

สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา
ปฏิบัติหน้าที่
สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภาปฏิบัติหน้าที่
เลขรับ..... 5323
วันที่..... 4 ก.ค. 2550
เวลา..... 11.10 น.

ที่ นร ๐๕๐๓/๑๐๖๕๒

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
ทำเนียบรัฐบาล กทม. ๑๐๓๐๐

๕ กรกฎาคม ๒๕๕๐

เรื่อง รายงานกิจการประจำปี งบดุล งบกำไรและขาดทุนของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๔๙

เรียน เลขาธิการวุฒิสภา ปฏิบัติหน้าที่เลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

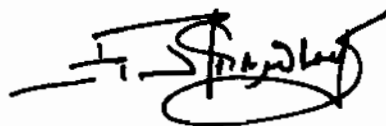
สิ่งที่ส่งมาด้วย สำเนาหนังสือกระทรวงการคลัง ที่ กค ๐๘๐๓/๑๐๖๕๒ ลงวันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๕๐ และรายงานในเรื่องนี้

ด้วยกระทรวงการคลังได้เสนอรายงานกิจการประจำปี งบดุล งบกำไรและขาดทุนของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๔๙ มาเพื่อดำเนินการ ความละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๓ กรกฎาคม ๒๕๕๐ รับทราบรายงานดังกล่าวตามที่กระทรวงการคลังเสนอ และให้นำเสนอสภานิติบัญญัติแห่งชาติทราบต่อไป

จึงเรียนมา เพื่อขอได้โปรดนำรายงานในเรื่องนี้เสนอสภานิติบัญญัติแห่งชาติทราบต่อไป ทั้งนี้ ได้ขอให้กระทรวงการคลังส่งเอกสารรายงานในเรื่องนี้ให้สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา ปฏิบัติหน้าที่สำนักงานเลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ โดยตรงต่อไปแล้ว

ขอแสดงความนับถือ



(นายรองพล เจริญพันธุ์)

เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

กลุ่มงานนิติคดี

รับที่..... ๑๓๑ / ๒๕๕๐

วันที่..... ๕ / ๗ / ๕๐

เวลา..... ๑๑.๕๕ น.

สำนักการประชุม

สำนักนิติธรรม

โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๐๐ ต่อ ๓๐๖ - ๗

โทรสาร ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๕๘ (๐/๐.842/๗)

www.cabinet.thaigov.go.th

กลุ่มงานบริหารทั่วไป
รับที่..... ๒๑๓ / ๒๕๕๐ วันที่..... ๕ / ๗ / ๕๐
เวลา..... ๑๑.๕๐ ส่ง..... กศน.
สำนักการประชุม



สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
 4985 ๕๓.๖.
 วันที่ 18 ส.ย. 2550 13.534

ที่ กค 0803/10652

กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม 6 กทม. 10400

14 มิถุนายน 2550

เรื่อง รายงานกิจการประจำปี งบดุล งบกำไรและขาดทุนของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า
 แห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

อ้างถึง พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. รายงานกิจการประจำปี 2549
 2. รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า
 แห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

ด้วยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.)
 พ.ศ. 2536 มาตรา 26 วรรค 2 กำหนดให้ธนาคารรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไร
 และขาดทุน ซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้วต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อเสนอไปยังคณะรัฐมนตรี
 และรัฐสภาเพื่อทราบภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีแต่ละปี

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้ว ขอเรียนเสนอสรุปรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไร
 และขาดทุนของ ธสน. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ดังนี้

1. ธสน. จัดตั้งโดยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 พ.ศ. 2536 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจอันเป็นการส่งเสริม และสนับสนุนการส่งออก-การนำเข้า
 และการลงทุน ทั้งนี้ เพื่อการพัฒนาประเทศ โดยการให้สินเชื่อ ค้ำประกัน รับประกันความเสี่ยงหรือ
 ให้บริการที่จำเป็นอื่น ๆ

2. งบดุลและงบกำไรและขาดทุน

2.1 ผลการดำเนินงานของ ธสน. ประจำปี 2549 เปรียบเทียบกับปี 2548 เป็น

ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปีบัญชี 2548	ปีบัญชี 2549	ปีบัญชี 2549	
			เพิ่ม (ลด) จากปีบัญชี 2548	
			จำนวน	%
สินทรัพย์	70,498.89	67,370.60	-3,128.29	-4.44%
หนี้สิน	62,170.38	60,204.53	-1,965.85	-3.16%
ส่วนกองทุน	8,328.51	7,166.07	-1,162.44	-13.96%
รายได้รวม	3,847.32	5,250.92	1,403.60	36.48%
ค่าใช้จ่ายรวม	3,390.31	6,596.99	3,206.68	94.58%
กำไรสุทธิ	457.01	-1,346.08	-1,803.09	-394.54%
กำไรสะสม	2,519.59	1,012.51	-1,507.08	-59.81%

/2.2 การขยายตัว...

2.2 การขยายตัวของสินเชื่อดอกต่ำ ธสน. สามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อและการค้าประกันใหม่ได้รวม 28,067 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.2 เมื่อเทียบกับปี 2548 และมียอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2549 จำนวน 57,287 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.4 เมื่อเทียบกับปี 2548 โดยมีสาเหตุหลักจากค่าเงินบาทที่แข็งค่าขึ้น

2.3 คุณภาพสินทรัพย์ลดลง ธสน. มียอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ณ สิ้นปี 2549 เท่ากับ 7,925 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.6 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 10.6 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับในปี 2548 โดยมีสาเหตุหลักจาก NPLs ที่เพิ่มขึ้นสุทธิในปี 2549 จำนวน 1,505 ล้านบาท และการหดตัวของเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากมูลค่าทางบัญชีของสินเชื่อที่ลดลงจากการแข็งค่าของเงินบาท และภาวะการแข่งขันในการให้สินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้น

2.4 เงินกองทุนลดลง จาก 8,562 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2548 เหลือเพียง 7,513 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2549 โดยเป็นผลมาจากการที่ ธสน. ประสบผลขาดทุนเนื่องจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) จึงส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2549 อยู่ที่ร้อยละ 14.3 ลดจากร้อยละ 15.1 ณ สิ้นปี 2548 แต่อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนดังกล่าวยังคงสูงกว่าเกณฑ์ของกฎกระทรวงที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและภาระค่าประกันของ ธสน. ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.0 และสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 13.59

2.5 การลงทุนในเงินลงทุนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในปี 2549 ธสน. มีการกำหนดนโยบายและขอบเขตในการลงทุนซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการจัดการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2549 เท่ากับ 6,467 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2548 จำนวน 3,215 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 98.8

2.6 ผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2549 ธสน. ประสบผลขาดทุนสุทธิจำนวน 1,346 ล้านบาท โดยมีสาเหตุสำคัญจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มตามเกณฑ์ IAS 39 เพิ่มจำนวนในปี 2549 เป็นจำนวน 2,045 ล้านบาท และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจากปี 2548 จำนวน 212 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.9 โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ในส่วนของค่าธรรมเนียมในการให้เงินกู้และค่าธรรมเนียมจากการค้าประกันและรายได้ในส่วนของหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน อย่างไรก็ตาม ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มเป็นจำนวน 312 ล้านบาท โดยเป็นผลจากความสามารถในการบริหารเงินลงทุนประกอบกับ ธสน. ได้รับดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้จำนวน 218 ล้านบาท

3. รายงานกิจการของ ธสน. ประจำปี 2549 ปรากฏผลการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง ธสน. ดังนี้

3.1 ธสน. ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ส่งออกและนักธุรกิจไทยใน 2 ลักษณะ คือ บริการทางการเงินที่ ธสน. ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกและกิจการที่ก่อให้เกิดรายได้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และบริการทางการเงินที่ ธสน. ให้แก่นักธุรกิจไทยที่ไปลงทุนหรือให้บริการในต่างประเทศ

3.2 ธสน. ให้บริการสินเชื่อระยะสั้น เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการส่งออกสินค้า และสินเชื่อระยะปานกลางและระยะยาว เพื่อใช้ในการลงทุนขยายหรือปรับปรุงการผลิตสินค้า รวมถึงการออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการทำธุรกิจส่งออกต่อคู่สัญญาของผู้ส่งออก โดยในปี 2549 ธสน. ได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อและหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้ส่งออกมูลค่ารวม 22,491 ล้านบาท

3.3 ธสน. ให้บริการสินเชื่อระยะสั้น ระยะยาว และการออกหนังสือค้ำประกัน เพื่อสนับสนุนโครงการลงทุนในต่างประเทศของนักธุรกิจไทยและเพื่อให้ นักธุรกิจไทยได้งานบริการในต่างประเทศ โดยในปี 2549 ธสน. ได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อและหนังสือค้ำประกันรวม 5,576 ล้านบาท

3.4 ธสน. ให้บริการประกันการส่งออก โดยปี 2549 ธสน. อนุมัติวงเงินรับประกันการส่งออกระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาวทั้งสิ้น จำนวน 1,560 ล้านบาท

3.5 นอกจากการให้ความสนับสนุนทางการเงินแล้ว ธสน. ยังได้มีการจัดอบรม และสัมมนาเพื่อให้ความรู้แก่ผู้ส่งออก นักลงทุน และผู้ที่สนใจทั่วไป และ ธสน. อยู่ระหว่างการดำเนินการ พัฒนาจัดตั้งศูนย์ข้อมูลการตลาดเพื่อการส่งออกและลงทุนในต่างประเทศ โดยคาดว่าจะสามารถเผยแพร่ ให้บริการได้ในปี 2550

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำเสนอคณะรัฐมนตรีและรัฐสภาเพื่อทราบ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตาม มาตรา 26 วรรค 2 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

ขอแสดงความนับถือ



(นายฉลองภพ สุตังกรกาญจน์)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

สำนักกำกับรัฐวิสาหกิจ 2

โทร. 0-2298-5881-9 ต่อ 6634

โทรสาร 0-2298-5809

สำนักงานคลัง

วันที่ 15/11/49

15/11/49

รายงานกิจการประจำปี 2549
ของ
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน ประจำปี 2549

ผลการดำเนินงาน

• ภาพรวมการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของ ธสน. สำหรับปี 2549 มีกำไรหลังหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์เดิม และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 699 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 242 ล้านบาท เมื่อเทียบกับจำนวน 457 ล้านบาท ในปี 2548 เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 312 ล้านบาท หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์เดิมลดลงจำนวน 293 ล้านบาท รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยลดลง 212 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 150 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปี 2549 และปี 2550 เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน ซึ่ง ธสน. ได้ปฏิบัติเกินกว่าหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเต็มทั้งจำนวน ในปี 2549 เป็นจำนวน 2,045 ล้านบาท ทำให้ ธสน. ขาดทุนสุทธิจำนวน 1,346 ล้านบาท

• รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2549 ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 1,640 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 312 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.5 เมื่อเทียบกับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 1,328 ล้านบาท ในปี 2548 เนื่องจากในปี 2549 มีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ย และ ธสน. ได้รับดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้จำนวน 218 ล้านบาท ทำให้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 49.6 จากจำนวน 2,453 ล้านบาทในปี 2548 เป็นจำนวน 3,670 ล้านบาท ในปี 2549 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยก็เพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน โดยในปี 2549 ธสน. มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 2,969 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 78.3 จากจำนวน 1,665 ล้านบาท ในปี 2548 เนื่องจากดอกเบี้ยในตลาดเงินปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2549

• รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย

ธสน. มีรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยในปี 2549 จำนวน 642 ล้านบาท ลดลงจำนวน 212 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.9 เมื่อเทียบกับจำนวน 855 ล้านบาท ในปี 2548 ส่วนหนึ่งเกิดจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 84 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักเป็นเพราะค่าธรรมเนียมในการให้เงินกู้ (front end fee) และค่าธรรมเนียมจากการค้าประกันลดลง นอกจากนี้รายได้นี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนยังลดลงจำนวน 143 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย

ธสน. มีค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ยในปี 2549 จำนวน 801 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 150 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.1 เมื่อเทียบกับ 651 ล้านบาท ในปี 2548 โดยสาเหตุหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการรับประกันการส่งออกเพิ่มขึ้นจำนวน 154 ล้านบาท เนื่องจากมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสูงขึ้น และจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39

- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธสน. มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2549 จำนวน 2,827 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,752 ล้านบาท หรือร้อยละ 163.0 เมื่อเทียบกับจำนวน 1,075 ล้านบาท ในปี 2548 โดยเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,460 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 367 ล้านบาท

- ขาดทุนสุทธิ

ในปี 2549 ธสน. มีกำไรก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1,481 ล้านบาท ลดลงจำนวน 51 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 เมื่อเทียบกับจำนวน 1,532 ล้านบาท ในปี 2548 และมีผลประกอบการขาดทุนสุทธิในปี 2549 จำนวน 1,346 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,803 ล้านบาท หรือร้อยละ 394.5 จากจำนวน 457 ล้านบาท ในปี 2548

ฐานะทางการเงิน

- สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2549 ธสน. มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นจำนวน 67,371 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวน 3,128 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 เมื่อเทียบกับจำนวน 70,499 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2548 โดยมีสาเหตุสำคัญจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อ จำนวน 2,042 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 1,376 ล้านบาท นอกจากนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 2,404 ล้านบาท

ธสน. มีการกำหนดนโยบายและขอบเขตในการลงทุนซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการจัดการให้มีการบริหารสินทรัพย์หนี้สิน และส่วนของทุนให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นเป็นผลให้มีเงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2549 จำนวน 6,467 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,214 ล้านบาท หรือร้อยละ 98.8 เมื่อเทียบกับจำนวน 3,253 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2548

ธสน. มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ สิ้นปี 2549 จำนวน 7,782 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,404 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.7 จากจำนวน 5,378 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2548 และคิดเป็นร้อยละ 98.2 ของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) จำนวน 7,925 ล้านบาท

- หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2549 ธสน. มีหนี้สินรวมทั้งสิ้นจำนวน 60,205 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,966 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 เมื่อเทียบกับจำนวน 62,170 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2548 โดยในช่วงครึ่งปีแรกปี 2549 ธสน. ได้ระดมทุนเพิ่มเติมด้วยการออกพันธบัตรในต่างประเทศจำนวน 120 ล้านดอลลาร์สหรัฐหรือประมาณ 5,000 ล้านบาท และพันธบัตรในประเทศจำนวน 3,200 ล้านบาท เพื่อรองรับการขยายธุรกิจและชำระคืนเงินกู้ที่ครบกำหนด

- ส่วนของทุน

ธสน. มีส่วนของทุนจำนวน 7,166 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2549 ลดลงจำนวน 1,162 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2548 เนื่องจากรายการสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงและส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 345 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธสน. มีกำไรสะสมทั้งที่จัดสรรแล้วและยังไม่ได้จัดสรรลดลงจากจำนวน 2,520 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2548 เป็นจำนวน 1,013 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2549

- คุณภาพสินทรัพย์

ธสน. มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ณ สิ้นปี 2549 เท่ากับ 7,925 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.6 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับจำนวน 6,420 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2548 หรือร้อยละ 10.6 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ โดยในปี 2549 ธสน. มีหนี้ NPLs เพิ่มขึ้น 3,515 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากลูกค้ารายใหญ่ อย่างไรก็ตาม ในปี 2549 ธสน. สามารถแก้ไขหนี้ NPLs ให้ลดลงได้ 2,010 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ณ สิ้นปี 2549 ธสน. มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 6,538 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 82.5 ของหนี้ NPLs

- โครงสร้างของแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของ ธสน. ที่สำคัญ ได้แก่ เงินกู้ยืม และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คิดเป็นร้อยละ 69.0 และ 9.9 ของหนี้สินและส่วนของทุน ณ สิ้นปี 2549 ตามลำดับ โดยในส่วนของเงินกู้ยืมจำนวน 46,452 ล้านบาท ประกอบด้วยพันธบัตร ธสน. จำนวน 40,432 ล้านบาท และเงินกู้ยืมอื่น ๆ อีกจำนวน 6,020 ล้านบาท พันธบัตร ธสน. แบ่งเป็นพันธบัตรในประเทศร้อยละ 75.9 และต่างประเทศร้อยละ 24.1 สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 6,635 ล้านบาท แยกเป็นภายในประเทศร้อยละ 73.7 และต่างประเทศร้อยละ 26.3 นอกจากนี้ ธสน. มีเงินฝากของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อจำนวน 5,874 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2,984 ล้านบาท

การใช้ไปของเงินทุนของ ธสน. ที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินซึ่งเป็นการลงทุนและปรับสภาพคล่อง คิดเป็นร้อยละ 85.0 และ 10.8 ของสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2549 ตามลำดับ ในส่วนของเงินให้สินเชื่อที่แบ่งเป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศร้อยละ 79.3 และเงินให้สินเชื่อต่างประเทศร้อยละ 20.7

สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ ในประเทศ ร้อยละ 12.5 และต่างประเทศร้อยละ 87.5

- ความปลอดภัยของเงินกองทุน

ธสน. มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2549 เท่ากับร้อยละ 14.3 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ของกฎกระทรวง พ.ศ.2538 เรื่องการดำรงเงินกองทุนของ ธสน. ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ ธสน. ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8

เงินกองทุน หมายถึง ทุนที่ได้รับชำระแล้ว เงินสำรองและกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรแล้ว ทั้งนี้ เมื่อหักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชีออกแล้วและเงินสำรองจากการตีราคาทรัพย์สิน

ผลการดำเนินงานด้านสินเชื่อ

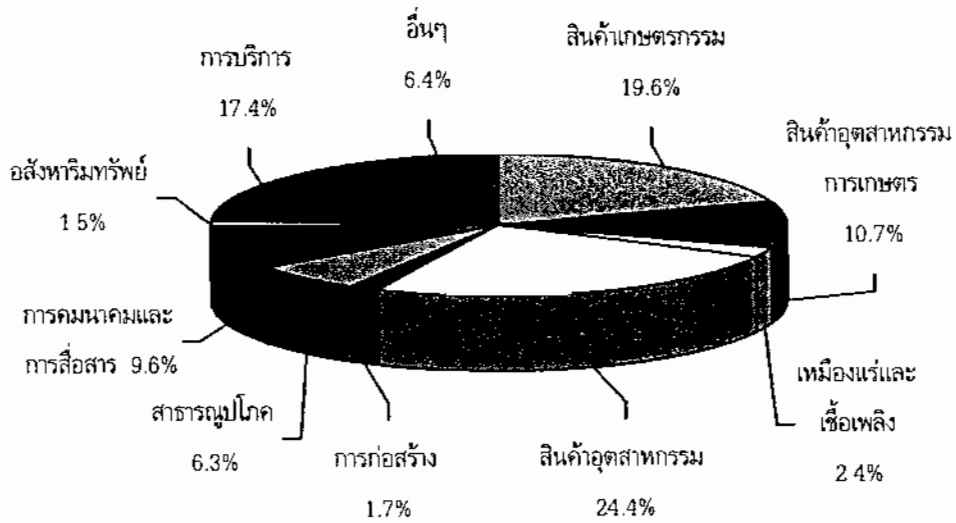
ธสน. ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ส่งออกและนักธุรกิจไทยใน 2 ลักษณะคือ 1. บริการทางการเงินที่ ธสน. ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกและกิจการที่ก่อให้เกิดรายได้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และ 2. บริการทางการเงินที่ ธสน. ให้แก่นักธุรกิจไทยที่ไปลงทุนหรือให้บริการในต่างประเทศ ในปี 2549 ธสน. อนุมัติวงเงินสินเชื่อและการค้ำประกันใหม่รวม 28,067 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.2 เทียบกับปี 2548 สำหรับวงเงินสินเชื่อและการค้ำประกันที่ ธสน. อนุมัติจนถึง ณ สิ้นปี 2549 รวมเป็นวงเงิน 122,865 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 เทียบกับ ณ สิ้นปี 2548 ทั้งนี้ ธสน. มียอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2549 จำนวน 57,287 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.4 และมียอดภาระผูกพันการค้ำประกันจำนวน 8,562 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 37.5 จากสิ้นปีที่ผ่านมา

ภาพรวมผลการดำเนินงานสินเชื่อและค้ำประกัน

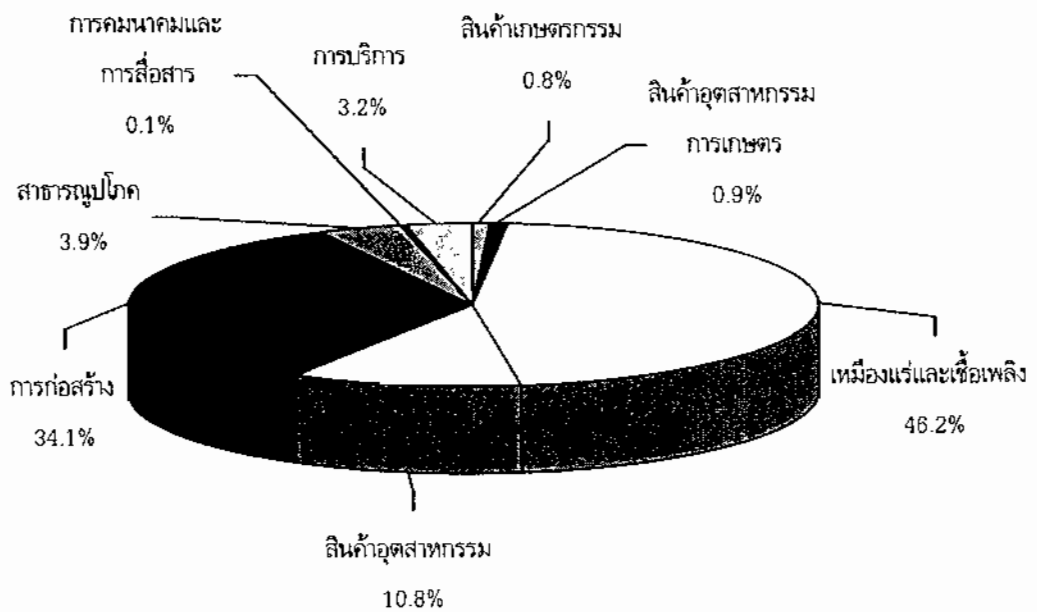
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2549	2548	2547
1. วงเงินสินเชื่อและค้ำประกัน	122,865	113,186	95,972
ก. จำนวนตามกิจการของผู้กู้			
ในประเทศ	94,616	84,742	73,789
สินเชื่อ	90,450	81,748	71,448
ค้ำประกัน	4,166	2,994	2,341
ต่างประเทศ	28,249	28,444	22,183
สินเชื่อ	21,266	19,314	16,927
ค้ำประกัน	6,983	9,130	5,256
ข. จำนวนตามระยะเวลาสินเชื่อ			
สินเชื่อหมุนเวียน	77,202	65,955	59,002
สินเชื่อระยะปานกลางและระยะยาว	45,663	47,231	36,970
2. ยอดคงค้างสินเชื่อ	57,287	59,329	48,551
ก. จำนวนตามกิจการของผู้กู้			
ในประเทศ	43,941	45,446	36,641
ต่างประเทศ	13,346	13,883	11,910
ข. จำนวนตามระยะเวลาสินเชื่อ			
สินเชื่อหมุนเวียน	28,085	29,784	24,588
สินเชื่อระยะปานกลางและระยะยาว	29,202	29,545	23,963
3. ภาระผูกพันการค้ำประกัน	8,562	6,228	5,717
ในประเทศ	5,000	1,720	2,595
ต่างประเทศ	3,562	4,508	3,122

ยอดคงค้างสินเชื่อจำแนกตามอุตสาหกรรม ณ สิ้นปี 2549



ภาระผูกพันการค้ำประกันจำแนกตามอุตสาหกรรม ณ สิ้นปี 2549



บริการทางการเงินที่ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องภายในประเทศ

ธสน. ให้บริการทางการเงินทั้งการให้กู้ยืมระยะสั้นเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและการให้กู้ยืมระยะปานกลางและระยะยาวเพื่อใช้ในการลงทุนขยายหรือปรับปรุงการผลิตสินค้า นอกจากนี้ ธสน. ได้ให้บริการการค้าประกันแก่ผู้ส่งออก โดยการออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการทำธุรกิจส่งออกต่อคู่สัญญาของผู้ส่งออก อาทิ การค้าประกันการชำระเงินสำหรับการใช้สาธารณูปโภคของทางราชการ หรือการค้าประกันการชำระภาษีนำเข้าวัตถุดิบเพื่อผลิตสินค้าส่งออก การบริการการค้าประกันค่าภาษีอากรโดยวิธีวางประกันลอย เป็นต้น การที่ ธสน. ออกหนังสือค้ำประกันผู้ส่งออกดังกล่าวจะช่วยให้ผู้ส่งออกนำเงินที่ใช้วางเป็นหลักประกันไปใช้เพิ่มสภาพคล่องในการทำธุรกิจ

สินเชื่อในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สินเชื่อหมุนเวียน		สินเชื่อขยายกำลังการผลิต		สินเชื่อพาณิชย์นาวี		รวม	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
• วงเงินอนุมัติเพิ่มใหม่ระหว่างปี	20,944	12,570	1,351	4,613	196	2,273	22,491	19,456
— สินเชื่อ	19,532	11,796	1,351	4,613	196	2,273	21,079	18,682
— ค้ำประกัน	1,412	774	-	-	-	-	1,412	774
• วงเงินอนุมัติ ณ สิ้นปี	77,202	65,955	12,113	12,836	5,301	5,951	94,616	84,742
— สินเชื่อ	73,036	62,961	12,113	12,836	5,301	5,951	90,450	81,748
— ค้ำประกัน	4,166	2,994	-	-	-	-	4,166	2,994
• ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี	28,085	29,784	10,748	9,487	4,928	6,015	43,761	45,286
• ภาวะผูกพันค้ำประกัน ณ สิ้นปี	5,000	1,720					5,000	1,720
• ปริมาณธุรกิจสะสมระหว่างปี	133,343	120,468					133,343	120,468

บริการทางการเงินที่ให้แก่ผู้ประกอบการไทยที่ไปลงทุนหรือให้บริการในต่างประเทศ

ธสน. ให้บริการสินเชื่อระยะสั้น ระยะยาว และการออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ เพื่อสนับสนุนโครงการลงทุนในต่างประเทศของนักธุรกิจไทยและเพื่อให้นักธุรกิจไทยได้งานบริการในต่างประเทศ เช่น ธุรกิจก่อสร้างในต่างประเทศ การปรับปรุงและตกแต่งอาคาร การซ่อมแซมและปรับปรุงเครื่องจักร การรับจ้างเป็นที่ปรึกษาทางเทคนิค เป็นต้น ในส่วนของการออกหนังสือค้ำประกัน ธสน. สามารถออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ ตั้งแต่เริ่มประมวลจนถึงทำงานแล้วเสร็จ อาทิ หนังสือค้ำประกันการเข้าประมวลงาน หนังสือค้ำประกันการรับเงินค่างานล่วงหน้า หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา และหนังสือค้ำประกันผลงาน เป็นต้น ทั้งนี้ ธสน. สามารถออกหนังสือค้ำประกันนักธุรกิจให้แก่ผู้ว่าจ้างโดยตรง หรือให้ธนาคารผู้ค้าออกหนังสือค้ำประกันนักธุรกิจไทยให้แก่ผู้ว่าจ้าง โดย ธสน. ค้ำประกันธนาคารผู้ค้าอีกต่อหนึ่ง

สินเชื่อต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สินเชื่อโครงการระหว่างประเทศ		
	2549	2548	2547
• วงเงินอนุมัติเพิ่มใหม่ระหว่างปี	5,576	8,958	7,301
– สินเชื่อ	5,092	4,993	6,123
– ค่าประกัน	484	3,965	1,178
• วงเงินอนุมัติ ณ สิ้นปี	28,249	28,444	22,183
– สินเชื่อ	21,266	19,314	16,927
– ค่าประกัน	6,983	9,130	5,256
• ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี	13,346	13,883	11,910
• ภาระผูกพันการค้ำประกัน ณ สิ้นปี	3,562	4,508	3,122

บริการประกันการส่งออก

ลักษณะและขอบเขต

บริการประกันการส่งออกมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความมั่นใจให้ผู้ส่งออกในการขายปริมาณการส่งออกไปยังตลาดเดิมและตลาดใหม่ รวมทั้งสามารถเสนอเงื่อนไขการชำระเงินที่ผ่อนปรนให้แก่ผู้ซื้อได้มากขึ้น โดย ธสน. รับประกันแก่ผู้ส่งออกที่ขายสินค้าภายใต้เงื่อนไขการชำระเงินแบบ Document Against Payment (D/P), Document Against Acceptance (D/A), Open Account (O/A) และ Letter of Credit (L/C) ในกรณีที่ผู้ส่งออกส่งสินค้าไปยังผู้ซื้อแล้วไม่ได้รับเงินค่าสินค้าจากผู้ซื้อหรือธนาคารผู้เปิด L/C ไม่ว่าจะเกิดจากความเสียหายด้านการค้าหรือความเสี่ยงด้านการเมือง ธสน. จะชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นตามลักษณะของความเสี่ยงและประเภทของบริการ ซึ่งอัตราการชดเชยอยู่ระหว่างร้อยละ 70-90 ของมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น ปัจจุบัน ธสน. ให้ความคุ้มครองการส่งออกสินค้าทุกชนิดไปยังผู้ซื้อใน 7 ทวีป รวม 202 ประเทศ

ผู้ส่งออกสามารถเลือกใช้บริการประกันการส่งออกจาก ธสน. ได้หลายประเภทตามลักษณะการทำธุรกิจ ได้แก่

- บริการประกันการส่งออกระยะสั้น
- บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว

บริการประกันการส่งออกระยะสั้น

บริการประกันการส่งออกระยะสั้นเป็นบริการสำหรับผู้ส่งออกที่ขายสินค้ามีระยะเวลาการชำระเงินไม่เกิน 180 วัน โดยผู้ส่งออกจะต้องขอทำประกันสำหรับผู้ซื้อทุกรายที่ขายสินค้าภายใต้เงื่อนไขการชำระเงินแบบ D/P, D/A และ/หรือ O/A แต่สำหรับ L/C ผู้ส่งออกสามารถเลือกธนาคารที่จะนำมารับประกันได้

นอกจากนี้ ธสน. ยังให้บริการประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อและธนาคารผู้เปิด L/C เป็นบริการเสริมเพื่อช่วยผู้ส่งออกในการวิเคราะห์ผู้ซื้อหรือธนาคารของผู้เปิด L/C ในต่างประเทศ เพื่อให้ผู้ส่งออกสามารถใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาทำการค้า กำหนดเงื่อนไขการชำระเงิน และให้เครดิตทางการค้าแก่ผู้ซื้อในต่างประเทศ

ทั้งนี้ หากผู้ส่งออกมีความประสงค์จะขายลดตัวส่งออกที่ได้ทำประกันไว้แล้วก็สามารถขอให้ ธสน. พิจารณาวางเงินขายลดตัวโดยมีตัวส่งออกที่รับประกันแล้วเป็นหลักประกัน

ผลการดำเนินงาน

ปริมาณธุรกิจของบริการประกันการส่งออกระยะสั้น

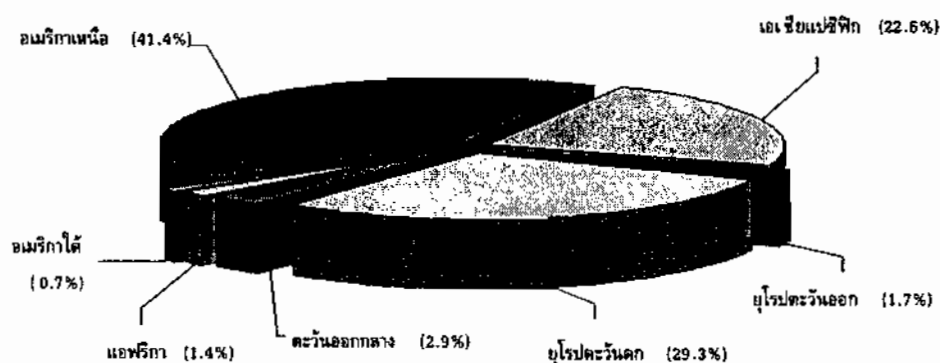
หน่วย : ล้านบาท

	2549	2548	อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
วงเงินรับประกันการส่งออก (ณ สิ้น ธ.ค.)	11,925	13,284	(10.2)
มูลค่าการส่งออกภายใต้การรับประกัน	37,500	35,015	7.1
รายได้ค่าเบี้ยประกัน	149	145	2.8
มูลค่าการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	139	16	768.8

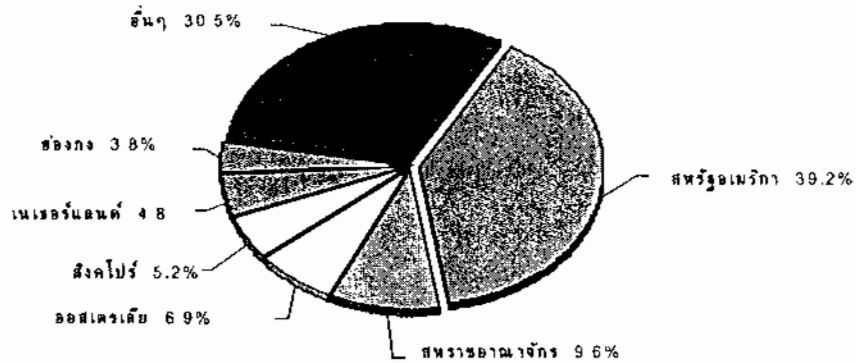
มูลค่าการรับประกันการส่งออกระยะสั้นและรายได้ค่าเบี้ยประกัน

ในปี 2549 ธสน. รับประกันการส่งออกไปยังผู้ซื้อ 86 ประเทศ โดยมีมูลค่าการรับประกันการส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากมูลค่า 35,015 ล้านบาทในปี 2548 เป็น 37,500 ล้านบาทในปี 2549 ส่งผลให้ค่าเบี้ยประกันที่เรียกเก็บจากผู้รับประกันการส่งออกเพิ่มขึ้นจาก 145 ล้านบาทในปี 2548 เป็น 149 ล้านบาทในปี 2549 โดยการรับประกันการส่งออกไปทวีปอเมริกาเหนือยังคงมีส่วนส่วนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 41.4 ของมูลค่าการส่งออกภายใต้การรับประกันการส่งออกระยะสั้นทั้งหมด ทั้งนี้ ประเทศผู้ซื้อที่ผู้ส่งออกขอรับประกันการส่งออกสูงสุด ได้แก่ สหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ออสเตรเลีย ซึ่งมีมูลค่าการรับประกันการส่งออกเท่ากับ 14,710 ล้านบาท 3,609 ล้านบาท และ 2,600 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ทวีปที่มีอัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าการรับประกันมากที่สุดเมื่อเทียบกับปี 2548 ได้แก่ ทวีปแอฟริกา ซึ่งมีอัตราการเปลี่ยนแปลงเพิ่มมากขึ้นถึงร้อยละ 62.1

สัดส่วนการรับประกันการส่งออกจำแนกตามทวีป ปี 2549

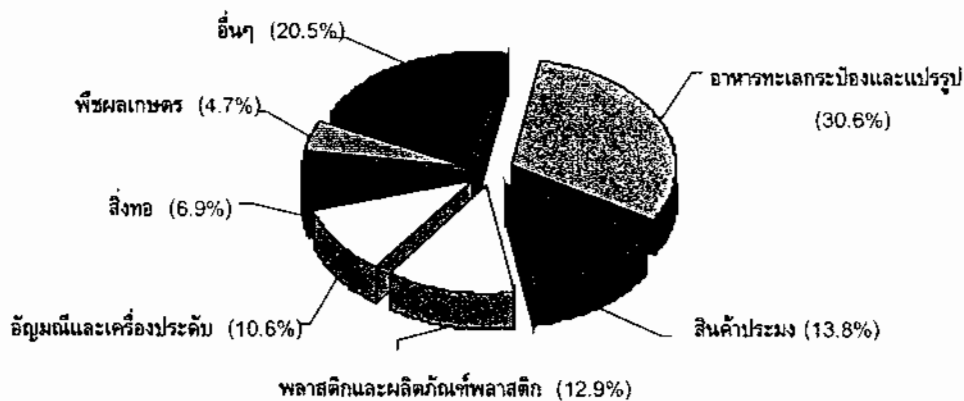


สัดส่วนการรับประกันการส่งออกจำแนกตามประเทศ ปี 2549



สำหรับสินค้าที่มีมูลค่าการรับประกันการส่งออกสูงสุด ได้แก่ อาหารทะเลกระป๋องและแปรรูป รองลงมา ได้แก่ สินค้าประมง พลาสติกและผลิตภัณฑ์พลาสติก อัญมณีและเครื่องประดับ และสิ่งทอ ตามลำดับ

สัดส่วนการรับประกันการส่งออกจำแนกตามประเภทสินค้า ปี 2549



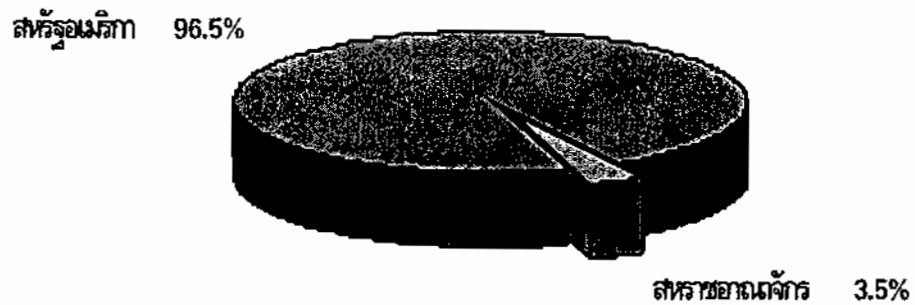
มูลค่าการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

ในปี 2549 ธสน. ได้มีการอนุมัติจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายใต้บริการประกันการส่งออกระยะสั้นให้แก่ผู้ส่งออกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 139 ล้านบาท เทียบกับปี 2548 ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ 16 ล้านบาท โดยสาเหตุหลัก

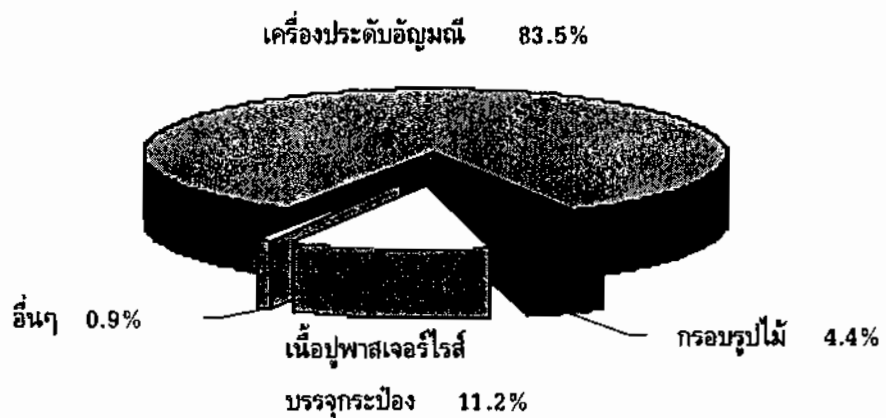
ของการจ่ายค่าสินไหมทดแทนในปีที่เกิดจากผู้ซื้อรายใหญ่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเครื่องประดับอัญมณีในสหรัฐอเมริกา
ไม่ชำระค่าสินค้า

สาเหตุการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	มูลค่าการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (ล้านบาท)	สัดส่วนเทียบกับมูลค่ารวม (ร้อยละ)
ผู้ซื้อไม่ชำระค่าสินค้า	129	92.8
ผู้ซื้อล้มละลาย	10	7.2
รวม	139	100.0

สัดส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำแนกตามประเทศผู้ซื้อ ปี 2549



สัดส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำแนกตามประเภทสินค้า ปี 2549



บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว

บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาวเป็นบริการประกันความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระเงินตามสัญญา สำหรับการส่งออกสินค้าหรือบริการจากประเทศไทย รวมถึงการให้สินเชื่อจากสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งมีระยะเวลาการชำระเงินเกินกว่า 180 วันขึ้นไป โดยผู้ส่งออกสินค้าหรือบริการและสถาบันการเงินจะได้รับค่าสินไหมทดแทนความเสียหายที่มีสาเหตุจากความเสี่ยงที่คุ้มครอง ทั้งความเสี่ยงทางการค้าและความเสี่ยงทางการเมือง ตามสัดส่วนความคุ้มครองที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ธสน. ยังให้ความคุ้มครองความเสียหายจากความเสียหายในช่วงก่อนการส่งออก (pre-credit period) อีกด้วย

ผลการดำเนินงาน

ปี 2549 ธสน. ได้อนุมัติวงเงินรับประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาวเพิ่มใหม่จำนวน 457 ล้านบาท ซึ่งมีการลงนามในกรมธรรม์แล้วทั้งสิ้น 37 ล้านบาท ทั้งนี้มีวงเงินรับประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว ณ สิ้นปี 2549 จำนวนทั้งสิ้น 482 ล้านบาท

ปัจจุบัน ธสน. ได้เปิดให้บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาวมาเป็นระยะเวลา 2 ปีแล้ว ซึ่งมีการให้การรับประกันทั้งงานรับเหมาก่อสร้าง งานบริการต่างๆ รวมทั้งการส่งออกสินค้าทุนในหลายประเทศ อาทิ กาดาร์ บังกลาเทศ ศรีลังกา สหรัฐอเมริกา และกัมพูชา



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสาวกัญญา วิไลลักษณ์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางสาววิบูลย์เพ็ญ นิตะพันธ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย : บาท

<u>สินทรัพย์</u>	<u>หมายเหตุ</u>	2549	2548
เงินสด		3,415,905.41	1,583,094.16
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.1		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		763,696,098.17	48,074,583.57
ไม่มีดอกเบี้ย		367,063,447.31	566,197,442.61
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		6,217,486,157.24	8,306,089,986.23
ไม่มีดอกเบี้ย		175,524,437.25	246,766,373.05
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		7,523,770,139.97	9,167,128,385.46
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		200,000,000.00	1,600,000,000.00
เงินลงทุน	3.9 5.2		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		2,085,515,016.50	187,531,488.93
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		4,381,904,067.24	3,065,143,085.61
รวมเงินลงทุนสุทธิ		6,467,419,083.74	3,252,674,574.54
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	5.3		
เงินให้สินเชื่อ	3.4 3.7	57,286,578,736.61	59,328,724,280.16
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,055,314,975.20	998,568,332.46
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		58,341,893,711.81	60,327,292,612.62
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.5 4 5.4	6,538,365,509.80	4,455,336,648.10
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.6 5.5	1,243,558,190.94	922,923,649.00
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		50,559,970,011.07	54,949,032,314.58
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.13 5.6	401,269,466.47	407,850,640.91
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.12 5.7	954,507,994.30	1,051,620,139.05
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	3.11 5.15	1,159,459,969.05	-
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		72,701,842.07	29,551,646.93
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		7,529,783.20	9,093,898.26
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง		13,040,871.27	17,907,014.36
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.8	7,511,302.25	12,446,764.77
รวมสินทรัพย์		67,370,596,468.80	70,498,888,473.02

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

			หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2549	2548	
หนี้สินและส่วนของทุน				
เงินฝาก	5.9			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท		4,038,677,436.73	3,838,626,797.89	
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		1,835,103,597.49	5,019,249,465.58	
รวมเงินฝาก		5,873,781,034.22	8,857,876,263.47	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.10			
ในประเทศ				
มีดอกเบีย		4,886,645,446.56	8,185,907,900.00	
ไม่มีดอกเบีย		4,171,058.97	3,649,626.60	
ต่างประเทศ				
มีดอกเบีย		1,744,182,762.45	5,128,131,325.80	
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		6,634,999,267.98	13,317,688,852.40	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		16,561,634.15	18,478,370.86	
เงินกู้ยืม	5.11			
เงินกู้ยืมระยะสั้น		8,350,000,000.00	670,000,000.00	
เงินกู้ยืมระยะยาว		38,101,880,000.00	37,560,650,000.00	
รวมเงินกู้ยืม		46,451,880,000.00	38,230,650,000.00	
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	3.11 5.15	-	900,231,793.93	
ดอกเบียค้างจ่าย		740,870,988.72	500,922,935.60	
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		191,827,329.95	178,562,182.31	
หนี้สินอื่น	5.12	294,608,085.50	165,973,486.78	
รวมหนี้สิน		60,204,528,340.52	62,170,383,885.35	
ส่วนของทุน				
ทุน	5.13	6,500,000,000.00	6,500,000,000.00	
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		6,500,000,000.00	6,500,000,000.00	
สำรองสำหรับตุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	3.11	(349,722,283.98)	(686,711,095.83)	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.9 5.2.4	3,272,164.41	(4,379,614.81)	
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย		2,223,353,886.85	1,993,353,886.85	
ยังไม่ได้จัดสรร		(1,210,835,639.00)	526,241,411.46	
รวมส่วนของทุน		7,166,068,128.28	8,328,504,587.67	
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		67,370,596,468.80	70,498,888,473.02	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

จก

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

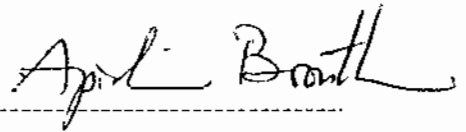
	หมายเหตุ		2549	2548
	3.14	5.14		
<u>รายการนอกงบดุล - ภาวะผูกพันทั้งสิ้น</u>				
การตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด			249,562,286.16	788,999,851.33
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต			999,687,772.89	3,109,898,431.57
การรับประกันการส่งออก			7,168,847,367.01	8,423,593,437.66
ภาวะผูกพันอื่น			56,409,025,639.64	50,644,247,423.10

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิรัช ทองามงกูร)

ประธานกรรมการ



(นายอภิชัย บุญธีรพร)

กรรมการผู้จัดการ

- 5 -
 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบกำไรขาดทุน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	หมายเหตุ	2549	2548
			หน่วย : บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.2		
เงินให้สินเชื่อ	3.8	3,669,928,980.09	2,453,271,229.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		648,944,012.13	452,313,355.95
เงินลงทุน		289,802,560.65	87,098,196.07
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		<u>4,608,675,552.87</u>	<u>2,992,682,781.82</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.3		
เงินฝาก		170,197,149.57	85,988,250.39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		469,453,423.06	424,515,604.91
เงินกู้ยืมระยะสั้น		358,377,196.45	90,485,854.50
เงินกู้ยืมระยะยาว		1,970,895,770.68	1,063,713,220.42
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		<u>2,968,923,539.76</u>	<u>1,664,702,930.22</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		1,639,752,013.11	1,327,979,851.60
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3.5 4	2,459,915,652.14	833,915,419.78
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.6	367,154,171.92	240,969,323.58
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		<u>(1,187,317,810.95)</u>	<u>253,095,108.24</u>
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย			
กำไรจากเงินลงทุน		1,278,559.39	106,543.69
ค่าธรรมเนียมและบริการ		225,472,272.11	309,845,119.56
รายได้จากการรับประกันการส่งออก		166,943,756.95	162,986,274.31
กำไรจากการบริหารรถ	3.10 3.11	180,562,663.16	174,441,737.88
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		11,389,688.67	13,059,265.25
หนี้สูญได้รับคืน		48,920.32	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		34,951,208.10	177,502,888.25
รายได้อื่น		21,591,919.64	16,695,774.72
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย		<u>642,238,988.34</u>	<u>854,637,603.66</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		420,131,809.37	370,259,465.90
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		92,366,023.76	89,290,352.09
ค่าภาษีอากร		133,907.25	124,498.27
ค่าธรรมเนียมและบริการ		24,372,981.03	41,981,824.85
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก		162,582,496.65	50,432,035.51
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,387,722.16	3,151,795.52
ขาดทุนจากด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		11,135,435.27	10,008,274.43
ค่าใช้จ่ายอื่น		86,887,852.36	85,476,081.54
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย		<u>800,998,227.85</u>	<u>650,724,328.11</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		<u>(1,346,077,050.46)</u>	<u>457,008,383.79</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ลงทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2548	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2549	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)	กำไรสะสม	กำไรสะสม	กำไรสะสม	รวม	หน่วย : บาท
6,500,000,000.00	6,500,000,000.00	6,278,034.58	1,647,000,000.00	583,586,914.52	8,778,830,184.05		
-	(728,676,330.78)	-	-	-	(728,676,330.78)		
-	-	(10,657,649.39)	-	-	(10,657,649.39)		
-	(728,676,330.78)	(10,657,649.39)	-	-	(739,333,980.17)		
-	-	-	346,353,886.85	(346,353,886.85)	-		
-	-	-	-	(168,000,000.00)	(168,000,000.00)		
-	-	-	-	457,008,383.79	457,008,383.79		
6,500,000,000.00	(686,711,095.83)	(4,379,614.81)	1,993,353,886.85	526,241,411.46	8,328,504,587.67		
6,500,000,000.00	(686,711,095.83)	(4,379,614.81)	1,993,353,886.85	526,241,411.46	8,328,504,587.67		
-	336,988,811.85	-	-	-	336,988,811.85		
-	-	7,651,779.22	-	-	7,651,779.22		
-	336,988,811.85	7,651,779.22	-	-	344,640,591.07		
-	-	-	230,000,000.00	(230,000,000.00)	-		
-	-	-	-	(161,000,000.00)	(161,000,000.00)		
-	-	-	-	(1,346,077,050.46)	(1,346,077,050.46)		
6,500,000,000.00	(349,722,283.98)	3,272,164.41	2,223,353,886.85	(1,210,835,639.00)	7,166,068,128.28		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย : บาท

2549

2548

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(1,346,077,050.46)	457,008,383.79
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	66,144,823.50	64,452,092.78
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,250,685,369.61	832,792,939.02
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	367,154,171.92	240,969,323.58
กลับรายการดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	(46,519,630.92)	(58,564,695.18)
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(8,985,914.95)	(68,392,410.52)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(2,987,079.05)	(2,437,671.33)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(11,389,688.67)	(13,059,265.25)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	11,135,435.27	10,008,274.43
(กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(618,224,543.24)	(671,896,398.60)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(567,788,754.01)	27,262,149.59
(กำไร) จากเงินลงทุน	(1,278,559.39)	(106,543.69)
รายได้ตัดบัญชี - ส่วนเกินพันธบัตร	46,166,056.75	37,924,542.27
สำรองภาวะผูกพันภายนอก	203,770,880.00	4,592,000.00
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองการประกันการส่งออก	153,288,739.84	43,609,636.28
รายได้ค้างรับลดลง	141,642.46	188,743.22
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(204,634,820.21)	(116,907,884.98)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้าลดลง	1,466,929.22	1,064,116.54
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(12,113,028.40)	15,396,672.10
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	247,861,600.78	321,638,611.84
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	457,090.15	(2,607,907.16)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	528,273,670.20	1,122,934,708.73
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,616,449,479.08	(6,311,995,176.52)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	1,400,000,000.00	(1,200,000,000.00)
เงินให้สินเชื่อ	396,383,962.14	(10,034,616,143.85)
ทรัพย์สินรอการขาย	44,104,211.67	103,715,702.52
สินทรัพย์อื่น	(150,459,572.12)	(49,880,553.83)



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	หน่วย : บาท	
	<u>2549</u>	<u>2548</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝาก	(2,998,594,199.49)	4,000,282,571.69
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,568,743,541.96)	5,808,266,391.19
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,916,736.71)	6,532,454.28
เงินกู้ยืมระยะสั้น	7,680,000,000.00	(7,030,000,000.00)
หนี้สินอื่น	(79,677,865.31)	(13,166,219.40)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>1,865,819,407.50</u>	<u>(13,597,826,265.19)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น)	(3,590,143,169.19)	(987,616,233.09)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนก่อนครบกำหนด	205,891,979.00	356,543.69
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(29,830,021.70)	(81,203,970.14)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	68,815,707.24	4,204,932.00
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>(3,345,265,504.65)</u>	<u>(1,064,258,727.54)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	1,642,278,908.40	14,816,826,159.35
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(161,000,000.00)	(168,000,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>1,481,278,908.40</u>	<u>14,648,826,159.35</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	<u>1,832,811.25</u>	<u>(13,258,833.38)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	<u>1,583,094.16</u>	<u>14,841,927.54</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>3,415,905.41</u>	<u>1,583,094.16</u>
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
เงินสดจ่ายในระหว่างงวด		
คอกเบี้ยจ่าย	2,728,975,486.64	1,339,111,670.66

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 7 กันยายน 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 6 ธันวาคม 2542 มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออกและนำเข้า และการลงทุนเพื่อการพัฒนาประเทศ ได้แก่

- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารของผู้ส่งออก เพื่อให้สนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกของธนาคารพาณิชย์
- การให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกระยะสั้นและระยะยาวโดยตรงเพื่อสนับสนุนการส่งออก
- การให้สินเชื่อระยะกลางเพื่อขยายการผลิต
- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารในต่างประเทศระยะสั้นและระยะกลาง เพื่อการสั่งซื้อสินค้าจากประเทศไทย
- การให้สินเชื่อแก่นักลงทุนไทยในการลงทุนและเข้าร่วมการลงทุนในต่างประเทศที่ก่อประโยชน์แก่ประเทศไทย
- การรับประกันการส่งออกให้แก่ผู้ส่งสินค้าออก
- การให้สินเชื่อแก่โครงการในต่างประเทศที่ก่อให้เกิดประโยชน์ทางเศรษฐกิจแก่ประเทศไทย
- การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศให้นักลงทุนไทยเฉพาะกิจการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อ

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 694 คน และ 670 คน ตามลำดับ

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แบบงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 และแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่สามารถอ่านภาษาไทยได้

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนทุกราย จะรับรู้เป็นรายได้เฉพาะที่ได้รับชำระจริง

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงไว้เป็นหนี้สินอื่น และรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา

3.5 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากยอดลูกหนี้ค้างชำระและฐานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักประกันของหนี้ ตลอดจนแนวโน้มความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งรวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ การตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารจะให้ผลการจัดชั้นและความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวของลูกหนี้ประกอบการพิจารณาตามหลักความรอบคอบโดยปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งอ้างอิงมาจากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ไม่จัดชั้น ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่นิติบุคคลที่เป็นธนาคารพาณิชย์ และลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี และจากการรับประกันความเสี่ยงโดยได้รับความคุ้มครองตามมาตรา 23 และมาตรา 24 ตามลำดับ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

หนี้สูญตัดบัญชีนำไปลดยอดจำนวนที่กันได้เผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

3.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณาฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ จะบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขในการรับชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้าปฏิบัติตามปกติ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมใหม่ และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียในการปรับโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

3.7 การตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 ธนาคารยกเลิกนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญรายได้ที่ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญครบร้อยละ 100 ออกจากบัญชี เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญรายใหม่ ส่วนลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ตัดจำหน่ายไปแล้วตามหลักเกณฑ์เดิมให้คงไว้ โดยให้เรียกว่าลูกหนี้ตัดจำหน่ายและยังไม่ได้ถือว่าเป็นลูกหนี้ตัดสูญ และให้ดำเนินการติดตามทวงถามตามสิทธิของธนาคารจนกว่าจะได้รับอนุมัติให้ตัดหนี้สูญจากคณะกรรมการธนาคาร

ลูกหนี้ที่ธนาคารตัดจำหน่ายออกจากบัญชีนั้น ธนาคารรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน หากได้รับเงินคืนจากการทวงถามหรือได้รับอนุมัติปรับเปลี่ยนขั้นต้นจะรับรู้เป็นรายได้ของธนาคาร

๙๕
๖

3.8 เงินอุดหนุนจากรัฐบาล

ธนาคารรับรู้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลกรณีเกี่ยวกับดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยแสดงรายการรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อในงบกำไรขาดทุน

3.9 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดดังนี้

- เงินลงทุนเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของทุนและจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย การตัดจำหน่ายส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้ คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- เงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุน

3.10 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

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

3.11 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (Financial Derivatives) ของธนาคาร เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (International Accounting Standards หรือ IAS) ฉบับที่ 39 เรื่องการรับรู้และการวัดค่าเครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้รายการ

ในวันทำสัญญาผูกพันตามตราสารอนุพันธ์ ธนาคารจะบันทึกตราสารนั้นเป็นสินทรัพย์ หรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมของสัญญา

การบริหารความเสี่ยงทางการเงินได้กำหนดไว้ 3 กลุ่ม ดังนี้

- ก. ความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Hedge)
- ข. ความเสี่ยงจากกระแสเงินสด (Cash Flow Hedge)
- ค. ความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Net Investment in Foreign Entity)

หลังจากนั้นให้บันทึกผลต่างของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Revaluation Changes) ของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนของธนาคาร หรือบันทึกเป็นส่วนของทุนในบัญชีสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (Hedging Reserve) ในงบดุลตามหลักการบัญชีที่กำหนดไว้

ในกรณีที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม บันทึกเป็นกำไร หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมสุทธิ หมายถึง จำนวนเงินสุทธิที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่าย หรือได้รับในการแลกเปลี่ยนหรือยุติสัญญาตราสารอนุพันธ์ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารใช้วิธีการคำนวณมูลค่ายุติธรรมสุทธิ จากการหามูลค่าปัจจุบัน โดยนำราคาตลาดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ คำนวณ

๕๕

ราคาตามทฤษฎีกระแสเงินสดลดค่า (Discount Cash Flow) ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาสิทธิเลือกซื้อและขาย (Options) ใช้การวัดมูลค่าสิทธิเลือกซื้อและขาย อันเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป

3.12 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม โดยสินทรัพย์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ในอัตราต่อไปนี้

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

3.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ บันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับมาด้วยมูลค่ายุติธรรม และในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า จะรับรู้เป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ เมื่อมีการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

3.14 ภาระผูกพันในภายหน้าจากการรับประกันการส่งออก

แสดงไว้ในภาระผูกพันในภายหน้าที่สำคัญ โดยจะบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออก เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดเชยคืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของการบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

3.14.1 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทุกสิ้นไตรมาสจนกว่าจะได้รับชำระคืน ดังนี้

- อายุลูกหนี้ต่ำกว่า 3 เดือน ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 20
- อายุลูกหนี้อยู่ในระหว่าง 3 – 6 เดือน ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 50
- อายุลูกหนี้อยู่ในระหว่าง 7 – 9 เดือน ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 75
- อายุลูกหนี้อยู่ในระหว่าง 10 – 12 เดือน ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 100

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการรับประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อภารกิจของธนาคาร และหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

3.14.2 ธนาคารจะดำรงเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก อย่างน้อยเท่ากับร้อยละ 2 ของยอดภาระคงค้างการรับประกันการส่งออกทุกสิ้นงวด 6 เดือน ได้แก่ สิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม ถ้าวัดได้เงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกที่คำนวณได้ตามเกณฑ์ข้างต้นต่ำกว่าเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกคงเหลือตามบัญชี ธนาคารจะตั้งเงินสำรองเพิ่มอีกร้อยละ 0.1 ของยอดภาระคงค้างการรับประกันการส่งออก

3.15 สิทธิตามสัญญาเช่า

ตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรง ตามกำหนดเวลาของสัญญาเช่า

3.16 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ "กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย" ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 4-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน ตามอายุการทำงานของพนักงาน ธนาคารได้มอบให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนฟิโนนซ่า จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน

3.17 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือจัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

4. การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

ในปี 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่องการรับรู้และการวัดมูลค่า ธุรสารทางการเงิน ในส่วนของการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อให้เสร็จสิ้นภายในปี 2550 ธนาคารจึงได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในส่วนของสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ จากการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของมูลหนี้หลังหักหลักประกันเป็นเงินให้สินเชื่อตามราคาทุนหักด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งในปี 2549 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 684.37 ล้านบาท และตั้งเพิ่มขึ้นจำนวน 1,360.44 ล้านบาท เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีดังกล่าวมีผลให้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 เพิ่มขึ้น จำนวน 2,044.81 ล้านบาท

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

5.1.1 ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	219.83	-	219.83	486.77	-	486.77
ธนาคารพาณิชย์	260.93	650.00	910.93	127.50	-	127.50
ธนาคารอื่น	-	-	-	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	480.76	650.00	1,130.76	614.27	-	614.27
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	-	-	-	-	-	-
รวม	480.76	650.00	1,130.76	614.27	-	614.27

๕๕

5.1.2 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐ	833.48	5,406.60	6,240.08	3,385.22	5,031.20	8,416.42
เงินเยน	33.99	-	33.99	42.84	-	42.84
เงินยูโร	33.69	-	33.69	32.11	-	32.11
เงินสกุลอื่น	48.80	-	48.80	47.32	-	47.32
รวมต่างประเทศ	949.96	5,406.60	6,356.56	3,507.49	5,031.20	8,538.69
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3.54	32.91	36.45	11.35	2.82	14.17
รวม	953.50	5,439.51	6,393.01	3,518.84	5,034.02	8,552.86
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,434.26	6,089.51	7,523.77	4,133.11	5,034.02	9,167.13

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีลูกหนี้ไม่จัดชั้น จำนวน 1,983.83 ล้านบาท และ 472.36 ล้านบาท ตามลำดับ

5.2 เงินลงทุน

5.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน	ราคาตลาด	ราคาทุน	ราคาตลาด
	ราคาทุนคิดจำนวน		ราคาทุนคิดจำนวน	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	89.66		185.86	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100.00		-	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,898.51		-	
รวม	2,088.17		185.86	
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2.65)		1.67	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	2,085.52		187.53	

5/5

5.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุนราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาตลาด	ราคาทุนราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาตลาด
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	69.38	68.74	68.86	67.65
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ-หลักทรัพย์จดทะเบียน	<u>1.07</u>	<u>2.09</u>	<u>1.07</u>	<u>1.07</u>
รวม	70.45	70.83	69.93	68.72
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>0.38</u>	<u>-</u>	<u>(1.21)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>70.83</u>	<u>70.83</u>	<u>68.72</u>	<u>68.72</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,989.04		2,090.74	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	459.21		110.84	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>856.78</u>		<u>799.20</u>	
รวม	4,305.03		3,000.78	
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>5.55</u>		<u>(4.84)</u>	
รวม	<u>4,310.58</u>		<u>2,995.94</u>	
(3) เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	-		0.07	
อื่นๆ	<u>0.49</u>		<u>0.41</u>	
รวม	<u>0.49</u>		<u>0.48</u>	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>4,381.90</u>		<u>3,065.14</u>	

52/6

5.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549		รวม	31 ธันวาคม 2548		รวม
	ครบกำหนด			ครบกำหนด		
	1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี		1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย						
หลักทรัพย์รัฐบาลและ						
รัฐวิสาหกิจ	-	69.38	69.38	-	68.86	68.86
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>-</u>	<u>(0.64)</u>	<u>(0.64)</u>	<u>-</u>	<u>(1.21)</u>	<u>(1.21)</u>
รวม	<u>-</u>	<u>68.74</u>	<u>68.74</u>	<u>-</u>	<u>67.65</u>	<u>67.65</u>
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาลและ						
รัฐวิสาหกิจ	89.66	2,989.04	3,078.70	185.86	2,090.74	2,276.60
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100.00	459.21	559.21	-	110.84	110.84
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>1,898.51</u>	<u>856.78</u>	<u>2,755.29</u>	<u>-</u>	<u>799.20</u>	<u>799.20</u>
รวม	<u>2,088.17</u>	<u>4,305.03</u>	<u>6,393.20</u>	<u>185.86</u>	<u>3,000.78</u>	<u>3,186.64</u>
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(2.65)</u>	<u>5.55</u>	<u>2.90</u>	<u>1.67</u>	<u>(4.84)</u>	<u>(3.17)</u>
รวม	<u>2,085.52</u>	<u>4,310.58</u>	<u>6,396.10</u>	<u>187.53</u>	<u>2,995.94</u>	<u>3,183.47</u>
รวมตราสารหนี้	<u>2,085.52</u>	<u>4,379.32</u>	<u>6,464.84</u>	<u>187.53</u>	<u>3,063.59</u>	<u>3,251.12</u>

5.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	2.25	(4.38)
ตราสารทุน	<u>1.02</u>	<u>-</u>
รวม	<u>3.27</u>	<u>(4.38)</u>

5.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

5.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินเบิกเกินบัญชี	510.66	443.06
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	43,285.19	44,075.00
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	1,435.61	1,638.19
- สวัสดิการพนักงาน	181.38	159.65
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	5,484.88	5,918.50
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	<u>6,388.86</u>	<u>7,094.32</u>
รวม	<u>57,286.58</u>	<u>59,328.72</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	<u>1,055.31</u>	<u>998.57</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	<u>58,341.89</u>	<u>60,327.29</u>
(หัก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>(6,538.36)</u>	<u>(4,455.34)</u>
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(1,243.56)</u>	<u>(922.92)</u>
รวม	<u>50,559.97</u>	<u>54,949.03</u>

๕๓
๖

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากรัฐบาลพม่า (ร้อยละ 3) กับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามโครงการขอรับการสนับสนุนการให้เงินกู้เพื่อซื้อเครื่องจักรและพัฒนาประเทศแก่รัฐบาลพม่า

ในปี 2549 ธนาคารรับรู้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ย จำนวน 56.21 ล้านบาท

5.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ไม่เกิน 1 ปี *	33,866.49	33,880.49
เกิน 1 ปี	23,420.09	25,448.23
รวม	57,286.58	59,328.72

* รวมที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว

5.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	37,938.65	3,774.71	41,713.36	36,412.93	2,809.45	39,222.38
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,970.41	8,072.03	15,042.44	9,297.81	10,174.19	19,472.00
เงินสกุลอื่น	503.78	27.00	530.78	605.16	29.18	634.34
รวม	45,412.84	11,873.74	57,286.58	46,315.90	13,012.82	59,328.72

5.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลักประกัน	อัตราชั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	มูลค่าตามที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	41,465.15	40,932.71	1	409.33
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,546.88	2,546.88	2	50.94
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,454.88	997.80	20	199.56
จัดชั้นสงสัย	951.81	251.62	50	125.81
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	5,518.14	3,845.81	100	3,845.81
รวม	51,936.86	48,574.82		4,631.45
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง				41.45
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ควรตั้ง				1,865.47
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2549				6,538.37

ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่มีจำนวนวันค้างชำระเกินกว่า 24 เดือนขึ้นไป และธนาคารยังไม่ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือฟ้องร้องดำเนินคดีทางกฎหมาย หรือไม่มีคำสั่งให้ยกเว้นการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย ต้องกันเงินสำรองเพิ่มเติมในอัตราร้อยละ 35 ของยอดหนี้ตามบัญชีหลังหักเงินสำรองที่ได้กันไว้แล้ว ซึ่งในปี 2549 มีจำนวน 16.94 ล้านบาท

๔๓

ตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน เพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่องการรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน นั้น ธนาคารจึงได้กันสำรองเพิ่มเติมจากเกณฑ์ขั้นต่ำที่ควรตั้ง เป็นจำนวน 1,848.53 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	31 ธันวาคม 2548		มูลค่าตามที่ตั้งไว้
		มูลหนี้หลัก หลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	45,865.74	45,160.58	1	451.61
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	933.57	933.57	2	18.67
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	992.49	933.92	20	186.78
จัดชั้นสงสัย	598.34	170.44	50	85.22
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>4,829.09</u>	<u>3,221.41</u>	100	<u>3,221.41</u>
รวม	<u>53,219.23</u>	<u>50,419.92</u>		3,963.69
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพที่ปรับโครงสร้าง				97.50
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ควรตั้ง				<u>394.15</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2548				<u>4,455.34</u>

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย เป็นระยะเวลา รวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือ ดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย และมีความไม่แน่นอน เกี่ยวกับความสามารถในการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย เว้นแต่ธนาคารเห็นสมควรผ่อนผันในกรณีดังต่อไปนี้

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

๙๓

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	7,924.83	13.58	6,419.92	10.64
ลูกหนี้ไม่จัดชั้น	6,405.04	10.98	7,108.06	11.78

ในปี 2549 และ 2548 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อที่ ปรับโครงสร้างหนี้	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
ดำเนินการแล้ว	66	1,883.60	3.23	86	855.59	1.42
อยู่ระหว่างดำเนินการ	2	27.60	0.05	-	-	-
ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่เปลี่ยนเป็น ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	45	3,131.52	5.37	31	3,845.62	6.37

ในปี 2549 และ 2548 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	31 ธันวาคม 2549			ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2549	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่นเกิน 5 ปี	57	957.83	957.83	1,013.66		
- 5-10 ปี	8	818.57	818.57	988.65		
- มากกว่า 10 ปี	1	107.20	107.20	175.41		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่นเกิน 5 ปี	-	-	-	-		
- 5-10 ปี	-	-	-	-		
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-		
รวม	66	1,883.60	1,883.60	2,177.72		

๑๖
1

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2548

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม	จำนวนหนี้ตาม	ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2548	ชนิดของสินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
		บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้		ที่รับโอน	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่นเกิน 5 ปี	75	546.10	546.10	439.46		
- 5 - 10 ปี	9	285.08	285.08	312.32		
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่นเกิน 5 ปี	1	5.60	5.60	1.90	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	8.03
- 5 - 10 ปี	1	18.81	18.81	9.37	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	4.08
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-		-
รวม	86	855.59	855.59	763.05		12.11

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับปี	สำหรับปี
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548
	217.37	197.85

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน 2.23 ล้านบาท และ 98.27 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2549 และ 2548 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีดังนี้

ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	66	1,883.60	86	855.59
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,574	58,341.89	1,467	60,327.29

ในปี 2549 และ 2548 ธนาคารมีส่วนสูญเสีย จำนวน 367.15 ล้านบาท และ 240.97 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับรู้ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

ในปี 2549 และ 2548 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 72.72 ล้านบาท และ 477.94 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการตัดหนี้สูญในปี 2548 เป็นการตัดหนี้สูญจากลูกหนี้ตัดจำหน่าย จำนวน 433.90 ล้านบาท

อนึ่ง ตามนโยบายการตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ยกเลิกนั้น มียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 จำนวน 1,766.15 ล้านบาท และ 1,798.45 ล้านบาท ตามลำดับ

5.4 ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	31 ธันวาคม 2549		หนี้ปรับ โครงสร้าง	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
				สงสัย	สงสัยจะสูญ			
ยอดต้นงวด	451.61	18.67	186.78	85.22	3,221.41	97.50	394.15	4,455.34
หนี้สงสัยจะสูญ	(42.28)	32.27	12.78	40.59	624.40	(55.41)	1,471.32	2,083.67
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	-	(0.64)	-	(0.64)
ยอดปลายงวด	<u>409.33</u>	<u>50.94</u>	<u>199.56</u>	<u>125.81</u>	<u>3,845.81</u>	<u>41.45</u>	<u>1,865.47</u>	<u>6,538.37</u>

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	31 ธันวาคม 2548		หนี้ปรับ โครงสร้าง	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
				สงสัย	สงสัยจะสูญ			
ยอดต้นงวด	377.85	5.92	51.00	256.87	2,212.61	166.70	592.16	3,663.11
หนี้สงสัยจะสูญ	73.76	12.75	135.78	(171.65)	1,015.63	(69.20)	(198.01)	799.06
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(6.83)	-	-	(6.83)
ยอดปลายงวด	<u>451.61</u>	<u>18.67</u>	<u>186.78</u>	<u>85.22</u>	<u>3,221.41</u>	<u>97.50</u>	<u>394.15</u>	<u>4,455.34</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารมีค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 6,538.37 ล้านบาท และ 4,455.34 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้ และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

5.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดต้นงวด	922.92	740.52
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	629.56	282.28
ลดลงระหว่างงวด	<u>308.92</u>	<u>99.88</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,243.56</u>	<u>922.92</u>

5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2549		ยอดปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
- อสังหาริมทรัพย์	579.29	33.97	36.20	577.06
- สิ่งหามทรัพย์	-	3.31	-	3.31
รวมทรัพย์สินรอการขาย	579.29	37.28	36.20	580.37
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(171.44)	(11.14)*	(3.48)	(179.10)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>407.85</u>	<u>26.14</u>	<u>32.72</u>	<u>401.27</u>

* ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นรายการของทรัพย์สินรอการขายยอดต้นงวดและเพิ่มขึ้นระหว่างงวด

ประเภททรัพย์สินรอการขาย ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2548		ยอดปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
- อสังหาริมทรัพย์	560.49	117.24	98.44	579.29
- สิ่งหามทรัพย์	3.60	-	3.60	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	564.09	117.24	102.04	579.29
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(172.80)	(10.00)*	(11.36)	(171.44)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>391.29</u>	<u>107.24</u>	<u>90.68</u>	<u>407.85</u>

* ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นรายการของทรัพย์สินรอการขายยอดต้นงวดและเพิ่มขึ้นระหว่างงวด

5.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549								ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ยอด ปลายงวด		
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา			
ที่ดิน	381.27	-	-	381.27	-	-	-	-	381.27
อาคาร									
-อาคาร	662.07	-	-	662.07	196.54	22.07	-	218.61	443.46
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	107.51	0.68	-	108.19	53.58	10.77	-	64.35	43.84
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	228.37	10.35	8.85	229.87	180.57	16.16	8.81	187.92	41.95
-ยานพาหนะ	69.84	16.28	13.19	72.93	32.08	12.28	12.65	31.71	41.22
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	65.33	3.52	66.08	2.77	-	-	-	-	2.77
รวม	<u>1,514.39</u>	<u>30.83</u>	<u>88.12</u>	<u>1,457.10</u>	<u>462.77</u>	<u>61.28</u>	<u>21.46</u>	<u>502.59</u>	<u>954.51</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี ซึ่งในปี 2549 สินทรัพย์ระหว่างทำ
จำหน่าย จำนวน 66.08 ล้านบาท ธนาคารไม่ได้รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี โดยได้รับเงินคืนจากผู้รับจ้าง จำนวน 65.24
ล้านบาท และรับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี จำนวน 0.84 ล้านบาท

52

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2548

	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ยอด ปลายงวด	ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา		
ที่ดิน	381.27	-	-	381.27	-	-	-	381.27
อาคาร								
-อาคาร	662.07	-	-	662.07	174.47	22.07	-	465.53
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	100.84	16.79	10.12	107.51	51.97	10.11	8.50	53.93
อุปกรณ์								
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	207.99	30.47	10.09	228.37	174.41	16.10	9.94	47.80
-ยานพาหนะ	60.45	23.75	14.36	69.84	35.22	11.22	14.36	37.76
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	62.21	23.30	20.18	65.33	-	-	-	65.33
รวม	1,474.83	94.31	54.75	1,514.39	436.07	59.50	32.80	1,051.62

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

5.8 สินทรัพย์อื่น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
รายได้ค้างรับ	0.29	0.43
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	171.63	39.74
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(171.63)	(39.11)
เงินมัดจำและเงินประกัน	3.59	3.59
อื่น ๆ	3.63	7.80
รวม	7.51	12.45

5.9 เงินฝาก

5.9.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,323.62	5,497.70
ออมทรัพย์	71.68	37.78
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	249.44	393.77
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	25.08	26.07
- 1 ปีขึ้นไป	3,203.96	2,902.56
รวม	5,873.78	8,857.88

5.9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ไม่เกิน 1 ปี*	5,873.78	8,857.88
เกิน 1 ปี	-	-
รวม	<u>5,873.78</u>	<u>8,857.88</u>

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

5.9.3 จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	3,965.32	73.36	4,038.68	3,834.82	3.81	3,838.63
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,665.71	145.37	1,811.08	4,678.59	286.35	4,964.94
เงินสกุลอื่น	<u>24.00</u>	<u>0.02</u>	<u>24.02</u>	<u>8.31</u>	<u>46.00</u>	<u>54.31</u>
รวม	<u>5,655.03</u>	<u>218.75</u>	<u>5,873.78</u>	<u>8,521.72</u>	<u>336.16</u>	<u>8,857.88</u>

5.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

5.10.1 ในประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	2,198.63	2,198.63
ธนาคารพาณิชย์	4.17	-	4.17
ธนาคารอื่น	-	2,038.02	2,038.02
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์			
บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	-	650.00	650.00
อื่น ๆ	-	-	-
รวมในประเทศ	<u>4.17</u>	<u>4,886.65</u>	<u>4,890.82</u>

	31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,547.91	1,547.91
ธนาคารพาณิชย์	3.64	-	3.64
ธนาคารอื่น	-	2,000.00	2,000.00
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์			
บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	0.01	-	0.01
สถาบันการเงินอื่น	-	3,938.00	3,938.00
อื่น ๆ	-	700.00	700.00
รวมในประเทศ	<u>3.65</u>	<u>8,185.91</u>	<u>8,189.56</u>

๑๑/๘

5.10.2 ต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,550.96	151.55	1,702.51
เงินเยน	-	-	-
เงินสกุลอื่น	41.67	-	41.67
รวมต่างประเทศ	<u>1,592.63</u>	<u>151.55</u>	<u>1,744.18</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>1,596.80</u>	<u>5,038.20</u>	<u>6,635.00</u>

	31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	เงินดอลลาร์สหรัฐ	678.93	1,848.20
เงินเยน	-	2,543.49	2,543.49
เงินสกุลอื่น	57.51	-	57.51
รวมต่างประเทศ	<u>736.44</u>	<u>4,391.69</u>	<u>5,128.13</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>740.09</u>	<u>12,577.60</u>	<u>13,317.69</u>

5.11 เงินกู้ยืม

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2549		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า			
แห่งประเทศไทย	7,500.00	-	7,500.00
- อื่น ๆ	850.00	-	850.00
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>8,350.00</u>	<u>-</u>	<u>8,350.00</u>
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า			
แห่งประเทศไทย	23,200.00	9,731.88	32,931.88
- อื่น ๆ	5,170.00	-	5,170.00
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>28,370.00</u>	<u>9,731.88</u>	<u>38,101.88</u>
รวมเงินกู้ยืม	<u>36,720.00</u>	<u>9,731.88</u>	<u>46,451.88</u>

	31 ธันวาคม 2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	เงินกู้ยืมระยะสั้น		
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า			
แห่งประเทศไทย	670.00	-	670.00
- อื่น ๆ	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>670.00</u>	<u>-</u>	<u>670.00</u>
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า			
แห่งประเทศไทย	27,500.00	6,160.65	33,660.65
- อื่น ๆ	3,900.00	-	3,900.00
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>31,400.00</u>	<u>6,160.65</u>	<u>37,560.65</u>
รวมเงินกู้ยืม	<u>32,070.00</u>	<u>6,160.65</u>	<u>38,230.65</u>

6/6

เงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 38,101.88 ล้านบาท และ 37,560.65 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	จำนวนปีที่ให้กู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา(% ต่อปี)	หน่วย : ล้านบาท	
				31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
พันธบัตร รัฐบาล.	3-5	2551-2554	2.43-5.95	23,200.00	27,500.00
ตราสารหนี้(FRN)	5	2553-2554	LIBOR+0.10-0.20	9,731.88	6,160.65
อื่น ๆ	2-10	2551-2559	0.50-5.75	5,170.00	3,900.00
รวม				<u>38,101.88</u>	<u>37,560.65</u>

5.12 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	11.08	10.74
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	1.48	1.53
รายได้รับล่วงหน้า	35.70	48.14
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	4.61	4.36
สำรองภาระผูกพันภายนอก	210.60	6.83
เงินมัดจำ	15.33	6.42
บัญชีพักหนี้สิน	15.70	87.94
อื่น ๆ	<u>0.11</u>	<u>0.01</u>
รวม	<u>294.61</u>	<u>165.97</u>

5.13 ทุน ประกอบด้วย ทุนประเดิม 2,500.00 ล้านบาท (รับจากกระทรวงการคลัง 843.47 ล้านบาท รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย 1,656.53 ล้านบาท) และในวันที่ 31 กรกฎาคม 2541 ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง 4,000.00 ล้านบาท รวมเป็น 6,500.00 ล้านบาท

5.14 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายนอกและภาระผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	37.43	212.13	249.56
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	24.20	975.49	999.69
การรับประกันการส่งออก	7,146.29	22.56	7,168.85
การรับประกันอื่น	658.86	7,944.62	8,603.48
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	464.72	-	464.72
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า(FX Forward Purchase/Sales Contracts)	6,348.86	7,131.56	13,480.42
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	3,268.54	489.05	3,757.59
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย(Foreign Currency & interest Swaps)	4,191.70	15,998.80	20,190.50
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย(Interest Rate Swaps)	<u>9,250.00</u>	<u>662.31</u>	<u>9,912.31</u>
รวม	<u>31,390.60</u>	<u>33,436.52</u>	<u>64,827.12</u>

๙๕

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2548

	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	27.29	761.71	789.00
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	20.17	3,089.73	3,109.90
การรับประกันการส่งออก	7,295.17	1,128.42	8,423.59
การค้าประกันอื่น	491.89	5,812.07	6,303.96
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	532.45	-	532.45
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า(FX Forward Purchase/Sales Contracts)	5,003.48	5,303.95	10,307.43
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	5,007.58	663.77	5,671.35
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย(Foreign Currency & Interest Swaps)	4,191.70	23,016.62	27,208.32
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย(Interest Rate Swaps)	9,250.00	1,370.74	10,620.74
รวม	31,819.73	41,147.01	72,966.74

การค้าประกันอื่น ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารได้รับคำสั่งศาลให้ระงับการจ่ายเงินตามภาระผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้าค่าก่อสร้างให้กับลูกค้ารายหนึ่ง ซึ่งปัจจุบันศาลได้มีคำพิพากษาแล้วโดยให้ลูกค้า (โจทก์ในคดี) ไปขอรับหนังสือค้ำประกันคืนจากผู้รับหนังสือค้ำประกันได้ ซึ่งธนาคารจะติดตามผลการดำเนินการต่อไป

5.15 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับดัชนี หรือราคาตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น ซึ่งอาจจะได้แก่ อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน

- บริการเพื่อป้องกันความเสี่ยงของลูกค้า

ธนาคารในฐานะตัวกลางทางการเงินจะรับช่วงความเสี่ยงด้านตลาดมาจากลูกค้า และพยายามถ่ายเทความเสี่ยงออกไป โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ประเภท สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

- การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยมุ่งความมีประสิทธิภาพและรักษาคุณภาพ ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นเครื่องมือหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารที่อาจเกิดจากรายการทางธุรกิจตามปกติของธนาคาร ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารมีนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ที่สอดคล้อง เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ปรากฏชัดเจน

๘/๖

ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2549

	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสัญญา ตราสารอนุพันธ์
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sale Contracts)	13,480.42	(30.87)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	3,757.59	(95.29)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest Swaps)	20,190.50	1,330.02
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	9,912.31	(44.40)
รวม	47,340.82	1,159.46

31 ธันวาคม 2548

	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสัญญา ตราสารอนุพันธ์
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sale Contracts)	10,307.43	18.26
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	5,671.35	20.47
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest Swaps)	27,208.32	(758.25)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	10,620.74	(180.71)
รวม	53,807.84	(900.23)

5.16 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

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

๙๕
๖

5.17 สัญญาเช่าระยะยาว

<u>สำนักงานสาขา</u>	<u>จำนวนปีของสัญญาเช่า</u>	<u>ครบกำหนดสัญญาเช่าในปี</u>
แหลมฉบัง	20	2562
ขอนแก่น	3	2551
เชียงใหม่	3	2551
บางนา-ตราด กม.3	3	2551
พระราม 4 (สัญญาเช่า 2 ฉบับ)	3	2552,2551
พระราม 2	2	2550
หาดใหญ่	3	2552
สาทร	3	2550

5.18 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้นฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

5.19 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบดุลและงบกระแสเงินสดบางรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบดุลและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549

