



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

เลขที่ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2549 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549 และ 2548 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้ปฏิบัติตามสอบทานมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นทางทศประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การทดสอบนั้นมีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ ใช้วิธีการสอบตามมูลรากของธนาคารและภาวะที่เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นที่ต่ำกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่สามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

จากการสอบทานข้างต้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเลขที่รายงานให้คงไม่มีเงื่อนไข สภากรรมการวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2549 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ที่แสดงเปรียบเทียบ: เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้ โดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานดังกล่าว

(นางรวณิกา สารพานิช)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

นางสาววิบูลย์เพ็ญ นิตะพันธ์

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2549 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2548 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		228,249,136.83	488,353,248.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.1		
ในประเทศ			
มีดอกเบี๋ย		153,771,174.52	48,074,583.57
ไม่มีดอกเบี๋ย		114,472,770.87	79,427,287.79
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี๋ย		6,514,126,266.49	8,306,089,986.23
ไม่มีดอกเบี๋ย		259,770,338.86	246,766,373.05
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		7,042,140,550.74	8,680,358,230.64
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		500,000,000.00	1,600,000,000.00
เงินลงทุน	3.2		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		1,367,640,233.08	187,531,488.93
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		4,040,102,847.08	3,065,143,085.61
รวมเงินลงทุนสุทธิ		5,407,743,080.16	3,252,674,574.54
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี๋ยค้างรับ	3.3		
เงินให้สินเชื่อ		59,814,169,696.92	59,328,724,280.16
ดอกเบี๋ยค้างรับ		1,036,649,643.21	998,568,332.46
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี๋ยค้างรับ		60,850,819,340.13	60,327,292,612.62
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.4	4,693,400,564.67	4,455,336,648.10
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.5	924,256,221.80	922,923,649.94
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี๋ยค้างรับสุทธิ		55,233,162,553.66	54,949,032,314.58
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		422,173,428.91	407,850,640.91
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		1,039,789,855.02	1,051,620,139.05
ดอกเบี๋ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		67,922,057.66	29,551,646.93
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		13,192,539.14	9,093,898.26
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง		16,579,307.78	17,907,014.36
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		14,852,769.15	12,446,764.77
รวมสินทรัพย์		69,985,805,279.05	70,498,888,473.02

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของทุน			
เงินฝาก			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท		4,201,877,051.01	3,838,626,797.89
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		4,012,012,525.55	5,019,249,465.58
รวมเงินฝาก		<u>8,213,889,576.56</u>	<u>8,857,876,263.47</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบีย		7,177,947,628.73	8,185,907,900.00
ไม่มีดอกเบีย		7,017,594.01	3,649,626.60
ต่างประเทศ			
มีดอกเบีย		5,141,449,696.82	5,128,131,325.80
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		<u>12,326,414,919.56</u>	<u>13,317,688,852.40</u>
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		16,863,694.10	18,478,370.86
เงินกู้ยืม	3.7		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		670,000,000.00	670,000,000.00
เงินกู้ยืมระยะยาว		39,325,553,689.55	37,560,650,000.00
รวมเงินกู้ยืม		<u>39,995,553,689.55</u>	<u>38,230,650,000.00</u>
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	3.10	78,827,262.04	900,231,793.93
ดอกเบียเงินกู้ยืมค้างจ่าย		538,987,803.24	500,922,935.60
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		182,375,030.02	178,562,182.31
หนี้สินอื่น		178,765,607.45	165,973,486.78
รวมหนี้สิน		<u>61,531,677,582.52</u>	<u>62,170,383,885.35</u>
ส่วนของทุน			
ทุน	3.8	6,500,000,000.00	6,500,000,000.00
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		6,500,000,000.00	6,500,000,000.00
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง		(665,329,829.26)	(686,711,095.83)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน กำไรสะสม	3.2.4	(3,022,601.06)	(4,379,614.81)
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		2,223,353,886.85	1,993,353,886.85
ยังไม่ได้จัดสรร		399,126,240.00	526,241,411.46
รวมส่วนของทุน		<u>8,454,127,696.53</u>	<u>8,328,504,587.67</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u>69,985,805,279.05</u>	<u>70,498,888,473.02</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

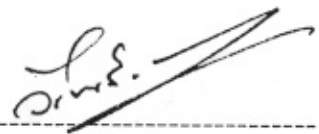
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548

หน่วย : บาท

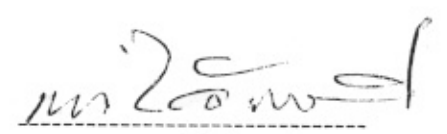
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2549 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2548 (ตรวจสอบแล้ว)
รายการนอกงบดุล - ภาวะผูกพันทั้งสิ้น			
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	3.9	509,907,531.19	788,999,851.33
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต		1,475,788,273.91	3,109,898,431.57
การรับประกันการส่งออก		8,042,591,674.50	8,423,593,437.66
ภาวะผูกพันอื่น		56,201,982,645.06	60,644,247,423.10

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑๖
/



(นายวิรพงษ์ รามางกูร)
ประธานกรรมการ



(นายณรงค์ชัย ชัครเสนี)
ประธานกรรมการบริหาร
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549 และ 2548

สอบทานแล้ว

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	3.6	853,718,663.07	532,342,550.73
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		150,462,027.16	94,254,460.30
เงินลงทุน		43,704,368.56	14,279,870.22
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		<u>1,047,885,058.79</u>	<u>640,876,881.25</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก		48,571,548.77	9,886,822.39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		132,750,973.74	87,161,575.28
เงินกู้ยืมระยะสั้น		43,470,876.34	34,923,795.00
เงินกู้ยืมระยะยาว		422,406,528.81	156,437,170.86
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		<u>647,199,927.66</u>	<u>288,409,363.53</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		400,685,131.13	352,467,517.72
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		273,587,525.07	183,729,878.74
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		16,328,288.18	3,816,380.64
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		<u>110,769,317.88</u>	<u>164,921,258.34</u>
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
ค่าธรรมเนียมและบริการ		53,664,747.78	54,559,654.21
รายได้จากการรับประกันการส่งออก		43,814,025.01	36,156,876.78
กำไรจากการบริวาร		41,386,664.91	39,241,432.55
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		879,993.00	75,962.00
หนี้สูญได้รับคืน		4,995.54	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		2,312,731.83	8,380,481.10
รายได้อื่น		3,043,117.80	3,397,641.06
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		<u>145,106,275.87</u>	<u>141,812,047.70</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		101,977,792.56	89,066,434.04
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		22,436,545.67	20,510,486.80
ค่าภาษีอากร		70,115.28	69,051.40
ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,174,196.91	18,249,869.03
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก		7,559,445.09	11,142,028.33
ค่าตอบแทนกรรมการ		864,000.00	698,655.32
ค่าใช้จ่ายอื่น		16,908,669.70	14,056,679.80
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		<u>152,990,765.21</u>	<u>153,793,204.72</u>
กำไรสุทธิ		<u>102,884,828.54</u>	<u>152,940,101.32</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549 และ 2548

หน่วย : บาท

ทุน	สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
ทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน						
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	-	26,095,684.10	-	-	-	26,095,684.10
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(11,355,672.17)	-	-	(11,355,672.17)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	26,095,684.10	(11,355,672.17)	-	-	14,740,011.93
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	152,940,101.32	152,940,101.32
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2548	6,500,000,000.00	68,060,919.05	(5,077,637.59)	1,647,000,000.00	736,527,015.84	8,946,510,297.30
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2549	6,500,000,000.00	(686,711,095.83)	(4,379,614.81)	1,993,353,886.85	526,241,411.46	8,328,504,587.67
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	21,381,266.57	-	-	-	21,381,266.57
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	1,357,013.75	-	-	1,357,013.75
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	21,381,266.57	1,357,013.75	-	-	22,738,280.32
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	230,000,000.00	(230,000,000.00)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	102,884,828.54	102,884,828.54
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2549	6,500,000,000.00	(665,329,829.26)	(3,022,601.06)	2,223,353,886.85	399,126,240.00	8,454,127,696.53

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สอบทานแล้ว

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549 และ 2548

หน่วย : บาท

2549

2548

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรสุทธิ	102,884,828.54	152,940,101.32
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	16,539,120.58	15,406,823.84
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	273,587,525.07	181,486,474.27
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	16,328,288.18	3,816,380.64
กลับรายการดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	(14,995,716.32)	(12,071,679.24)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(49,175.57)	(1,067,560.02)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(879,993.00)	(75,962.00)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(285,154,001.82)	(243,060,720.19)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(41,334,995.12)	9,853,258.71
รายได้ตัดบัญชี - ส่วนลดพันธบัตร	43,073,136.25	7,472,307.42
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองการประกันการส่งออก	5,151,053.00	9,301,038.92
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	91,858.35	(63,360.74)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(86,257,068.73)	(64,725,200.28)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น)	(4,254,099.41)	(1,810,821.56)
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(6,341,523.62)	792,990.08
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	45,366,289.04	31,119,459.49
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	11,660,756.14	4,418,694.07
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	75,416,281.56	93,732,224.73
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,497,796,159.04	(5,189,913,528.91)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	1,100,000,000.00	400,000,000.00
เงินให้สินเชื่อ	(1,400,766,294.00)	(377,565,595.65)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,303,405.00	571,500.00
สินทรัพย์อื่น	(3,970,979.94)	(2,957,393.94)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สอบทานแล้ว

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549 และ 2548

	2549	2548
		หน่วย : บาท
		<u>2548</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝาก	(621,125,757.77)	278,257,287.18
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	200,000,000.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(748,459,106.68)	(248,449,892.64)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,614,676.76)	12,395,497.32
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(2,500,000,000.00)
หนี้สินอื่น	(5,681,067.56)	21,876,315.93
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>(105,102,037.11)</u>	<u>(7,312,053,585.98)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น)	(2,251,692,352.31)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(3,360,592.73)	(35,195,730.98)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	50,870.00	1,114,500.00
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	<u>(2,255,002,075.04)</u>	<u>(34,081,230.98)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	2,100,000,000.00	7,016,826,159.35
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>2,100,000,000.00</u>	<u>7,016,826,159.35</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) สุทธิ	<u>(260,104,112.15)</u>	<u>(329,308,657.61)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	<u>488,353,248.98</u>	<u>549,362,627.64</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	<u>228,249,136.83</u>	<u>220,053,970.03</u>
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
เงินสดจ่ายในระหว่างงวด		
ดอกเบี้ยจ่าย	609,135,060.02	253,492,337.93

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)

และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 (ตรวจสอบแล้ว)

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 680 คน และ 670 คน ตามลำดับ

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 41 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แบบงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 และหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2544 และจัดทำขึ้นเป็นภาษาไทย ตามระเบียบข้อบังคับของกฎหมายไทย

2.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีลูกหนี้ไม่จัดชั้น จำนวน 329.58 ล้านบาท และ 472.36 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งหมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่นิติบุคคลที่เป็นธนาคารพาณิชย์และลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี และจากการรับประกันความเสี่ยงโดยได้รับความคุ้มครองตามมาตรา 23 และมาตรา 24 ตามลำดับ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

3.2 เงินลงทุน

3.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน/	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/	มูลค่ายุติธรรม
	ราคาทุนตัดจำหน่าย		ราคาทุนตัดจำหน่าย	
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	145.79		185.86	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>1,221.15</u>		<u>-</u>	
รวม	1,366.94		185.86	
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>0.70</u>		<u>1.67</u>	
รวม	<u>1,367.64</u>		<u>187.53</u>	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	<u>1,367.64</u>		<u>187.53</u>	

3.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

	31 มีนาคม 2549		หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	68.98	67.73	68.86	67.65
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ-หลักทรัพย์จดทะเบียน	<u>1.07</u>	<u>1.07</u>	<u>1.07</u>	<u>1.07</u>
รวม	70.05	68.80	69.93	68.72
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(1.25)</u>	<u>-</u>	<u>(1.21)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>68.80</u>	<u>68.80</u>	<u>68.72</u>	<u>68.72</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,201.67		2,090.74	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	224.19		110.84	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>1,547.35</u>		<u>799.20</u>	
รวม	3,973.21		3,000.78	
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(2.47)</u>		<u>(4.84)</u>	
รวม	<u>3,970.74</u>		<u>2,995.94</u>	
(3) เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	0.07		0.07	
อื่นๆ	<u>0.49</u>		<u>0.41</u>	
รวม	<u>0.56</u>		<u>0.48</u>	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>4,040.10</u>		<u>3,065.14</u>	

3.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2549		รวม	31 ธันวาคม 2548		รวม
	ครบกำหนด			ครบกำหนด		
	1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี		1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย						
หลักทรัพย์รัฐบาลและ						
รัฐวิสาหกิจ	-	68.98	68.98	-	68.86	68.86
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	-	-
รวม	-	68.98	68.98	-	68.86	68.86
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	(1.25)	(1.25)	-	(1.21)	(1.21)
รวม	-	67.73	67.73	-	67.65	67.65
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาลและ						
รัฐวิสาหกิจ	145.79	2,201.67	2,347.46	185.86	2,090.74	2,276.60
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	224.19	224.19	-	110.84	110.84
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,221.15	1,547.35	2,768.50	-	799.20	799.20
รวม	1,366.94	3,973.21	5,340.15	185.86	3,000.78	3,186.64
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	0.70	(2.47)	(1.77)	1.67	(4.84)	(3.17)
รวม	1,367.64	3,970.74	5,338.38	187.53	2,995.94	3,183.47
รวมตราสารหนี้	1,367.64	4,038.47	5,406.11	187.53	3,063.59	3,251.12

3.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(3.02)	(4.38)
ตราสารทุน	-	-
รวม	(3.02)	(4.38)

3.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

3.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

		หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
	เงินเบิกเกินบัญชี	501.69	443.06
	เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	45,536.36	44,075.00
	- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	1,183.99	1,638.19
	- สวัสดิการพนักงาน	167.24	159.65
	เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	5,814.11	5,918.50
	- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	6,610.78	7,094.32
	รวม	59,814.17	59,328.72
บวก	ดอกเบี้ยค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	1,036.65	998.57
	รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	60,850.82	60,327.29
หัก	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,693.40	4,455.34
	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	924.26	922.92
	รวม	55,233.16	54,949.03

3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

		หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
	ไม่เกิน 1 ปี *	34,781.87	33,880.49
	เกิน 1 ปี	25,032.30	25,448.23
	รวม	59,814.17	59,328.72

* รวมที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว

3.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

		31 มีนาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	เงินบาท	38,486.89	2,900.66	41,387.55	36,412.93	2,809.45	39,222.38
	เงินดอลลาร์สหรัฐ	8,407.51	9,495.95	17,903.46	9,297.81	10,174.19	19,472.00
	เงินสกุลอื่น	494.88	28.28	523.16	605.16	29.18	634.34
	รวม	47,389.28	12,424.89	59,814.17	46,315.90	13,012.82	59,328.72

3.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2549			มูลค่าตามที่ตั้งไว้
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราชั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	46,203.71	45,503.07	1	455.03
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	926.46	926.46	2	18.53
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,223.19	753.67	20	150.73
จัดชั้นสงสัย	688.07	309.62	50	154.81
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>4,873.78</u>	<u>3,296.07</u>	100	<u>3,316.37</u>
รวม	<u>53,915.21</u>	<u>50,788.89</u>		4,095.47
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพที่ปรับโครงสร้าง				95.78
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ควรตั้ง				<u>502.15</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 มีนาคม 2549				<u>4,693.40</u>

ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่มีวันค้างชำระเกินกว่า 24 เดือนขึ้นไป และธนาคารยังไม่ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือฟ้องร้องดำเนินคดีทางกฎหมาย หรือไม่มีคำสั่งให้ยกเว้นการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย ต้องกันเงินสำรองเพิ่มเติมในอัตราร้อยละ 35 ของยอดหนี้ตามบัญชีหลังหักเงินสำรองที่ได้กันไว้แล้ว

	31 ธันวาคม 2548			มูลค่าตามที่ตั้งไว้
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราชั้นต่ำที่ใช้ 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
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพที่ปรับโครงสร้าง				97.50
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ควรตั้ง				<u>394.15</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2548				<u>4,455.34</u>

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย เป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย และมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย เว้นแต่ธนาคารเห็นสมควรผ่อนผันในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญาทบทดอกเบียเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงินไขการชำระหนี้ใหม่
- (2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดเงินไขการชำระหนี้ใหม่

ลูกหนี้ไม่จัดชั้น หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่นิติบุคคลที่เป็นธนาคารพาณิชย์และลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี และจากการรับประกันความเสี่ยงโดยได้รับความคุ้มครองตามมาตรา 23 และมาตรา 24 ตามลำดับ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	31 มีนาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ
	ดอกเบียค้างรับ	ของเงินให้สินเชื่อและ	ดอกเบียค้างรับ	ของเงินให้สินเชื่อและ
		ดอกเบียค้างรับ		ดอกเบียค้างรับ
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	6,785.04	11.15	6,419.92	10.64
ลูกหนี้ไม่จัดชั้น	6,935.61	11.40	7,108.06	11.78

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงินไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อกับ ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	31 มีนาคม 2549		จำนวน	31 ธันวาคม 2548	
		จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ		จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ
			ของเงินให้สินเชื่อและ			ของเงินให้สินเชื่อและ
		ดอกเบียค้างรับ	ดอกเบียค้างรับ		ดอกเบียค้างรับ	
ดำเนินการแล้ว	13	274.35	0.45	86	855.59	1.42
อยู่ระหว่างดำเนินการ	-	-	-	-	-	-
ยอดคงค้าง						
- ปกติ	28	3,361.16	5.52	31	3,845.62	6.37
- อยู่ระหว่างดำเนินการ	114	2,078.57	3.42	103	1,679.36	2.78

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549 และ 2548 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	31 มีนาคม 2549			ยอดคงค้าง ณ 31 มีนาคม 2549	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
	จำนวน	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้			
	ราย					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	12	250.91	250.91	249.38		
- 5 - 10 ปี	1	23.44	23.44	22.82		
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	-	-	-	-		
- 5 - 10 ปี	-	-	-	-		
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-		
รวม	<u>13</u>	<u>274.35</u>	<u>274.35</u>	<u>272.20</u>		
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	31 มีนาคม 2548			ยอดคงค้าง ณ 31 มีนาคม 2548	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
	จำนวน	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้			
	ราย					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	20	68.75	68.75	57.10		
- 5 - 10 ปี	3	26.27	26.27	25.75		
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	-	-	-	-		
- 5 - 10 ปี	1	18.81	11.47	11.47	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	4.08
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-		-
รวม	<u>24</u>	<u>113.83</u>	<u>106.49</u>	<u>94.32</u>		<u>4.08</u>

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	45.47	45.48

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้รับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน 5.49 ล้านบาท และ 98.27 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549 และ 2548 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2549		31 มีนาคม 2548	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	13	274.35	24	113.83
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,508	60,850.82	1,287	50,019.90

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549 และ 2548 ธนาคารมีส่วนสูญเสีย จำนวน 16.33 ล้านบาท และ 3.82 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับรู้ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549 และ 2548 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชีจำนวน 5.19 ล้านบาท และ 9.71 ล้านบาท ตามลำดับ

อนึ่ง ตามนโยบายการตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ยกเลิกนั้น มียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548 จำนวน 1,796.25 ล้านบาท และ 1,798.45 ล้านบาท ตามลำดับ

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	31 มีนาคม 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	3.42	(0.14)	(36.05)	69.59	94.96	(1.72)	108.00	238.06
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	<u>455.03</u>	<u>18.53</u>	<u>150.73</u>	<u>154.81</u>	<u>3,316.37</u>	<u>95.78</u>	<u>502.15</u>	<u>4,693.40</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
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(6.83)	-	-	(6.83)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-
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 มีนาคม 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 4,693.40 ล้านบาท และ 4,455.34 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

3.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดต้นงวด	922.92	740.52
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	21.34	282.28
ลดลงระหว่างงวด	<u>20.00</u>	<u>99.88</u>
ยอดปลายงวด	<u>924.26</u>	<u>922.92</u>

3.6 เงินอุดหนุนจากรัฐบาล

ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลสำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากรัฐบาลพม่า (ร้อยละ 3) กับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคารโดยไม่รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามโครงการขอรับการสนับสนุนการให้เงินกู้เพื่อซื้อเครื่องจักรและพัฒนาประเทศแก่รัฐบาลพม่า

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549 ธนาคารรับรู้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลดังกล่าวเป็นรายได้ ดอกเบี้ย จำนวน 12.87 ล้านบาท

3.7 เงินกู้ยืม

		หน่วย : ล้านบาท		
		31 มีนาคม 2549		
		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น				
-	พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	-	-	-
-	อื่น ๆ	<u>670.00</u>	<u>-</u>	<u>670.00</u>
	รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>670.00</u>	<u>-</u>	<u>670.00</u>
เงินกู้ยืมระยะยาว				
-	พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	27,500.00	5,825.55	33,325.55
-	อื่น ๆ	<u>6,000.00</u>	<u>-</u>	<u>6,000.00</u>
	รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>33,500.00</u>	<u>5,825.55</u>	<u>39,325.55</u>
	รวมเงินกู้ยืม	<u>34,170.00</u>	<u>5,825.55</u>	<u>39,995.55</u>
		31 ธันวาคม 2548		
		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น				
-	พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	-	-	-
-	อื่น ๆ	<u>670.00</u>	<u>-</u>	<u>670.00</u>
	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	<u>3,900.00</u>	<u>-</u>	<u>3,900.00</u>
	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>

เงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 39,325.55 ล้านบาท และ 37,560.65 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท				
ผู้ให้กู้	จำนวนปีที่ให้กู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (% ต่อปี)	31 มีนาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	
พันธบัตร รัฐบาล.	3-5	2550-2553	2.43-5.50	27,500.00	27,500.00	
ตราสารหนี้(FRN)	5	2553	LIBOR+0.20	5,825.55	6,160.65	
อื่น ๆ	1.5-7	2550-2554	2.45-5.75	<u>6,000.00</u>	<u>3,900.00</u>	
รวม				<u>39,325.55</u>	<u>37,560.65</u>	

3.8 ทุน

ทุนประเดิม 2,500.00 ล้านบาท (รับจากกระทรวงการคลัง 843.47 ล้านบาท รับจากธนาคาร แห่ง ประเทศไทย 1,656.53 ล้านบาท) และในวันที่ 31 กรกฎาคม 2541 ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการ คลัง 4,000.00 ล้านบาท รวมเป็น 6,500.00 ล้านบาท

3.9 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2549		รวม
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	8.46	501.45	509.91
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	33.74	1,442.05	1,475.79
การรับประกันการส่งออก	6,975.54	1,067.05	8,042.59
การค้ำประกันอื่น	536.28	7,123.52	7,659.80
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	492.88	-	492.88
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	2,699.93	3,563.56	6,263.49
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	4,707.80	574.17	5,281.97
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย(Foreign Currency & Interest Swaps)	4,191.70	21,764.68	25,956.38
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย(Interest Rate Swaps)	9,250.00	1,296.19	10,546.19
อื่น ๆ	-	1.27	1.27
รวม	<u>28,896.33</u>	<u>37,333.94</u>	<u>66,230.27</u>

	31 ธันวาคม 2548		รวม
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	27.29	761.71	789.00
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	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
อื่น ๆ	-	-	-
รวม	<u>31,819.73</u>	<u>41,147.01</u>	<u>72,966.74</u>

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารได้รับคำสั่งศาลให้ระงับการจ่ายเงินตามภาระผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้าค่าก่อสร้างให้กับลูกค้ารายหนึ่ง ซึ่งปัจจุบันศาลได้มีคำพิพากษาแล้ว โดยให้ลูกค้า (โจทก์ในคดี) ไปขอรับหนังสือค้ำประกันคืนจากผู้รับหนังสือค้ำประกันได้ ซึ่งธนาคารจะติดตามผลการดำเนินการต่อไป

3.10 ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2549</u>	
	<u>มูลค่าตามสัญญา</u>	<u>มูลค่ายุติธรรมสุทธิ</u>
		<u>ของสัญญา</u>
		<u>ตราสารอนุพันธ์</u>
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sale Contracts)	6,263.49	(30.21)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	5,281.97	(37.32)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest Swaps)	25,956.38	126.68
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	<u>10,546.19</u>	<u>(137.98)</u>
รวม	<u>48,048.03</u>	<u>(78.83)</u>
	<u>31 ธันวาคม 2548</u>	
	<u>มูลค่าตามสัญญา</u>	<u>มูลค่ายุติธรรมสุทธิ</u>
		<u>ของสัญญา</u>
		<u>ตราสารอนุพันธ์</u>
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)	<u>10,620.74</u>	<u>(180.71)</u>
รวม	<u>53,807.84</u>	<u>(900.23)</u>