

**รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548**



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบ ความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบ ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบ หลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสม ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

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

(นางสาวกัญญา วิไลลักษณ์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางสาววิบูลย์เพ็ญ นิตะพันธ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

			หน่วย : บาท	
<u>สินทรัพย์</u>	<u>หมายเหตุ</u>	<u>2549</u>	<u>2548</u>	
เงินสด		3,415,935.41	1,583,094.16	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.1			
ในประเทศ				
มีดอกเบีย		763,696,098.17	48,074,583.57	
ไม่มีดอกเบีย		367,063,447.31	566,197,442.61	
ต่างประเทศ				
มีดอกเบีย		6,217,486,157.24	8,306,089,986.23	
ไม่มีดอกเบีย		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	
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	5.3			
เงินให้สินเชื่อ	3.4 3.7	57,286,578,736.61	59,328,724,260.16	
ดอกเบียค้างรับ		1,055,314,975.20	998,568,332.46	
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ		58,341,893,711.81	60,327,292,612.62	
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	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	922,923,649.94	
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ		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	-	
ดอกเบียค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		72,701,942.07	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

๔๕

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		<u>5,873,781,034.22</u>	<u>8,857,876,263.47</u>	
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		<u>6,634,999,267.98</u>	<u>13,317,688,852.40</u>	
หนี้สินจำคั่นเมื่อทวงถาม		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		<u>46,451,880,000.00</u>	<u>38,230,650,000.00</u>	
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	3.11	5.15	-	900,231,793.93
ดอกเบียค้างจ่าย			740,870,988.72	500,922,935.60
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก			191,827,329.95	178,562,162.31
หนี้สินอื่น		5.12	294,608,085.50	165,973,486.78
รวมหนี้สิน			<u>60,204,528,340.52</u>	<u>62,170,383,885.35</u>
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
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	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			<u>7,166,068,128.28</u>	<u>8,328,504,587.67</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน			<u>67,370,596,468.80</u>	<u>70,498,888,473.02</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

6/1

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย : บาท

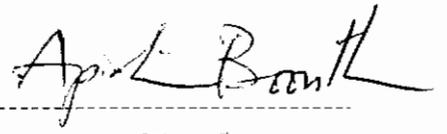
	หมายเหตุ		2549	2548
<u>รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น</u>	3.14	5.14		
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด			249,562,286.16	788,999,851.33
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต			999,687,772.89	3,109,898,431.57
การรับประกันการส่งออก			7,168,847,367.01	8,423,593,437.66
ภาระผูกพันอื่น			56,409,025,639.64	60,644,247,423.10

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑๖
/



(นายวิรงษ์ วามังกูร)
ประธานกรรมการ



(นายอภิชัย บุญเรือง)
กรรมการผู้จัดการ

- 5 -
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.2		
เงินกู้สินเชื่อ	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		<u>1,639,752,013.11</u>	<u>1,327,979,851.60</u>
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3.5	4	
ขาดทุนจากการรับโครงสร้างหนี้	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>
รายได้ที่มีให้ดอกเบี้ย			
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
กำไรจากการบริหาร	3.10	3.11	
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
รวมรายได้ที่มีให้ดอกเบี้ย		<u>642,238,988.34</u>	<u>854,637,603.66</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีให้ดอกเบี้ย			
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
รวมค่าใช้จ่ายที่มีให้ดอกเบี้ย		<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>
หมายเหตุประกอบงบการเงินนี้เป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้			

๘

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย : บาท

ทุน	สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2548	6,500,000,000.00	41,965,234.95	6,278,034.58	1,647,000,000.00	583,586,914.52	8,778,830,184.05
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	(728,676,330.78)	-	-	(728,676,330.78)	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(10,657,649.39)	-	(10,657,649.39)	
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(728,676,330.78)	(10,657,649.39)	-	(739,333,980.17)	
สำรองตามกฎหมาย	-	-	346,353,886.85	(346,353,886.85)	-	
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	(168,000,000.00)	(168,000,000.00)	
กำไรสุทธิ	-	-	-	457,008,383.79	457,008,383.79	
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2548	6,500,000,000.00	(686,711,095.83)	(4,379,614.81)	1,993,353,886.85	526,241,411.16	8,328,504,587.67
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2549	6,500,000,000.00	(686,711,095.83)	(4,379,614.81)	1,993,353,886.85	526,241,411.16	8,328,504,587.67
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	336,988,811.85	-	-	336,988,811.85	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	7,651,779.22	-	7,651,779.22	
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	336,988,811.85	7,651,779.22	-	344,640,591.07	
สำรองตามกฎหมาย	-	-	230,000,000.00	(230,000,000.00)	-	
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	(161,000,000.00)	(161,000,000.00)	
ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	(1,346,077,050.46)	(1,346,077,050.46)	
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2549	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		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	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
ผลรายการดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	(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	1,135,435.27	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 - ส่วนเกินพันบริบ	46,166,056.75	37,924,542.27
สำรองการสูญพันภายหลัง	203,770,880.00	4,592,000.00
หนี้สูญค่าสินไหม ทดแทนและสำรองการประกันการส่งออก	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	
	2549	2548
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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อหมดอายุ	(1,916,736.71)	6,632,454.28
เงินกู้ยืมระยะสั้น	7,680,000,000.00	(7,030,000,000.00)
หนี้สินอื่น	(79,677,865.31)	(13,166,219.40)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,865,819,407.50	(13,597,826,265.19)
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	(3,345,265,504.65)	(1,064,258,727.54)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	1,642,278,908.40	14,816,826,159.35
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(161,000,000.00)	(168,000,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,481,278,908.40	14,648,826,159.35
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,832,811.25	(13,258,833.38)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,583,094.16	14,841,927.54
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,415,905.41	1,583,094.16
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
เงินสดจ่ายในระหว่างงวด		
ดอกเบี้ยจ่าย	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
- การให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกกระยะสั้นและระยะยาวโดยตรงเพื่อสนับสนุนการส่งออก
- การให้สินเชื่อระยะกลางเพื่อขยายการผลิต
- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารในต่างประเทศกระยะสั้นและระยะกลาง เพื่อการสั่งซื้อสินค้าจากประเทศไทย
- การให้สินเชื่อแก่นักลงทุนไทยในการลงทุนและเข้าร่วมการลงทุนในต่างประเทศที่ก่อประโยชน์แก่ประเทศไทย
- การรับประกันการส่งออกให้แก่ผู้ส่งสินค้าออก
- การให้สินเชื่อแก่โครงการในต่างประเทศที่ก่อให้เกิดประโยชน์ทางเศรษฐกิจแก่ประเทศไทย
- การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่นักลงทุนไทยเฉพาะกิจการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อ

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

๙๒

3.2 การรับรู้อย่างได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนทุกราย จะรับรู้เป็นรายได้เฉพาะที่ได้รับชำระจริง

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงไว้เป็นหนี้สินอื่น และรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา

3.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากยอดลูกหนี้ค้างชำระและฐานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักประกันของหนี้ ตลอดจนแนวโน้มความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งรวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารจะใช้ผลการจัดชั้นและความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวของลูกหนี้ประกอบการพิจารณาตามหลักความรอบคอบโดยปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งอ้างอิงมาจากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

หนี้สูญตัดบัญชีนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เผื่อนี้สงสัยจะสูญ

3.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณาฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ จะบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขในการรับชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้านำไปตามปกติ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมใหม่ และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียในการปรับโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

3.7 การตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 ธนาคารยกเลิกนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญรายที่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญครบร้อยละ 100 ออกจากบัญชี เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยธนาคารไม่มีกำหนดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญรายใหม่ ส่วนลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ตัดจำหน่ายไปแล้วตามหลักเกณฑ์เดิมให้คงไว้ โดยให้เรียกว่าลูกหนี้ตัดจำหน่ายและยังไม่ได้ถือว่าเป็นลูกหนี้ตัดสูญ และให้ดำเนินการติดตามทวงถามตามสิทธิของธนาคารจนกว่าจะได้รับอนุมัติให้ตัดหนี้สูญจากคณะกรรมการธนาคาร

ลูกหนี้ที่ธนาคารตัดจำหน่ายออกจากบัญชีนั้น ธนาคารรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน หากได้รับเงินคืนจากการทวงถามหรือได้รับอนุมัติปรับเปลี่ยนชั้นดีจะรับรู้เป็นรายได้ของธนาคาร

๘

3.8 เงินอุดหนุนจากรัฐบาล

ธนาคารรับรู้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลกรณีเกี่ยวกับดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยแสดงรายการรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อในงบกำไรขาดทุน

3.9 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดดังนี้

- เงินลงทุนเมื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เมื่อขายจะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของทุนและจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- 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

๘๕

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 อันอาจมีผลกระทบต่อการค้าเงินกิจการของธนาคาร และหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

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

3.15 สิทธิตามสัญญาเช่า

ตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรง ตามกำหนดเวลาของสัญญาเช่า

3.16 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ "กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย" ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 4-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน ตามอายุการทำงานของพนักงาน ธนาคารได้มอบให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนฟินันซ่า จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน

3.17 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือจัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

4. การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

ในปี 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ขอยกตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่องการรับรู้และการวัดมูลค่า ตราสารทางการเงิน 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
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวม	480.76	650.00	1,130.76	614.27	-	614.27

๖๕

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
	ราคาทุนจัดจำหน่าย	ราคาตลาด	ราคาทุนจัดจำหน่าย	ราคาตลาด
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	



5.2.2 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	4,381.90		3,065.14	

5.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ครบกำหนด		รวม	ครบกำหนด		รวม
	1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี		1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี	
เงินลงทุนเมื่อขาย						
หลักทรัพย์รัฐบาลและ						
รัฐวิสาหกิจ						
	-	69.38	69.38	-	68.86	68.86
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	(0.64)	(0.64)	-	(1.21)	(1.21)
รวม	-	68.74	68.74	-	67.65	67.65
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						
	1,898.51	856.78	2,755.29	-	799.20	799.20
รวม	2,088.17	4,305.03	6,393.20	185.86	3,000.78	3,186.64
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2.65)	5.55	2.90	1.67	(4.84)	(3.17)
รวม	2,085.52	4,310.58	6,396.10	187.53	2,995.94	3,183.47
รวมตราสารหนี้	2,085.52	4,379.32	6,464.84	187.53	3,063.59	3,251.12

5.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

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

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	6,388.86	7,094.32
รวม	57,286.58	59,328.72
บวก ดอกเบี้ยค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	1,055.31	998.57
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	58,341.89	60,327.29
(หัก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(6,538.36)	(4,455.34)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,243.56)	(922.92)
รวม	50,559.97	54,949.03

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	<u>23,420.09</u>	<u>25,448.23</u>
รวม	57,286.58	59,328.72

* รวมที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว

5.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	หน่วย : ล้านบาท			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	<u>503.78</u>	<u>27.00</u>	<u>530.78</u>	<u>605.16</u>	<u>29.18</u>	<u>634.34</u>
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			
	31 ธันวาคม 2549			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (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	<u>3,845.81</u>	100	<u>3,845.81</u>
รวม	51,936.86	48,574.82		4,631.45
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพที่ปรับโครงสร้าง				41.45
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ควรตั้ง				1,865.47
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2549				6,538.37

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

๑๕

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

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2548			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับ	มูลค่าหลังหัก หลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อฯ (ร้อยละ)	มูลค่าตามที่ตั้งไว้
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	3,221.41
รวม	53,219.23	50,419.92		3,963.69
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพที่ปรับโครงสร้าง				97.50
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ควรตั้ง				394.15
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2548				<u>4,455.34</u>

สินเชื่อที่มักก่อให้เกิดรายได้ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย เป็นระยะเวลา รวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือ ดอกเบียเป็นระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย และมีความไม่แน่นอน เกี่ยวกับความสามารถในการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย เว้นแต่ธนาคารเห็นสมควรผ่อนผันในกรณีดังต่อไปนี้

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



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 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 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				ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2549		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 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		
การปรับโครงสร้างหนี้ไม่หลายลักษณะ						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	-	-	-	-		
- 5 - 10 ปี	-	-	-	-		
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-		
รวม	66	1,883.60	1,883.60	2,177.72		

6/

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2548

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม	จำนวนหนี้ตาม	ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2548	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
		บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	75	546.10	546.10	439.46		
- 5 - 10 ปี	9	285.08	285.08	312.32		
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	1	5.60	5.60	1.90	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	8.93
- 5 - 10 ปี	1	18.81	18.81	9.37	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	4.98
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-		-
รวม	86	855.59	855.59	763.05		12.11

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	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

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 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	31 ธันวาคม 2549				รวม
				สงสัย	สงสัยจะสูญ	หนี้ปรับ โครงสร้าง	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	
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	409.33	50.94	199.56	125.81	3,845.81	41.45	1,865.47	6,538.37

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	31 ธันวาคม 2548				รวม
				สงสัย	สงสัยจะสูญ	หนี้ปรับ โครงสร้าง	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	
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	451.61	18.67	186.78	85.22	3,221.41	97.50	394.15	4,455.34

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

5.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

* ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นรายการของทรัพย์สินรอการขายยอดต้นงวดและเพิ่มขึ้นระหว่างงวด

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

* ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นรายการของทรัพย์สินรอการขายยอดต้นงวดและเพิ่มขึ้นระหว่างงวด

5.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549								ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	ราคาทุน เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
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	1,514.39	30.83	88.12	1,457.10	462.17	61.28	21.46	502.59	954.51

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

๖๖

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2548

	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	
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

๙๙

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	5,873.78	8,857.88

* 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	24.00	0.02	24.02	8.31	46.00	54.31
รวม	5,655.03	218.75	5,873.78	8,521.72	336.16	8,857.88

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	4.17	4,886.65	4,890.82

	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	3.65	8,185.91	8,189.56

๖๖

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	1,592.63	151.55	1,744.18
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,596.80	5,038.20	6,635.00

หน่วย : ล้านบาท			
31 ธันวาคม 2548			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐ	678.93	1,848.20	2,527.13
เงินเยน	-	2,543.49	2,543.49
เงินสกุลอื่น	57.51	-	57.51
รวมต่างประเทศ	736.44	4,391.69	5,128.13
รวมในประเทศและต่างประเทศ	740.09	12,577.60	13,317.69

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	8,350.00	-	8,350.00
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	23,200.00	9,731.88	32,931.88
- อื่น ๆ	5,170.00	-	5,170.00
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	28,370.00	9,731.88	38,101.88
รวมเงินกู้ยืม	36,720.00	9,731.88	46,451.88

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

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 กูโชน.	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	<u>5,170.00</u>	<u>3,900.00</u>
รวม				38,101.88	37,560.65

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 ที่จ่ายรอจัดส่ง	4.61	4.36
สำรองภาระผูกพันภายนอก	210.60	6.83
เงินมัดจำ	15.33	6.42
บัญชีหักหนี้สิน	15.70	87.94
อื่น ๆ	<u>0.11</u>	<u>0.01</u>
รวม	294.61	165.97

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 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2549		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	37.43	212.13	249.56
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	24.20	975.49	999.69
การรับประกันการส่งออก	7,146.29	22.56	7,168.85
การค้ำประกันอื่น	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	31,390.60	33,436.52	64,827.12

๒๕

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2548

	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	27.29	761.71	789.00
เล็ดลอดออฟเครดิต	20.17	3,089.73	3,109.90
การรับประกันการส่งออก	7,295.17	1,128.42	8,423.59
การค้ำประกันอื่น	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

การค้ำประกันอื่น 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 และหนี้สินของธนาคารที่อาจจะเกิดจากรายการทางธุรกิจตามปกติของธนาคาร ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารมีนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ที่สอดคล้อง เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ปรากฏชัดเจน

๔๓

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 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

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

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

