินและตลาดทุนที่ ธสน. มีส่วนเกี่ยวข้องจนส่งผลกระทบต่อรายได้ มูลค่าสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่เกี่ยวข้อง

แนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

- **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)** เป็นความเสี่ยงที่รายได้ของ ธสน. ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ด้วยเหตุนี้ ธสน. จึงได้จัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องตามลักษณะสินทรัพย์และหนี้สิน และมีการประเมินสถานการณ์และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยอยู่ตลอดเวลา โดยมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับความซับซ้อนของธุรกิจ เช่น การติดตามความ

เหลื่อมกัน (Maturity Gap) ระหว่างอายุของสินทรัพย์และอายุของหนี้สิน และการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Sensitivity Analysis) ที่มีผลต่อดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) ในระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า และที่มีผลต่อเงินกองทุน (Economic Value of Equities: EVE) เป็นต้น ซึ่งเครื่องมือดังกล่าวช่วยให้ ธสน. สามารถบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและสามารถบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกัน และเป็นไปตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

- **ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk)** เป็นความเสี่ยงที่รายได้และเงินกองทุนได้รับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินตราต่างประเทศหรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินสกุลเงินตราต่างประเทศ โดย ธสน. มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อรักษาระดับสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกสมดุลให้อยู่ในระดับดุลยภาพ สำหรับเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่สำคัญ ได้แก่ เกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศรายสกุลและรวมทุกสกุล ณ สิ้นวัน การกำหนดระดับความเสียหายสูงสุด (Stop Loss Level) สำหรับการทำธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศ (Proprietary FX Trading) ทุกสกุลเงิน เครื่องมือในการวัดมูลค่าความเสียหายสูงสุด (Maximum Potential Loss) จากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีประสิทธิภาพช่วยให้ ธสน. สามารถดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด

- **ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)** เป็นความเสี่ยงที่รายได้และเงินกองทุนของ ธสน. ได้รับผลกระทบจากความผันผวนของราคาตราสารในพอร์ตการลงทุนของ ธสน. ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ รวมถึงตราสารทุนประเภทต่างๆ ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิตอยู่ในระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) ขึ้นไป โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้บริหารพอร์ตการลงทุน และควบคุมดูแลการลงทุนให้อยู่ภายใต้วงเงินลงทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์และขอบเขตของการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งในช่วงปี 2552 ที่ผ่านมา ธสน. มีนโยบายลงทุนในพันธบัตรที่มีสภาพคล่องสูงและมีความเสี่ยงต่ำ

ในปี 2552 ธสน. ได้ทบทวน “กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร” ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ได้จัดทำนโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Policy) และจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านตลาด (Stress Test) ทั้งความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งความผันผวนของราคาตราสารในพอร์ตการลงทุนของ ธสน. นอกจากนี้ ธสน. กำหนดให้มีการแบ่งแยกขอบเขตหน้าที่ในการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารเงินระหว่างหน่วยงานที่จะทำหน้าที่ Front Office และ Back Office รวมทั้งกำหนดให้สำนักบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็น Middle Office ในการติดตามและควบคุมระดับความเสี่ยงไม่ให้เกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนด และเพื่อเป็นการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องให้เกิดประโยชน์สูงสุด อีกทั้งเพื่อเน้นการควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของ ธสน. อยู่ในเกณฑ์ที่ ธสน. สามารถรับได้ ธสน. ได้เพิ่มเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยยึดแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของ ธสน. เหมาะสมกับความซับซ้อนของธุรกรรม

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง เหตุการณ์ที่ ธสน. จะมีกระแสเงินไม่เพียงพอกับกรณีที่ต้องมีการจ่ายเงินออกสำหรับการให้สินเชื่อ การลงทุนเพิ่ม หรือการจ่ายเงินกู้ยืมเมื่อครบกำหนด แม้ในบางกรณี ธสน. อาจสามารถจัดหากระแสเงินได้เพียงพอในที่สุด แต่ด้วยต้นทุนที่สูงกว่าระดับปกติ

ทั้งนี้ ธสน. ได้ทบทวน “กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร” ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อสร้างและพัฒนาสภาพแวดล้อมของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของ ธสน. และกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ที่จะต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารเงินซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารสภาพคล่องของ ธสน. ควบคู่ไปกับการจัดหาเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวจากตลาดการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ

แนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในปี 2552 ธสน. ได้มีการทบทวนดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRIs) ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Tolerance) ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยเปรียบเทียบระหว่างการดำรงสภาพคล่องสถานะทันทีและสภาพคล่องจากแหล่งเงินที่สามารถจัดหาได้กับประมาณการกระแสเงินออกสุทธิ เพื่อให้ ธสน. มีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินรวมทุกสกุลเงิน ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2552 ธสน. มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสี่ยงที่ ธสน. ยอมรับได้

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง เหตุการณ์ที่เกิดจากการขาดหรือความไม่เพียงพอของการกำกับดูแลกิจการที่ดี การขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายในบุคลากร ระบบงานของ ธสน. หรือปัจจัยภายนอก รวมทั้งความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับภายใน ธสน. รวมทั้งกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับที่ทางการกำหนด จนส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ ธสน.

ในปี 2552 ธสน. ได้ทบทวน “กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร” ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้เป็นแนวทางในการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของ ธสน. และได้มีการกำหนดคำจำกัดความและประเภทของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของ ธสน. อีกทั้งยังกำหนดกระบวนการทำงาน และขั้นตอนการทำงานสำหรับแนวทางการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน รวมทั้งกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ และระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ เพื่อติดตามดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ ธสน. ยอมรับได้

ทั้งนี้ ธสน. ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานโดยเฉพาะความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ ธสน. ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ โดย ธสน. กำหนดให้ส่วนกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สำนักกฎหมาย ทำหน้าที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของ ธสน. ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบายข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล ธสน. หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องและข้อกำหนดภายใน ธสน.

แนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ปัจจุบัน ธสน. มีเครื่องมือสำคัญที่ใช้ในการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่

- **ระบบการประเมินการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self-Assessment)** ซึ่งกำหนดให้ทุกหน่วยงานระบุความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงานของตนเอง เพื่อประเมินผลการควบคุมที่มีอยู่และกำหนดแนวทางการปรับปรุงการควบคุมตามความเหมาะสมและให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

- **ระบบการจับเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ** ทั้งข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss Data) และข้อมูลเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแต่สามารถป้องกันความเสียหายไว้ได้ (Near-Misses) ของทุกหน่วยงาน ซึ่ง ธสน. ได้เริ่มจับเก็บข้อมูลข้างต้นตั้งแต่เดือนกันยายน 2548 จนถึงปัจจุบัน เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

- **การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management)** ธสน. ได้พัฒนาและทบทวนแนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2552 ธสน. จัดให้มีการทดสอบแผนรับมือภัยพิบัติรวม 2 ครั้ง เพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากปัจจัยภายนอกซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของ ธสน. และเพื่อให้ ธสน. สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งเพื่อรับทราบปัญหาที่เกิดขึ้นจากการซ้อมรับมือภัยพิบัติเพื่อนำไปปรับปรุงให้แนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของ ธสน. มีประสิทธิผลและประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น

สำหรับในปี 2552 ธสน. จัดทำแนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจกรณีการระบาดของโรคติดต่อร้ายแรงเพื่อเป็นแผนดำเนินการในการป้องกันและดำเนินการกรณีมีผู้ป่วยโรคไข้หวัดใหญ่สายพันธุ์ใหม่ 2009 ในตึกสำนักงานใหญ่สาขาและสาขาย่อย และ/หรือผู้เช่าอาคาร นอกจากนี้ ยังได้ปรับปรุงระบบการจับเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้ระบบการจับเก็บข้อมูลมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น

6. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง เหตุการณ์หรือสถานการณ์ใดๆ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินการใดๆ ของ ธสน. ที่อาจจะทำให้บุคลากรขององค์กร และบุคคลภายนอกซึ่งรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการดำเนินธุรกิจของ ธสน. ได้แก่ ลูกค้า คู่สัญญา องค์กรภายนอกต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงสื่อต่างๆ องค์กรอิสระต่างๆ และสาธารณชนเกิดการรับรู้ (Perception) เกี่ยวกับ ธสน. ไม่ว่าจะจริงหรือเท็จ จนส่งผลกระทบต่อสถานะขององค์กร ไม่ว่าจะป็นสถานะทางการเงิน ความสามารถในการดำเนินธุรกิจ สถานะความน่าเชื่อถือ และสถานะการดำรงอยู่ (Reason to Exist) ขององค์กร

แนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ในปี 2552 ธสน. ได้ทบทวน “กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร” ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ตลอดจนกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRIs) ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ และระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ของความเสี่ยงด้านชื่อเสียงด้วย

นอกจากนี้ ในปี 2552 ธสน. ได้มีการจัดการในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงหลายประการ เช่น การสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน ความพึงพอใจของลูกค้า รวมถึงการสำรวจภาพลักษณ์ของ ธสน. การเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศต่างๆ ผ่านสื่อมวลชน การจัดทำวารสารรายเดือน EXIM E-NEWS และเว็บไซต์ ธสน. www.exim.go.th ซึ่งมีข้อมูลเกี่ยวกับ ธสน. อย่างละเอียด เพื่อให้สาธารณชนได้รับทราบข้อเท็จจริงโดยตรงและทันเหตุการณ์ ทั้งนี้หากเป็นข่าวสารสำคัญที่สาธารณชนให้ความสนใจ ธสน. จะจัดการแถลงข่าวเพื่อให้ได้รับทราบข้อเท็จจริงด้วยความรวดเร็วและตอบข้อสงสัยได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้ ธสน. ยังเน้นการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่างๆ อย่างโปร่งใส โดยเฉพาะในประเด็นที่สาธารณชนให้ความสนใจและมีส่วนเกี่ยวข้องโดยตรงต่อความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของ ธสน. ตลอดจนให้ความสำคัญร่วมมือกับหน่วยงานของรัฐในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ ซึ่งส่งผลให้ ธสน. สามารถรักษาภาพลักษณ์ขององค์กรที่โปร่งใสและน่าเชื่อถือไว้ได้อย่างต่อเนื่อง

ธสน. ภายใต้ Basel II

การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยงตาม Pillar I

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

การกำกับดูแลโดยทางการ (Supervisory Review Process) ตาม Pillar II

ปัจจุบัน ธสน. อยู่ระหว่างการร่างนโยบายการกำหนดกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ตามแนวทางที่กำหนดใน Pillar II เรื่อง การกำกับดูแลโดยทางการ (Supervisory Review Process) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ควรมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตาม Pillar I เพื่อรองรับความเสี่ยงที่ไม่ครอบคลุมอยู่ใน Pillar I เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและความเสี่ยงในการกระจุกตัวของลูกหนี้

การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) ตาม Pillar III

ธสน. ยึดหลักการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 96/2551 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 โดย ธสน. ได้จัดทำนโยบายการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ในภาพรวม และได้เริ่มเปิดเผยข้อมูลข้างต้นในเว็บไซต์ ธสน. นับตั้งแต่สิ้นเดือนกันยายน 2552 เป็นต้นมา

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณางบการเงินของ ธสน. และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี แล้วเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางการเงินที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวอย่างมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของ ธสน. โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของ ธสน. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

(นายณรงค์ชัย อัครเศรณี)
ประธานกรรมการ

(นายอภิชัย บุญธีรพร)
กรรมการผู้จัดการ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2552 คณะกรรมการตรวจสอบ ธสน. ประกอบด้วย กรรมการธนาकारที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นางอัจฉนา	ไวความดี	ประธานกรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 26 ธันวาคม 2550-24 พฤษภาคม 2552 โดยได้รับแต่งตั้งเป็นประธานอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่วันที่ 25 พฤษภาคม 2552)
นายอภิชาติ	จงสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 21 ธันวาคม 2550 และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2552)
2. นายอรรถชัย	บุรกรรมโกวิท	กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 1 เดือนมกราคม-ธันวาคม 2552)
3. นายอาทิตย์	วุฒิศะโร	กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 25 พฤษภาคม-27 ตุลาคม 2552)
นางสุทธินีย์	พุ่มกา	กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 28 พฤศจิกายน 2552 แทนนายอาทิตย์ วุฒิศะโร)

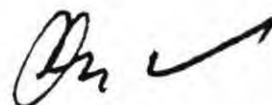
คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาकार โดยในปี 2552 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 6 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

- สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปีร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาकार โดยพิจารณาเกี่ยวกับนโยบายการบัญชี มาตรฐานการบัญชี การเปิดเผยข้อมูลและหมายเหตุประกอบงบการเงิน และข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี

- พิจารณาความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบและผู้ตรวจสอบภายใน โดยพิจารณากรอบการบริหารความเสี่ยงและรายงานผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง รวมถึงคู่มือระบบการควบคุมภายในของ ธสน. และรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544

- พิจารณานุมัติแผนการตรวจสอบภายใน การทบทวนกฎบัตร นโยบายและคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณาความเพียงพอและเหมาะสมของบุคลากรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบ ตลอดจนการติดตามความคืบหน้าของการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ตามข้อเสนอแนะในรายงานการตรวจสอบ
- ติดตามดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจรรยาบรรณของ ธสน. และรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ในรอบปีที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ และไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล โดยรวมคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินของ ธสน. ได้จัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่า ธสน. มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม



(นายอภิชาติ จงสกุล)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 งบกำไรขาดทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ผลการดำเนินงานที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร การเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบุลย์)
ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางสาวสุนันท์ วงศ์เมฆ)
ผู้อำนวยการกลุ่ม

งบการเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2552	2551	2552	2551
สินทรัพย์				
เงินสด	193,786.23	12,959,385.04	193,786.23	12,959,385.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	3,611,189,117.97	3,873,882,767.21	3,611,189,117.97	3,873,882,767.21
ไม่มีดอกเบี้ย	75,746,302.66	67,525,096.15	75,746,302.66	67,525,096.15
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	2,337,395,600.71	1,150,530,663.12	2,337,395,600.71	1,150,530,663.12
ไม่มีดอกเบี้ย	304,832,203.99	383,962,129.31	304,832,203.99	383,962,129.31
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,329,163,225.33	5,475,900,655.79	6,329,163,225.33	5,475,900,655.79
เงินลงทุน				
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	618,217,911.20	1,727,938,291.80	618,217,911.20	1,727,938,291.80
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	5,854,688,299.92	2,515,672,678.72	5,854,688,299.92	2,515,672,678.72
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	4,195,031.84	3,916,649.59	4,286,500.00	4,286,500.00
รวมเงินลงทุนสุทธิ	6,477,101,242.96	4,247,527,620.11	6,477,192,711.12	4,247,897,470.52
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อ	53,190,587,074.84	50,747,772,717.97	53,190,587,074.84	50,747,772,717.97
ดอกเบี้ยค้างรับ	387,795,582.19	416,928,699.89	387,795,582.19	416,928,699.89
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	53,578,382,657.03	51,164,701,417.86	53,578,382,657.03	51,164,701,417.86
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	2,507,189,525.36	2,877,980,150.54	2,507,189,525.36	2,877,980,150.54
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	398,241,441.72	169,471,105.05	398,241,441.72	169,471,105.05
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	50,672,951,689.95	48,117,250,162.27	50,672,951,689.95	48,117,250,162.27
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,215,928,294.35	974,489,917.62	1,215,928,294.35	974,489,917.62
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	897,040,827.63	928,671,744.16	897,040,827.63	928,671,744.16
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	-	15,292,928.52	-	15,292,928.52
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	107,711,812.99	42,638,415.69	107,711,812.99	42,638,415.69
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	5,296,413.61	6,073,370.01	5,296,413.61	6,073,370.01
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง	4,575,410.08	6,627,383.48	4,575,410.08	6,627,383.48
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	31,600,474.01	25,136,189.29	31,600,474.01	25,136,189.29
รวมสินทรัพย์	65,741,583,177.14	59,852,567,771.98	65,741,654,645.30	59,852,937,622.39

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบคุณ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2552	2551	2552	2551
หนี้สินและส่วนของทุน				
เงินรับฝาก	4.9			
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท		7,698,358,035.20	3,973,224,796.11	7,698,358,035.20
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		390,335,373.43	327,585,962.15	390,335,373.43
รวมเงินรับฝาก		8,088,693,408.63	4,300,810,758.26	8,088,693,408.63
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.10			
ในประเทศ				
มีดอกเบี่ย		9,080,647,789.29	10,687,246,289.17	9,080,647,789.29
ไม่มีดอกเบี่ย		13,726,394.73	24,294,941.61	13,726,394.73
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี่ย		756,618,556.34	1,021,011,186.72	756,618,556.34
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		9,850,992,740.36	11,732,552,417.50	9,850,992,740.36
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		21,279,996.12	12,136,940.26	21,279,996.12
เงินกู้ยืม	4.11			
เงินกู้ยืมระยะสั้น		12,735,312,500.00	5,500,000,000.00	12,735,312,500.00
เงินกู้ยืมระยะยาว		18,771,632,500.00	27,621,981,000.00	18,771,632,500.00
รวมเงินกู้ยืม		31,506,945,000.00	33,121,981,000.00	31,506,945,000.00
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	3.11	4.15	699,401,324.93	-
ดอกเบี่ยค้างจ่าย			227,338,178.32	483,051,859.29
เงินมัดจำ			16,677,932.72	4,965,248.99
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก	3.14	2	273,343,656.12	236,359,155.04
หนี้สินอื่น	4.12		155,671,009.67	130,278,571.66
รวมหนี้สิน		50,840,343,246.87	50,022,135,951.00	50,840,343,246.87
ส่วนของทุน				
ทุน	4.13		12,800,000,000.00	7,800,000,000.00
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว			12,800,000,000.00	7,800,000,000.00
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	3.11		103,498,944.54	209,020,798.25
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุน	3.4	4.2.4	(67,601,167.94)	102,515,312.11
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว			2,579,053,886.85	2,478,353,886.85
สำรองตามกฎหมาย			(513,731,733.18)	(759,458,176.23)
ยังไม่ได้จัดสรร				(513,640,265.02)
รวมส่วนของทุน		14,901,219,930.27	9,830,431,820.98	14,901,311,398.43
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		65,741,563,177.14	59,852,567,771.98	65,741,654,645.30

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายณรงค์ชัย อัครเศรณี)
ประธานกรรมการ



(นายอภิชัย บุญธีรพร)
กรรมการผู้จัดการ

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2552	2551	2552	2551	
	รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.2			
เงินให้สินเชื่อ	3.9	2,143,198,656.00	2,790,134,903.75	2,143,198,656.00	2,790,134,903.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		92,451,183.09	280,310,321.18	92,451,183.09	280,310,321.18
เงินลงทุน		170,627,339.35	166,196,321.98	170,627,339.35	166,196,321.98
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		2,406,277,178.44	3,236,641,546.91	2,406,277,178.44	3,236,641,546.91
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.3				
เงินรับฝาก		58,930,865.40	46,542,470.86	58,930,865.40	46,542,470.86
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		284,594,239.46	404,108,412.76	284,594,239.46	404,108,412.76
เงินกู้ยืมระยะสั้น		252,642,887.21	391,490,362.34	252,642,887.21	391,490,362.34
เงินกู้ยืมระยะยาว		600,405,374.75	1,093,247,415.64	600,405,374.75	1,093,247,415.64
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		1,196,573,366.82	1,935,388,661.60	1,196,573,366.82	1,935,388,661.60
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		1,209,703,811.62	1,301,252,885.31	1,209,703,811.62	1,301,252,885.31
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3.6	776,323,751.16	1,412,993,154.33	776,323,751.16	1,412,993,154.33
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.7	262,550,807.93	(251,738,872.22)	262,550,807.93	(251,738,872.22)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้		170,829,252.53	139,998,603.20	170,829,252.53	139,998,603.20
รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย					
กำไรจากเงินลงทุน		47,098,944.77	16,269,774.99	47,098,944.77	16,269,774.99
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		278,382.25	(369,850.41)	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ		209,677,314.17	234,620,256.90	209,677,314.17	234,620,256.90
รายได้จากการรับประกันการส่งออก		169,244,822.82	132,705,307.82	169,244,822.82	132,705,307.82
รายได้จากการประกันความเสี่ยงการลงทุน		8,393,298.42	-	8,393,298.42	-
กำไรจากการปริวรรต	3.10 3.11	122,586,795.82	193,273,097.30	122,586,795.82	193,273,097.30
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		1,207,675.03	41,288,619.77	1,207,675.03	41,288,619.77
หนี้สูญได้รับคืน		37,934.93	95,129.56	37,934.93	95,129.56
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		382,003,913.42	540,189.78	382,003,913.42	540,189.78
รายได้อื่น		135,290,465.06	28,116,535.76	135,290,465.06	28,116,535.76
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย		1,075,819,546.69	646,539,061.47	1,075,541,164.44	646,908,911.88
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		480,668,448.91	471,321,456.57	480,668,448.91	471,321,456.57
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		99,431,373.16	92,800,576.64	99,431,373.16	92,800,576.64
ค่าภาษีอากร		(38,595.00)	34,579.43	(38,595.00)	34,579.43
ค่าธรรมเนียมและบริการ		29,904,770.38	17,179,154.69	29,904,770.38	17,179,154.69
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก		155,409,258.17	56,995,080.40	155,409,258.17	56,995,080.40
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประกันความเสี่ยงการลงทุน		4,196,649.21	-	4,196,649.21	-
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,759,716.38	3,663,388.55	3,759,716.38	3,663,388.55
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		36,858,820.30	(130,012,358.21)	36,858,820.30	(130,012,358.21)
ค่าใช้จ่ายอื่น		90,031,914.66	73,707,951.04	90,031,914.66	73,707,951.04
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย		900,222,356.17	585,689,829.11	900,222,356.17	585,689,829.11
กำไรสุทธิ		348,426,443.05	200,847,835.56	348,148,060.80	201,217,685.97

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุน	สำรองสำหรับ ธุรกรรมป้องกัน ความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ						
ณ 1 มกราคม 2551	6,500,000,000.00	(85,408,548.74)	21,481,530.47	2,223,353,886.85	(705,306,011.79)	7,954,120,856.79
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกัน ความเสี่ยง	-	294,429,346.99	-	-	-	294,429,346.99
ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	81,033,781.64	-	-	81,033,781.64
รายการที่ยังไม่รับรู้ใน งบกำไรขาดทุน	-	294,429,346.99	81,033,781.64	-	-	375,463,128.63
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	4.13	1,300,000,000.00	-	-	-	1,300,000,000.00
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	255,000,000.00	(255,000,000.00)	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	200,847,835.56	200,847,835.56
ยอดคงเหลือ						
ณ 31 ธันวาคม 2551	7,800,000,000.00	209,020,798.25	102,515,312.11	2,478,353,886.85	(759,458,176.23)	9,830,431,820.98

ยอดคงเหลือ						
ณ 1 มกราคม 2552	7,800,000,000.00	209,020,798.25	102,515,312.11	2,478,353,886.85	(759,458,176.23)	9,830,431,820.98
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกัน ความเสี่ยง	-	(105,521,853.71)	-	-	-	(105,521,853.71)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(170,116,480.05)	-	-	(170,116,480.05)
รายการที่ยังไม่รับรู้ใน งบกำไรขาดทุน	-	(105,521,853.71)	(170,116,480.05)	-	-	(275,638,333.76)
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	4.13	5,000,000,000.00	-	-	-	5,000,000,000.00
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	100,700,000.00	(100,700,000.00)	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	346,426,443.05	346,426,443.05
ยอดคงเหลือ						
ณ 31 ธันวาคม 2552	12,800,000,000.00	103,498,944.54	(67,601,167.94)	2,579,053,886.85	(513,731,733.18)	14,901,219,930.27

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุน	สำรองสำหรับ ธุรกรรมป้องกัน ความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ						
ณ 1 มกราคม 2551	6,500,000,000.00	(85,408,548.74)	21,481,530.47	2,223,353,886.85	(705,306,011.79)	7,954,120,856.79
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกัน ความเสี่ยง	-	294,429,346.99	-	-	-	294,429,346.99
ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	81,033,781.64	-	-	81,033,781.64
รายการที่ยังไม่รับรู้ใน งบกำไรขาดทุน	-	294,429,346.99	81,033,781.64	-	-	375,463,128.63
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	4.13	1,300,000,000.00	-	-	-	1,300,000,000.00
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	255,000,000.00	(255,000,000.00)	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	201,217,685.97	201,217,685.97
ยอดคงเหลือ						
ณ 31 ธันวาคม 2551	7,800,000,000.00	209,020,798.25	102,515,312.11	2,478,353,886.85	(759,088,325.82)	9,830,801,671.39

ยอดคงเหลือ						
ณ 1 มกราคม 2552	7,800,000,000.00	209,020,798.25	102,515,312.11	2,478,353,886.85	(759,088,325.82)	9,830,801,671.39
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกัน ความเสี่ยง	-	(105,521,853.71)	-	-	-	(105,521,853.71)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(170,116,480.05)	-	-	(170,116,480.05)
รายการที่ยังไม่รับรู้ใน งบกำไรขาดทุน	-	(105,521,853.71)	(170,116,480.05)	-	-	(275,638,333.76)
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	4.13	5,000,000,000.00	-	-	-	5,000,000,000.00
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	100,700,000.00	(100,700,000.00)	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	346,148,060.80	346,148,060.80
ยอดคงเหลือ						
ณ 31 ธันวาคม 2552	12,800,000,000.00	103,498,944.54	(67,601,167.94)	2,579,053,886.85	(513,640,265.02)	14,901,311,398.43

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

1. ข้อมูลทั่วไป

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

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

2.1 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินปรับปรุงใหม่

2.1.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับการจัดเลขระบุนับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินให้ตรงกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (IAS) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (IFRS) ธนาคารจึงได้แสดงเลขระบุนับมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปิดเผยในงบการเงินนี้ตามประกาศดังกล่าว

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

(1) มีผลบังคับใช้ในปี 2552

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

- แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2550)
- แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีสิทธิการเช่า
- แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

(2) ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2552

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

ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าการนำมาตราฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคารในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ
งบการเงินนี้จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทยและแปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่สามารถอ่านภาษาไทยได้

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนทุกราย จะรับรู้เป็นรายได้เฉพาะที่ได้รับชำระจริง

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อค้าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายจะแสดงเป็นรายการแยกต่างหาก ในส่วนของทุนและจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดมูลค่าเงินลงทุนกรณีที่เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุน

3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีที่รวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับ ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงไว้เป็นหนี้สินอื่น และรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์ สัดส่วนของเวลา

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากยอด ลูกหนี้ค้างชำระและฐานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักประกันของหนี้ ตลอดจนแนวโน้มความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งรวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารจะใช้ผลการจัดชั้นและความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวของลูกหนี้ประกอบการพิจารณาตามหลักความรอบคอบ โดยปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งอ้างอิงมาจากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้โดยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

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

หนี้สูญตัดบัญชีนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญได้รับคืนธนาคารจะรับรู้เป็นรายได้

3.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณา ฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ จะบันทึกด้วยมูลค่า ยุติธรรม

กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณหา มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขในการรับชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้าปฏิบัติตาม ปกติ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมใหม่และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ บันทึกเป็นค่าเผื่อการ ปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตาม สัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียในการปรับโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

3.8 การตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี

ธนาคารมีนโยบายให้ตัดจำหน่ายลูกหนี้รายที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญเป็นเวลานานเกินกว่า 1 ปี และยังไม่ มีแนวทางในการแก้ไขหนี้อย่างชัดเจนออกจากบัญชี โดยธนาคารจะรับรู้ลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีเป็นค่าใช้จ่าย ทั้งจำนวน และหากได้รับเงินคืนจากการทวงถามหรือได้รับอนุมัติปรับเปลี่ยนชั้นดีชั้นจะรับรู้เป็นรายได้ของธนาคาร

3.9 เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐ

ธนาคารรับรู้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐกรณีที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ย เป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

3.10 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

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

3.11 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

การรับรู้รายการ

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

ในกรณีที่เป็ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม บันทึกเป็นกำไร หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

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

3.12 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม โดยสินทรัพย์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ในอัตราต่อไปนี้

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

3.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม และในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบียในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบีย

3.14 ภาวะผูกพันในภายหน้าจากการรับประกันการส่งออก

แสดงไว้ในภาวะผูกพันในภายหน้า โดยจะบันทึกเป็นภาวะผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออก เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดเชยคืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของการบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

3.14.1 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้

3.14.2 การดำรงเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกอย่างน้อยเท่ากับร้อยละ 2 ของยอดภาระคงค้างการรับประกันการส่งออกทุกสิ้นไตรมาส ได้แก่ สิ้นเดือนมีนาคม สิ้นเดือนมิถุนายน สิ้นเดือนกันยายน และสิ้นเดือนธันวาคม ถ้าสิ้นไตรมาสใดเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกที่คำนวณได้ตามเกณฑ์ข้างต้นต่ำกว่าเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกคงเหลือตามบัญชี ธนาคารจะตั้งเงินสำรองเพิ่มอีกร้อยละ 0.1 ของยอดภาระคงค้างการรับประกันการส่งออก

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

3.15 ภาวะผูกพันในภายหน้าจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน

แสดงไว้ในภาวะผูกพันในภายหน้า โดยจะบันทึกเป็นภาวะผูกพันของธนาคารจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและจัดรวมอยู่ภายใต้ภาวะผูกพันอื่น เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะติดตามเรียกคืนจากรัฐบาลของประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน หรือจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตั้งสำรองของการบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

3.15.1 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารจะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้

3.15.2 การดำรงเงินสำรองเพื่อการประกันความเสี่ยงการลงทุน

ธนาคารจะตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของเบียประกันรับในแต่ละปี ถ้าสิ้นไตรมาสใดอัตราส่วนการตั้งสำรองสะสมต่อภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนคงค้างเท่ากับร้อยละ 10 ธนาคารจะไม่ตั้งสำรองเพิ่มอีก

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

3.16 สิทธิตามสัญญาเช่า

ตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรง ตามกำหนดเวลาของสัญญาเช่าแต่ไม่เกินระยะเวลาสัญญาเช่า สูงสุดที่พึงขยายได้

3.17 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

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

3.18 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 กำหนดให้ธนาคารจัดสรร กำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือจัดสรรเข้าเงิน กองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

4.1.1 ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

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

4.1.2 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐ	355.67	1,947.32	2,302.99	1,061.08	223.91	1,284.99
เงินเยน	31.62	-	31.62	47.09	-	47.09
เงินยูโร	108.59	143.38	251.97	58.37	98.53	156.90
เงินสกุลอื่น	53.45	-	53.45	44.80	-	44.80
รวมต่างประเทศ	549.33	2,090.70	2,640.03	1,211.34	322.44	1,533.78
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.08	2.12	2.20	0.69	0.02	0.71
รวม	549.41	2,092.82	2,642.23	1,212.03	322.46	1,534.49
รวมในประเทศและต่างประเทศ	668.74	5,660.42	6,329.16	1,306.95	4,168.95	5,475.90

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

4.2 เงินลงทุน

4.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

หน่วย : ล้านบาท

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

4.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

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

เงินลงทุนทั่วไปจำนวน 68.11 ล้านบาทเป็นการลงทุนในกองทุนเปิดจำนวน 2 กองทุน ดังนี้

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

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

4.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

4.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(58.80)	114.41
ตราสารทุน	(8.80)	(11.89)
รวม	(67.60)	102.52

4.2.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
			เงินลงทุน		เงินลงทุน	
			วิธีส่วนได้เสีย	วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย	วิธีราคาทุน
บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	หุ้นสามัญ	49	4.20	4.29	3.92	4.29

งบการเงินรวมของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ได้ใช้ข้อมูลงบการเงินของบริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ที่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว

4.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

4.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

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

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

ด้วยธนาคารมีการให้กู้ยืมเงินในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศแห่งหนึ่งในวงเงิน 4,000 ล้านบาท และธนาคารได้รับความคุ้มครองความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นตามมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 ภายใต้มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2547 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มียอดคงค้าง 3,946.14 ล้านบาทนั้น ได้มีการตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) และสรุปผลยื่นฟ้องผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ทั้งนี้ ศาลฯ ได้ประทับรับฟ้องเรื่องดังกล่าวเมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 และ ศาลฯ สั่งจำหน่ายคดีชั่วคราวเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2551

4.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ไม่เกิน 1 ปี	26,863.64	30,670.08
เกิน 1 ปี	26,326.95	20,077.69
รวม	53,190.59	50,747.77

4.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

หน่วย : ล้านบาท

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

4.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นและหรือ ดอกเบี้ย เป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือเงินให้สินเชื่อที่ ค้างชำระเงินต้นและหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย และมึ ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย เว้นแต่ธนาคารเห็นสมควรผ่อนผันในกรณี ดังต่อไปนี้

(1) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญาทบดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

(2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดย กำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

หน่วย : ล้านบาท

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

ในปี 2552 และ 2551 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีจำนวน 1,137.50 ล้านบาท และ 945.36 ล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึก กลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 2,084.12 ล้านบาท และ 1,278.65 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2552 และ 2551 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชีจำนวน 36.87 ล้านบาท และ 128.76 ล้านบาท ตามลำดับ

4.3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในปี 2552 และ 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2552			ปี 2551		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ
ดำเนินการแล้ว	33	1,512.65	2.82	41	391.03	0.76
อยู่ระหว่างดำเนินการ	23	447.66	0.84	-	-	-
ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่เปลี่ยนเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ ณ วันสิ้นงวด	21	1,945.10	3.63	24	1,538.97	3.01

ในปี 2552 และ 2551 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2552					
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2552	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	31	551.14	551.09	486.84		
- 5-10 ปี	1	329.09	329.09	352.25		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- 5-10 ปี	1	632.42	632.42	424.31	ที่ดิน, สปส., เครื่องจักร, หุ่น	283.08
รวม	33	1,512.65	1,512.60	1,263.40		283.08

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2551					
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2551	ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรมของ สินทรัพย์ ที่รับโอน
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับ โครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	38	307.06	297.82	196.29		
- 5-10 ปี	3	83.97	83.97	95.70		
รวม	41	391.03	381.79	291.99		

ในปี 2552 และ 2551 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

ในปี 2552 และ 2551 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 248.97 ล้านบาท และ 136.70 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่มจำนวน 300.92 ล้านบาท

4.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

ปกติ	31 ธันวาคม 2551							รวม
	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หนี้ปรับโครงสร้าง	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์		
ยอดต้นงวด	398.39	28.50	427.16	405.88	470.99	104.18	680.00	2,515.10
หนี้สงสัยจะสูญ	(19.20)	(10.22)	576.65	454.56	847.67	(54.25)	(480.00)	1,315.21
โอนขายลูกหนี้	-	-	-	-	-	(5.59)	-	(5.59)
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(945.36)	-	-	(945.36)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(0.82)	(0.56)	-	(1.38)
ยอดปลายงวด	379.19	18.28	1,003.81	860.44	372.48	43.78	200.00	2,877.98

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

4.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
	ยอดต้นงวด	169.47
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	371.93	78.54
ลดลงระหว่างงวด	143.16	712.48
ยอดปลายงวด	398.24	169.47

4.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

* ในปี 2551 ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงวิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย จากวิธีราคาประเมิน เป็นวิธีราคาตลาด มีผลทำให้กลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายจำนวน 154.40 ล้านบาท

4.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

31 ธันวาคม 2551

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

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

4.8 สินทรัพย์อื่น

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
รายได้ค้างรับ	8.07	0.37
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	214.46	164.33
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน (หมายเหตุ 3.14.1)	(214.46)	(164.33)
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.60	2.58
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	14.18	9.93
อื่นๆ	6.75	12.26
รวม	31.60	25.14

4.9 เงินรับฝาก

4.9.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

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

4.9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ไม่เกิน 1 ปี*	8,088.69	4,300.81
เกิน 1 ปี	-	-
รวม	8,088.69	4,300.81

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

4.9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

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

4.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,382.72	1,382.72
ธนาคารพาณิชย์	0.36	500.00	500.36
ธนาคารอื่น	28.46	6,000.00	6,028.46
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	2,800.00	2,800.00
รวมในประเทศ	28.82	10,682.72	10,711.54
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	652.03	183.30	835.33
เงินสกุลอื่น	185.68	-	185.68
รวมต่างประเทศ	837.71	183.30	1,021.01
รวมในประเทศและต่างประเทศ	866.53	10,866.02	11,732.55

4.11 เงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	1,000.00	5,005.31	6,005.31
- อื่นๆ	6,730.00	-	6,730.00
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	7,730.00	5,005.31	12,735.31
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	3,200.00	9,009.56	12,209.56
- อื่นๆ	6,562.07	-	6,562.07
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	9,762.07	9,009.56	18,771.63
รวมเงินกู้ยืม	17,492.07	14,014.87	31,506.94

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	3,000.00	-	3,000.00
- อื่นๆ	2,500.00	-	2,500.00
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	5,500.00	-	5,500.00
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	4,200.00	14,676.37	18,876.37
- อื่นๆ	8,745.61	-	8,745.61
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	12,945.61	14,676.37	27,621.98
รวมเงินกู้ยืม	18,445.61	14,676.37	33,121.98

เงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 18,771.63 ล้านบาท และ 27,621.98 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

4.12 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	21.11	17.76
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	8.35	3.04
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	6.82	-
รายได้รับล่วงหน้า	53.32	40.75
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอส่ง	4.58	4.22
สำรองภาระผูกพันภายนอก	48.57	60.25
สำรองเพื่อการประกันความเสี่ยงการลงทุน	4.20	-
บัญชีพักหนี้สิน	6.57	4.15
อื่นๆ	2.15	0.11
รวม	155.67	130.28

4.13 ทุน

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

4.14 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

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

31 ธันวาคม 2551

	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	94.32	95.61	189.93
เลตเตอร์ออฟเครดิต	27.31	359.17	386.48
การรับประกันการส่งออก	8,293.16	65.04	8,358.20
ภาวะผูกพันอื่น			
การค้าประกันอื่น	890.44	3,868.78	4,759.22
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	539.52	-	539.52
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	12,804.29	13,705.26	26,509.55
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	1,169.76	351.06	1,520.82
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและ อัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	4,191.70	2,635.75	6,827.45
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	17,740.00	-	17,740.00
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	600.00	-	600.00
รวมภาวะผูกพันอื่น	37,935.71	20,560.85	58,496.56
รวม	46,350.50	21,080.67	67,431.17

4.15 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับดัชนี หรือราคาตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน

- บริการเพื่อป้องกันความเสี่ยงของลูกค้า

ธนาคารในฐานะตัวกลางทางการเงินจะรับช่วงความเสี่ยงด้านตลาดมาจากลูกค้า และพยายามถ่ายเทความเสี่ยงออกไป โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ประเภท สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

- การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยมุ่งความมีประสิทธิภาพและรักษาคุณภาพ ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นเครื่องมือหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารที่อาจจะเกิดจากรายการทางธุรกิจตามปกติของธนาคาร ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารมีนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ที่สอดคล้อง เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ปรากฏชัดเจน

ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552	
	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสัญญาตราสารอนุพันธ์
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	17,096.63	(16.43)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	2,704.78	(9.79)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	5,038.60	(760.35)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	12,540.00	88.25
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	300.00	(1.08)
รวม	37,680.01	(699.40)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551	
	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสัญญาตราสารอนุพันธ์
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	26,509.55	138.10
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	1,520.82	1.25
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	6,827.45	(301.39)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	17,740.00	186.41
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	600.00	(9.08)
รวม	53,197.82	15.29

4.16 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

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

4.17 สัญญาเช่าระยะยาว

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

4.18 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกิจกรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

4.19 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์

2553

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

1. นายณรงค์ชัย อัครเศรณี ประธานกรรมการ (ผู้ทรงคุณวุฒิ)
2. นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร กรรมการ (โดยตำแหน่ง)
รองผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
3. นายวิจักร วิเศษน้อย กรรมการ (โดยตำแหน่ง)
อธิบดีกรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์
4. นางสุทธีณี พุ่มกา กรรมการ (โดยตำแหน่ง)
ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม
5. นายอภิชาติ จงสกุล กรรมการ (โดยตำแหน่ง)
เลขาธิการสำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
6. นางกฤษณา จันทรประภา กรรมการ (โดยตำแหน่ง)
อธิบดีกรมเศรษฐกิจระหว่างประเทศ กระทรวงการต่างประเทศ
7. นางอัจฉนา ไควความดี กรรมการ (โดยตำแหน่ง)
รองผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย
8. นางสาวอรจิต สิงคาลวณิช กรรมการ (ผู้ทรงคุณวุฒิ)
9. นายจีระศักดิ์ พงษ์พิเชษฐพิจิตร กรรมการ (ผู้ทรงคุณวุฒิ)
10. - รอตแต่งตั้ง - กรรมการ (ผู้ทรงคุณวุฒิ)
11. นายธนศักดิ์ วหาวิศาล กรรมการ (ผู้ทรงคุณวุฒิ)
12. นายอภิชัย บุญธีรวัชร กรรมการ (โดยตำแหน่ง) และเลขาธิการ
กรรมการผู้จัดการ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

ณ 9 กุมภาพันธ์ 2553

คณะกรรมการบริหาร

1. นายจิรศักดิ์	พงษ์พิชญพิจิตร	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางสาวจุฬารัตน์	สุธีธร	กรรมการบริหาร
3. นายธนศักดิ์	วหาวิศาล	กรรมการบริหาร
4. นางสาวสุนิษา	พุ่มกา	กรรมการบริหาร
5. นายอภิชัย	บุญธีรวัชร	กรรมการบริหาร และเลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบ

1. นายอภิชาติ	จงสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายวิจักร	วิเศษน้อย	กรรมการตรวจสอบ
3. - รอด่างตั้ง -		กรรมการตรวจสอบ

คณะอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

1. นางอัญญา	ไฉความดี	ประธานอนุกรรมการ
2. นางสาวอรจิต	สิงคาลวณิช	อนุกรรมการ
3. นางกฤษณา	จันทร์ประภา	อนุกรรมการ

ณ 9 กุมภาพันธ์ 2553

นายณรงค์ชัย อัครเศรณี
ประธานกรรมการธนาคาร

ปีเกิด : 2488

การศึกษา :

- B. Economics (Honors), University of Western Australia
- M.A. in Economics, Johns Hopkins University, U.S.A.
- Ph.D. in Economics, Johns Hopkins University, U.S.A.

การอบรมอื่นๆ :

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 5/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน :

- รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์
- สมาชิกวุฒิสภา
- สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- อธิการบดี มหาวิทยาลัยนานาชาติ ซิลเลอร์ แสตมฟอร์ด
- กรรมการ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน :

- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- กรรมการที่ปรึกษาอดีตอดีตนายกรัฐมนตรี มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง
- กรรมการ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- ประธานคณะกรรมการดำเนินการและรองประธานสภา สถาบันความร่วมมือเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจลุ่มน้ำโขง
- กรรมการและกรรมการสภา มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย



นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร
กรรมการธนาคาร และกรรมการบริหาร



ปีเกิด : 2497

การศึกษา :

- ศิลปศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- MDS. (Economic Policy and Planning), Institute of Social Studies, The Netherlands โดยทุนรัฐบาลเนเธอร์แลนด์

การอบรมอื่นๆ :

- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 41 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 72/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) ปี 2549

ประสบการณ์การทำงาน :

- ผู้อำนวยการสำนักงานนโยบายเศรษฐกิจมหภาคและระหว่างประเทศ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
- กรรมการ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
- กรรมการบริหารสำรอง ธนาคารโลก กรุงวอชิงตัน ดี.ซี. สหรัฐอเมริกา

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน :

- รองผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ สถาบันระหว่างประเทศเพื่อการค้าและการพัฒนา

นายวิจักร วิเศษน้อย

กรรมการธนาคาร และกรรมการตรวจสอบ



ปีเกิด : 2492

การศึกษา :

- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมอื่นๆ :

- หลักสูตรนักรับบริหารระดับสูง รุ่นที่ 40 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตรนักรับบริหาร รุ่นที่ 27 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน

ประสบการณ์การทำงาน :

- อัครราชทูตที่ปรึกษา (ฝ่ายการพาณิชย์) สำนักงานส่งเสริมการค้าในต่างประเทศ ณ กรุงนิวเดลี อินเดีย
- อัครราชทูตที่ปรึกษา (ฝ่ายการพาณิชย์) สำนักงานส่งเสริมการค้าในต่างประเทศ ณ กรุงโจฮันเนสเบิร์ก สาธารณรัฐแอฟริกาใต้
- อัครราชทูต (ฝ่ายการพาณิชย์) สำนักงานส่งเสริมการค้าในต่างประเทศ ณ กรุงพริทอเรีย สาธารณรัฐแอฟริกาใต้
- รองอธิบดีกรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์
- ที่ปรึกษาการพาณิชย์ สำนักงานปลัดกระทรวงพาณิชย์ กระทรวงพาณิชย์

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน :

- อธิบดีกรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์

นางสุทธินีย์ พุ่มกา
กรรมการธนาคาร และกรรมการบริหาร



ปีเกิด : 2494

การศึกษา :

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

การอบรมอื่นๆ :

- Global Sugar Alliance Meeting, Washington, D.C.
- อบรมเรื่อง การจัดทำแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาอุตสาหกรรมอ้อยและน้ำตาลทราย
- อบรมเชิงปฏิบัติการเพื่อขับเคลื่อนอุตสาหกรรมในนโยบายเร่งด่วนตามแผนการบริหารราชการแผ่นดิน (Moving Forward)

ประสบการณ์การทำงาน :

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

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน :

- ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม

นายอภิชาติ จงสกุล
กรรมการธนาคาร
และประธานกรรมการตรวจสอบ



ปีเกิด : 2498

การศึกษา :

- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (ฟิสิกส์)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เทคโนโลยีการบริหาร
สิ่งแวดล้อม) มหาวิทยาลัยมหิดล

การอบรมอื่นๆ :

- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 46 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- นักบริหารการพัฒนาการเกษตรและสหกรณ์ระดับสูง รุ่นที่ 37 กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- Soil Chemical Analysis and Computer Modeling, British Council, U.K.
- 12th International Seminar on Environmental Assessment and Management, Aberdeen University, U.K.
- Soil Analysis and Improvement, Japan International Cooperation Agency (JICA), Japan

ประสบการณ์การทำงาน :

- ผู้อำนวยการศูนย์ศึกษาการพัฒนาพิกุลทองอันเนื่องมาจากพระราชดำริ
- ผู้อำนวยการสำนักงานพัฒนาที่ดินเขต 8 จังหวัดพิษณุโลก กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- ผู้อำนวยการสำนักงานพัฒนาที่ดินเขต 10 จังหวัดราชบุรี กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- รองอธิบดีกรมพัฒนาที่ดิน กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน :

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

นางกฤษณา จันทรประกา

กรรมการธนาคาร และอนุกรรมการ
พิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง



ปีเกิด : 2495

การศึกษา :

- รัฐศาสตรบัณฑิต (การระหว่างประเทศและการทูต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- รัฐศาสตรมหาบัณฑิต (การระหว่างประเทศและการทูต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมอื่นๆ :

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 121/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 2/2552
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 47 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตรการสร้างเส้นทางสู่ผู้ตรวจราชการแบบมืออาชีพ ปี 2551

ประสบการณ์การทำงาน :

- ประจําการ ณ สถานเอกอัครราชทูต ณ กรุงมะนิลา ฟิลิปปินส์ / คณะทูตถาวรแห่งประเทศไทยประจำองค์การสหประชาชาติ ณ นครนิวยอร์ก สหรัฐอเมริกา
- ผู้อำนวยการ กองการประมุขระหว่างประเทศ / กองการสังคม กรมองค์การระหว่างประเทศ กระทรวงการต่างประเทศ
- ประจําการ ณ สถานเอกอัครราชทูต ณ กรุงอังการา ตุรกี / คณะทูตถาวรแห่งประเทศไทยประจำสำนักงานสหประชาชาติ ณ นครเจนีวา สวิตเซอร์แลนด์
- รองอธิบดี กรมเศรษฐกิจระหว่างประเทศ กระทรวงการต่างประเทศ
- เอกอัครราชทูตประจำกระทรวง สำนักงานปลัดกระทรวงการต่างประเทศ กระทรวงการต่างประเทศ

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน :

- อธิบดีกรมเศรษฐกิจระหว่างประเทศ กระทรวงการต่างประเทศ

นางอัจฉนา ไควความดี

กรรมการธนาคาร และประธานอนุกรรมการ
พิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง



ปีเกิด : 2494

การศึกษา :

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

การอบรมอื่นๆ :

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

ประสบการณ์การทำงาน :

- ผู้อำนวยการ ฝ่ายวิจัย องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน
- ที่ปรึกษา สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาแห่งประเทศไทย
- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเศรษฐกิจในประเทศ สายนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
- รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน :

- รองผู้ว่าการ ด้านบริหาร ธนาคารแห่งประเทศไทย
- กรรมการ สมาคมเศรษฐศาสตร์แห่งประเทศไทย
- กรรมการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

นางสาวอรจิต สิงคาลวณิช

กรรมการธนาคาร และอนุกรรมการ
พิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง



ปีเกิด : 2489

การศึกษา :

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

การอบรมอื่นๆ :

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

ประสบการณ์การทำงาน :

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

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน :

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

นายจිරศักดิ์ พงษ์พิษณุพิจิตร
กรรมการธนาคาร
และประธานกรรมการบริหาร



ปีเกิด : 2492

การศึกษา :

- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (ภาคภาษาอังกฤษ)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- M.A. in Economics, Cornell University, U.S.A.
- Ph.D. in Economics, Cornell University, U.S.A.

การอบรมอื่นๆ :

- โครงการฝึกอบรมผู้ประเมินคุณภาพภายในของมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 119/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน :

- รองอธิการบดีฝ่ายทรัพย์สินและสิทธิประโยชน์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์
- คณบดี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- กรรมการ องค์การสะพานปลา

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน :

- อาจารย์ประจำภาควิชาเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ประธานกรรมการบริหาร สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ (องค์การมหาชน) (SIPA)

นายธนศักดิ์ วหาวิศาล
กรรมการธนาคาร และกรรมการบริหาร

ปีเกิด : 2501

การศึกษา :

- รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- M.A. in Political Science,
The Ohio State University, U.S.A.
- M.A. in International Studies,
Graduate School of International Studies,
University of Denver, U.S.A.
- Ph.D. in International Studies,
Graduate School of International Studies,
University of Denver, U.S.A.

การอบรมอื่นๆ :

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 85/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน :

- ที่ปรึกษาคณะกรรมการการค้าและอุตสาหกรรม วุฒิสภา
- ที่ปรึกษารัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงการคลัง
- ที่ปรึกษารัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงมหาดไทย
- ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- รองประธานอนุกรรมการการมีส่วนร่วมประชาชนในภาคเศรษฐกิจ อุตสาหกรรมและเทคโนโลยี วุฒิสภา

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน :

- กรรมการผู้จัดการ บริษัท แปซิฟิค แอสเซ็ทส์ จำกัด (มหาชน)



นายอภิชัย บุญธีรพร

กรรมการผู้จัดการ กรรมการธนาคาร
และกรรมการบริหาร



ปีเกิด : 2497

การศึกษา :

- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (ภาคภาษาอังกฤษ)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Ph.D. in Economics, University of Washington,
U.S.A.

การอบรมอื่นๆ :

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 17/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 8/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 53/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 3) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 1
สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า

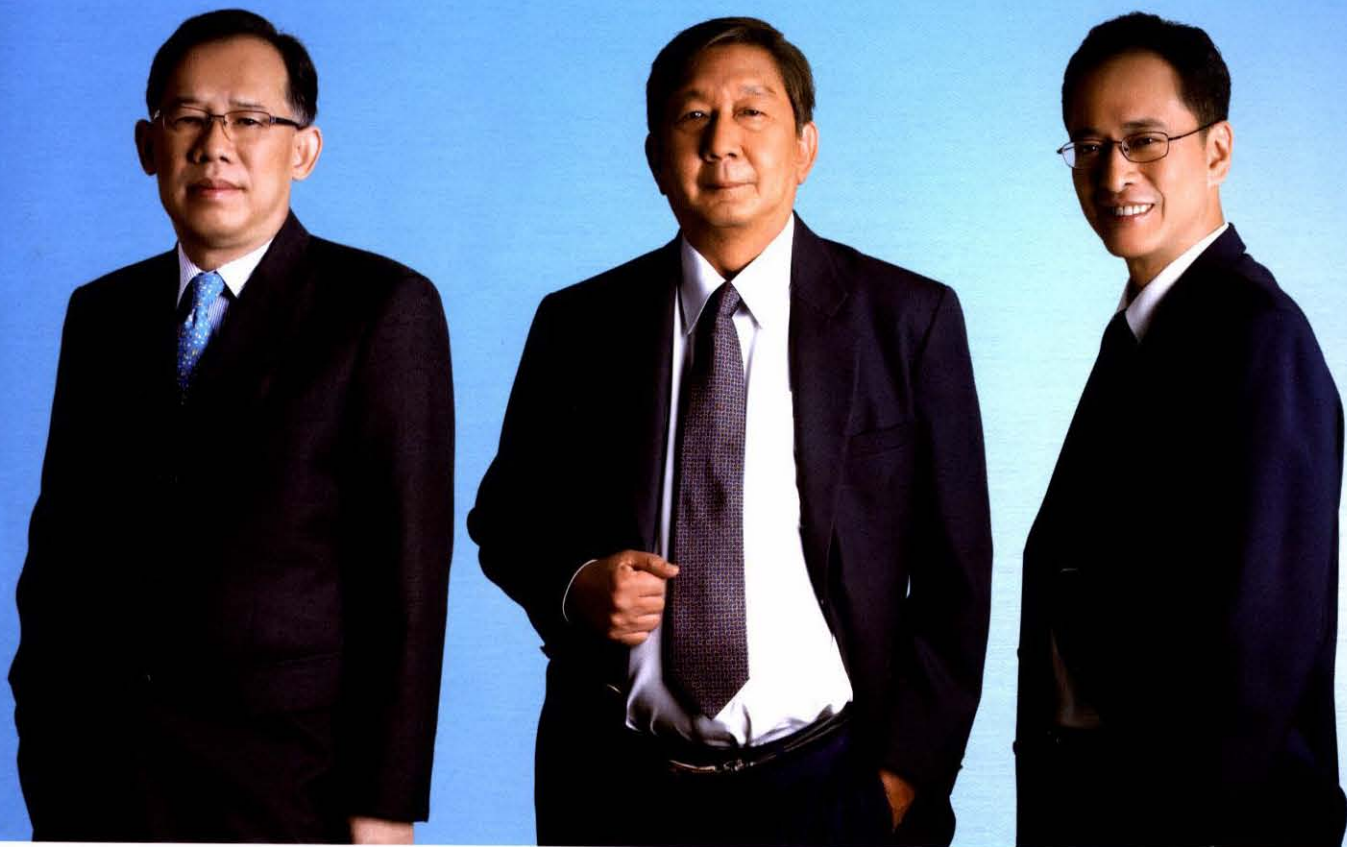
ประสบการณ์การทำงาน :

- ผู้อำนวยการฝ่ายพาณิชย์ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอสซีเอฟ จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ นววิเดเตอร์ บิลลาส จำกัด
- ผู้จัดการทั่วไป สำนักงานผู้แทนธนาคารอาโอบีแอนด์ เนเธอร์แลนด์ ประจำประเทศไทย
- กรรมการผู้จัดการ บริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน

ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน :

- อนุกรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์
- อุปนายก สมาคมเศรษฐศาสตร์ธรรมศาสตร์
- กรรมการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยง มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- กรรมการ สมาคมธรรมศาสตร์ ในพระบรมราชูปถัมภ์
- กรรมการ สภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

ผู้บริหารระดับสูง



นายสมพันธ์ เอี่ยมรุ่งโรจน์

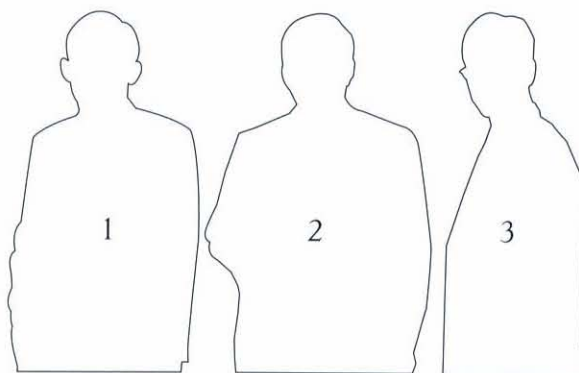
รองกรรมการผู้จัดการ

นายกิตติพร ลิ้มปัสวัสดิ์

รองกรรมการผู้จัดการ

นายสมพร จิตเป็นอม

รองกรรมการผู้จัดการ





นายสุณัย ประเสริฐสรรพ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

นายสุรพล สติมานนท์

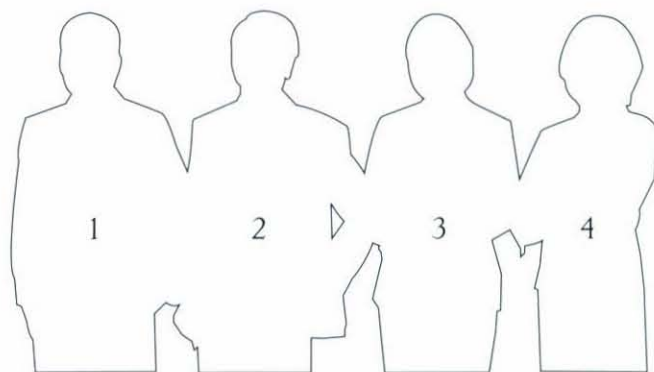
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

นางวรางคณา วงศ์ข้าหลวง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

นางวรรณนา มงคลศรี

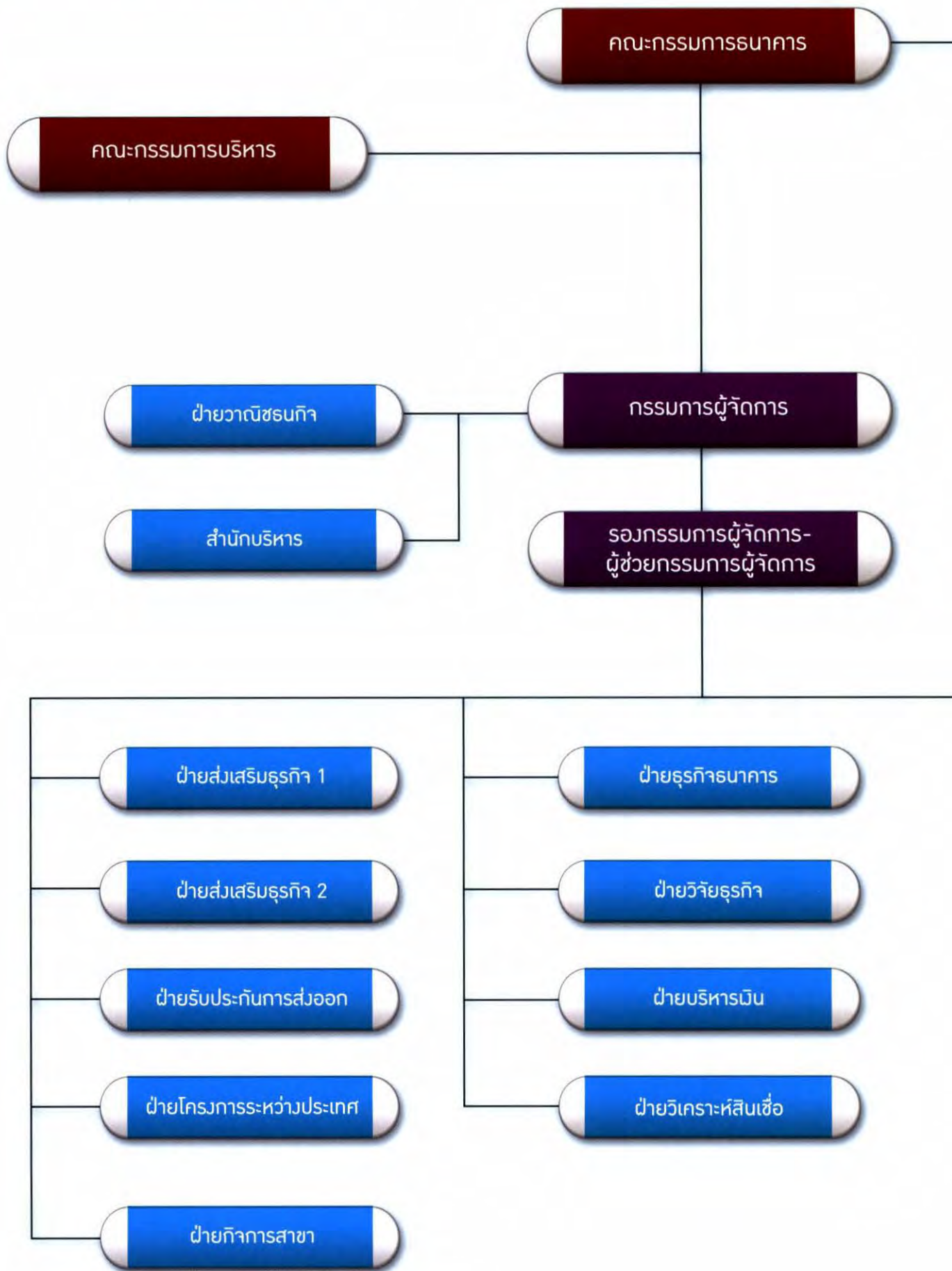
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

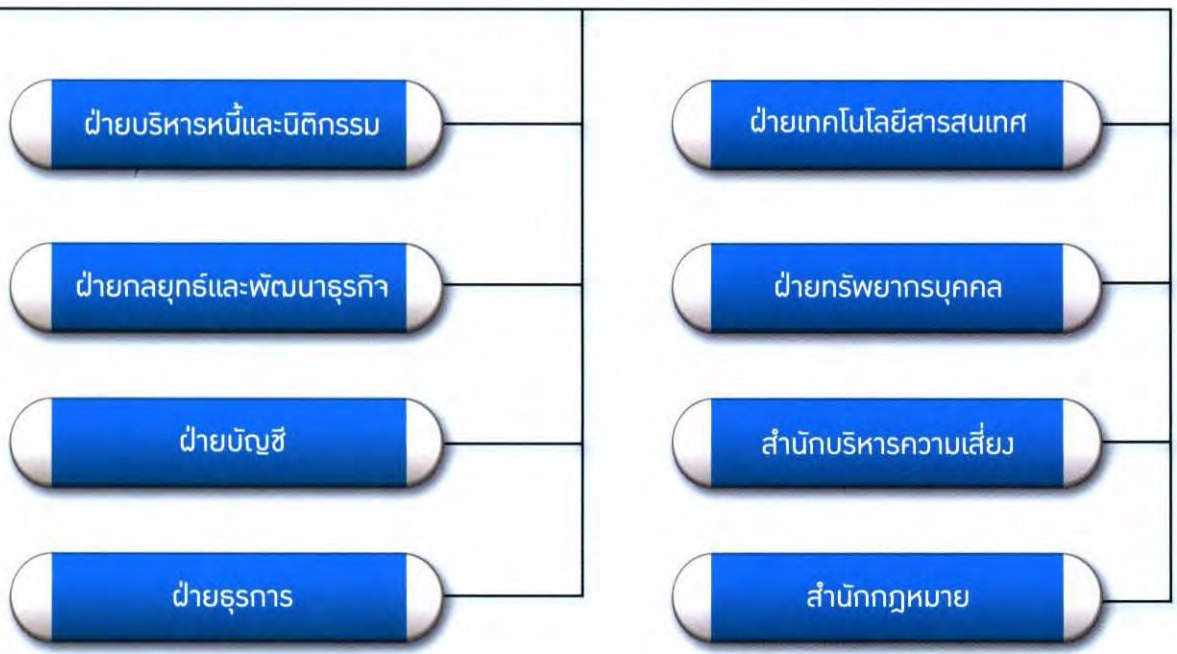
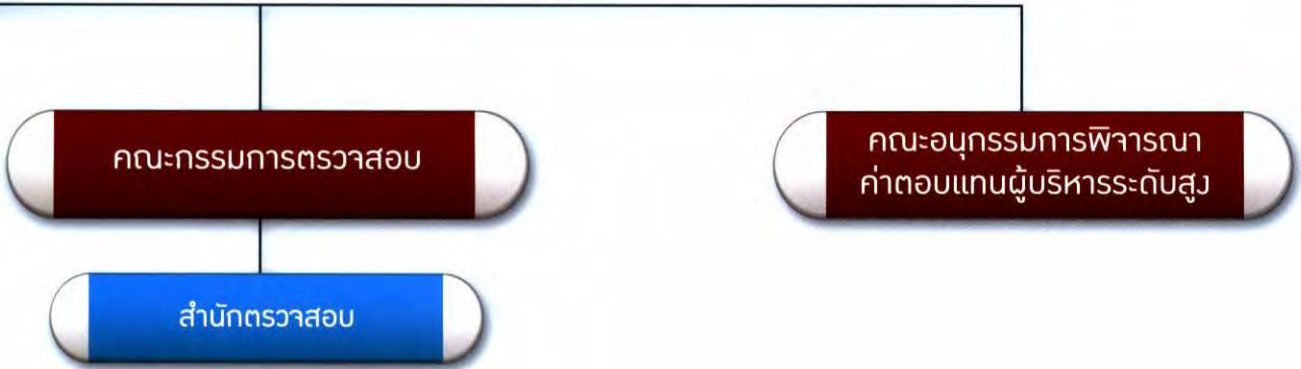


รายนามผู้บริหารธนาคาร

กรรมการผู้จัดการ	:	นายอภิชัย	บุญธีรวัชร	
รองกรรมการผู้จัดการ	:	นายสมพันธ์	เฉียมรุ่งโรจน์	
	:	นายกิตติพร	ลิมปิสวัสดิ์	
	:	นายสมพร	จิตเป็นธม	
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	:	นายสุธนาย	ประเสริฐสุวรรณ	
	:	นายสุรพล	สติमानนท์	
	:	นางวรางคณา	วงศ์ข้าหลวง	
	:	นางวรรณนา	มงคลศรี	
ฝ่ายกลยุทธ์และพัฒนารูธุรกิจ	:	นางปิยรัตน์	สุนทรพงศ์	ผู้อำนวยการ
ฝ่ายกิจการสาขา	:	นายบุญสม	ไทยกิ่ง	ผู้อำนวยการ
ฝ่ายโครงการระหว่างประเทศ	:	นางวันเพ็ญ	อรรชุนเดชะ	ผู้อำนวยการ
ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	:	นายไพโรจน์	พ่วงสุวรรณ	รองผู้อำนวยการ
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	:	นายวิโรจน์	โชควิวัฒน์	ผู้อำนวยการ
ฝ่ายธุรการ	:	นายเกรียงศักดิ์	สงวนศักดิ์	ผู้อำนวยการ
ฝ่ายธุรกิจธนาคาร	:	นางกสิณา	ศรีสอาด	ผู้อำนวยการ
ฝ่ายบริหารเงิน	:	นางจอมสุดา	ตันตริยานนท์	ผู้อำนวยการ
ฝ่ายบริหารหนี้และนิติกรรม	:	นายเกียรติ	เทพินทราภิรักษ์	ผู้อำนวยการ
ฝ่ายบัญชี	:	นางสาวปราณี	พรสุขสว่าง	ผู้อำนวยการ
ฝ่ายรับประกันการส่งออก	:	นายจรรุพัฒน์	พานิชยิ่ง	รองผู้อำนวยการ
ฝ่ายวาณิชธนกิจ	:	นางสาวยุภา	จิตรภาษนันท์	ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ	:	นางวรรรัตน์	วัฒนกุล	ผู้อำนวยการ
ฝ่ายวิจัยธุรกิจ	:	นางขวัญใจ	เดชเสนสกุล	ผู้อำนวยการ
ฝ่ายส่งเสริมธุรกิจ 1	:	นายเขมทัสน์	สายเชื้อ	ผู้อำนวยการ
ฝ่ายส่งเสริมธุรกิจ 2	:	นางสุธาทิพ	ภัทรวิมลพร	ผู้อำนวยการ
สำนักกฎหมาย	:	นายเสนชัย	ชวนะ	ผู้อำนวยการ
สำนักตรวจสอบ	:	นายวิบูลย์	จุฑาธรรมพิทักษ์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ
สำนักบริหาร	:	นางอรุณศรี	สรรพแพทย์พิศาล	ผู้อำนวยการ
สำนักบริหารความเสี่ยง	:	นายชนะ	บุญยะชัย	ผู้อำนวยการ

ผังโครงสร้างองค์กร





ที่อยู่สำนักงานใหญ่ สาขา และสาขาย่อย

สำนักงานใหญ่

อาคารเอ็กซ์ิม เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ : 0 2271 3700, 0 2278 0047, 0 2617 2111

โทรสาร : 0 2271 3204

เทเล็กซ์ : 20893 EXIMBK TH

SWIFT Code: EXTHTHBK

เว็บไซต์ : www.exim.go.th

อีเมล : info@exim.go.th

สาขาและสาขาย่อยในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

สาขาบางนา-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 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

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

สาขาเสรีไทย

56/24-25 ถนนเสรีไทย แขวงคั่นนาวา เขตคั่นนาวา กรุงเทพฯ 10230

โทรศัพท์ : 0 2376 1828

โทรสาร : 0 2376 1770, 0 2376 1776

อีเมล : serithai@exim.go.th

สาขาย่อยจักรวรรดิ

ธนาคารออมสิน สาขาจักรวรรดิ

327-335 ถนนจักรวรรดิ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100

โทรศัพท์ : 0 2622 9294-5

โทรสาร : 0 2622 9293

อีเมล : chakkrawat@exim.go.th

สาขาย่อยติวานนท์

ธนาคารออมสิน สาขาติวานนท์

145 ถนนติวานนท์ ตำบลท่าทราย อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000

โทรศัพท์ : 0 2951 3278-9

โทรสาร : 0 2951 3077

อีเมล : tiwanon@exim.go.th

สาขาย่อยบางรัก

ธนาคารออมสิน สาขาบางรัก

1231 ถนนเจริญกรุง แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ : 0 2632 2353-4

โทรสาร : 0 2632 2351

อีเมล : bangrak@exim.go.th

สาขาย่อยวงเวียนใหญ่

ธนาคารออมสิน สาขาวงเวียนใหญ่

12 ถนนสมเด็จพระเจ้าตากสิน เขตธนบุรี กรุงเทพฯ 10600

โทรศัพท์ : 0 2466 4682-3

โทรสาร : 0 2466 4684

อีเมล : wongwianyai@exim.go.th

สาขาย่อยสาธุประดิษฐ์

ธนาคารออมสิน สาขาสาธุประดิษฐ์

604/128, 134 ถนนสาธุประดิษฐ์ แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 0 2682 0102-3

โทรสาร : 0 2682 0101

อีเมล : sathu@exim.go.th

สาขาย่อยอ้อมใหญ่

ธนาคารออมสิน สาขาอ้อมใหญ่

11/4 หมู่ 8 ถนนเพชรเกษม ตำบลอ้อมใหญ่ อำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม 73160

โทรศัพท์ : 0 2420 7339, 0 2420 7538

โทรสาร : 0 2420 7531

อีเมล : omyai@exim.go.th

สาขาและสาขาย่อยในต่างจังหวัด

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

สาขาภาคใหญ่

อาคารสินเบญจพล 24 ซอย ป. ญัฐพล 2 ถนนศรีภูมิวนารถ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110

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

โทรสาร : 0 7422 1133-4

อีเมล : hatyai@exim.go.th

สาขาแหลมฉบัง

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

โทรศัพท์ : 0 3833 0121-6

โทรสาร : 0 3833 0127-8

อีเมล : laem_chabang@exim.go.th

สาขาย่อยสุราษฎร์ธานี

ธนาคารออมสิน สาขาราษฎร์อุทิศ

20 ถนนราษฎร์อุทิศ ตำบลตลาด อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000

โทรศัพท์ : 0 7727 5041-3

โทรสาร : 0 7727 5044

อีเมล : suratthani@exim.go.th





ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

อาคารเอ็กซ์ 1193 ถนนพหลโยธิน พญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทร. : 0 2271 3700, 0 2278 0047, 0 2617 2111 โทรสาร : 0 2271 3204 www.exim.go.th