



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทานซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของธนาคารและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

จากการสอบทานข้างต้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงานไว้โดยไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2551 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้ โดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานดังกล่าว

(นางสาวกัญญา วิไลลักษณ์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางสาวสุนันท์ วงศ์เมฆ)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8

## ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2550 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		1,708,155.94	11,001,837.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.1		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		1,312,099,240.25	1,032,703,276.76
ไม่มีดอกเบี้ย		455,132,153.09	354,322,963.23
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		2,740,438,182.94	3,516,033,922.56
ไม่มีดอกเบี้ย		181,500,130.88	336,571,235.78
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		4,689,169,707.16	5,239,631,398.33
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		-	300,000,000.00
เงินลงทุน	4.2		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		967,968,691.53	1,563,962,604.76
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		2,496,865,573.52	3,379,133,241.99
รวมเงินลงทุนสุทธิ		3,464,834,265.05	4,943,095,846.75
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	4.3		
เงินให้สินเชื่อ		51,085,892,704.18	52,751,798,136.63
ดอกเบี้ยค้างรับ		811,827,617.33	835,656,630.27
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		51,897,720,321.51	53,587,454,766.90
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.4	2,714,018,411.35	2,515,098,831.63
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	4.5	756,292,817.98	803,416,453.90
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		48,427,409,092.18	50,268,939,481.37
ลูกหนี้ที่ขายรอการโอนสุทธิ	4.3.6	-	1,638,731,205.22
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		867,823,723.37	891,294,134.37
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		962,077,183.81	969,274,165.01
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	4.10	-	1,069,634,763.07
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		28,728,527.31	35,299,354.73
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		10,322,032.09	6,618,283.33
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง		8,758,809.78	9,487,309.16
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		7,834,866.17	7,887,665.62
รวมสินทรัพย์		58,468,666,362.86	65,390,895,444.76

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2550 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของทุน</b>			
เงินฝาก			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท		3,952,894,811.66	3,887,373,659.66
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		442,941,961.52	768,521,442.51
รวมเงินฝาก		4,395,836,773.18	4,655,895,102.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบีย		7,540,522,999.33	7,243,755,699.33
ไม่มีดอกเบีย		13,759,704.38	16,617,103.30
ต่างประเทศ			
มีดอกเบีย		971,645,915.70	397,531,237.49
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		8,525,928,619.41	7,657,904,040.12
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		5,488,556.50	15,684,256.86
เงินกู้ยืม	4.6		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		7,250,000,000.00	18,650,000,000.00
เงินกู้ยืมระยะยาว		29,181,873,000.00	25,061,172,000.00
รวมเงินกู้ยืม		36,431,873,000.00	43,711,172,000.00
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	4.10	233,604,912.66	-
ดอกเบียค้างจ่าย		555,378,093.67	566,627,462.02
เงินมัดจำ	4.7	7,385,421.59	518,107,905.84
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		217,519,683.72	210,227,738.67
หนี้สินอื่น		87,416,993.03	101,156,082.29
รวมหนี้สิน		50,460,432,053.76	57,436,774,587.97
ส่วนของทุน			
ทุน	4.8	6,500,000,000.00	6,500,000,000.00
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		6,500,000,000.00	6,500,000,000.00
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง		(82,828,509.77)	(85,408,548.74)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	4.2.4	42,182,361.27	21,481,530.47
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		2,478,353,886.85	2,223,353,886.85
ยังไม่ได้จัดสรร		(929,473,429.25)	(705,306,011.79)
รวมส่วนของทุน		8,008,234,309.10	7,954,120,856.79
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		58,468,666,362.86	65,390,895,444.76
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550

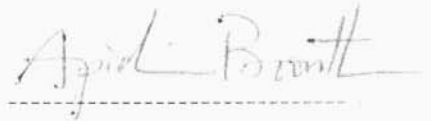
หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2550 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>รายการนอกงบดุล - ภาวะผูกพันทั้งสิ้น</b>	<b>4.9</b>		
ภาวะตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		243,491,918.82	268,983,917.25
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		2,766,018,734.26	895,500,902.08
การรับประกันการส่งออก		7,469,000,515.37	6,901,874,320.89
ภาวะผูกพันอื่น		78,156,749,460.03	70,041,172,419.29

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายณรงค์ชัย อัครเศรณี)  
ประธานกรรมการ



(นายอภิชัย บุญธีรพร)  
กรรมการผู้จัดการ

**ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย**  
**งบกำไรขาดทุน**  
**สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550**

สอบทานแล้ว

หน่วย : บาท

	<u>2551</u>	<u>2550</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
เงินให้สินเชื่อ	711,623,971.14	898,844,830.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	83,327,325.19	122,060,036.03
เงินลงทุน	36,249,572.09	90,881,491.05
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	<u>831,200,868.42</u>	<u>1,111,786,357.16</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
เงินฝาก	14,774,103.80	49,003,561.61
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	83,924,662.76	84,270,892.63
เงินกู้ยืมระยะสั้น	170,697,618.79	118,636,636.29
เงินกู้ยืมระยะยาว	275,505,437.65	462,572,822.75
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>544,901,823.00</u>	<u>714,483,913.28</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	286,299,045.42	397,302,443.88
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	246,012,256.21	445,455,191.67
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(40,493,817.94)	(142,830,312.36)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>80,780,607.15</u>	<u>94,677,564.57</u>
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		
กำไรจากเงินลงทุน	10,747,624.91	15,891,148.02
ค่าธรรมเนียมและบริการ	48,798,539.01	54,353,930.09
รายได้จากการรับประกันการส่งออก	35,730,145.16	34,249,909.09
กำไรจากการบริวาร	42,003,147.98	50,016,637.11
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	64,086.00	534,241.75
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	-	13,618,460.49
รายได้อื่น	6,737,012.71	4,748,396.82
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	<u>144,080,555.77</u>	<u>173,412,723.37</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	117,441,140.70	111,034,514.13
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	22,143,382.89	21,804,172.05
ค่าภาษีอากร	14,541.35	43,632.68
ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,735,604.47	3,454,882.49
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก	9,581,709.69	4,821,896.62
ค่าตอบแทนกรรมการ	949,260.64	1,060,751.60
ขาดทุนจากด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	23,250,997.00	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	15,911,943.64	16,598,177.44
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	<u>194,028,580.38</u>	<u>158,818,027.01</u>
กำไรสุทธิ	<u>30,832,582.54</u>	<u>109,272,260.93</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

**ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย**  
**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน**  
**สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550**

หน่วย : บาท

ทุน	สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2550	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
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	405,738,233.19	-	-	-	405,738,233.19
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(4,947,379.25)	-	-	(4,947,379.25)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	405,738,233.19	(4,947,379.25)	-	-	400,790,853.94
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	109,272,260.93	-	109,272,260.93
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2550	6,500,000,000.00	56,015,949.21	(1,675,214.84)	2,223,353,886.85	(1,101,563,378.07)	7,676,131,243.15
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2551	6,500,000,000.00	(85,408,548.74)	21,481,530.47	2,223,353,886.85	(705,306,011.79)	7,954,120,856.79
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	2,580,038.97	-	-	-	2,580,038.97
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	20,700,830.80	-	-	20,700,830.80
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	2,580,038.97	20,700,830.80	-	-	23,280,869.77
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	255,000,000.00	(255,000,000.00)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	30,832,582.54	30,832,582.54
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2551	6,500,000,000.00	(82,828,509.77)	42,182,361.27	2,478,353,886.85	(929,473,429.25)	8,008,234,309.10

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สอบทานแล้ว

## งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	30,832,582.54	109,272,260.93
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	18,312,991.57	16,398,287.23
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	244,225,496.97	445,455,191.67
กลับรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(40,493,817.94)	(142,830,312.36)
กลับรายการดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	(6,629,817.98)	(8,258,775.05)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(759,787.00)	(1,168,007.09)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(64,086.00)	(534,241.75)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	23,250,997.00	-
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	779,924,196.38	(396,905,478.37)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	534,044,893.36	(76,254,643.42)
(กำไร) จากการขายเงินลงทุน	(10,747,624.91)	(15,891,148.02)
รายได้ตัดบัญชี - ส่วนเกินพันธบัตร	(35,346,949.19)	(213,250,091.39)
สำรองภาวะผูกพันภายนอก	(3,804,504.00)	-
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองการประกันการส่งออก	7,861,943.55	3,112,019.12
รายได้ค้างรับลดลง	224,845.11	114,365.52
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	30,870,631.58	(56,203,134.54)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น)	(3,852,679.68)	(3,392,161.77)
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น (ลดลง)	356,632.89	(4,665,562.53)
ดอกเบี้ยค้างจ่าย (ลดลง)	(4,071,213.07)	(17,046,475.96)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(8,541,773.22)	6,655,539.76
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,555,592,957.96	(355,392,368.02)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	522,052,894.34	698,824,101.17
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	300,000,000.00	200,000,000.00
เงินให้สินเชื่อ	1,085,063,236.04	2,235,579,711.47
เงินให้สินเชื่อที่ขายสุทธิ	1,638,951,949.48	-
ทรัพย์สินรอการขาย	283,500.00	(84,997,551.68)
สินทรัพย์อื่น	(2,122,079.92)	(7,558,068.19)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สอบทานแล้ว

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝาก	(253,382,819.27)	712,416,859.15
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	387,591,048.50	(1,966,730,645.02)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(10,195,700.36)	12,471,239.06
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(11,400,000,000.00)	-
หนี้สินอื่น	(512,651,709.10)	(730,165.79)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(6,688,816,722.33)	1,443,883,112.15
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น)	(325,250,787.68)	(2,846,342,381.26)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนก่อนครบกำหนด	1,778,085,065.52	1,417,750,340.19
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(10,049,279.17)	(17,935,330.55)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	759,789.00	1,195,618.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	1,443,544,787.67	(1,445,331,753.62)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	5,235,978,252.80	1,600,000.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	5,235,978,252.80	1,600,000.00
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	(9,293,681.86)	151,358.53
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม</b>	11,001,837.80	3,415,905.41
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม</b>	1,708,155.94	3,567,263.94
<b>ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</b>		
เงินสดจ่ายในระหว่างงวด		
ดอกเบี้ยจ่าย	556,151,191.35	733,708,086.22

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)

และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 (ตรวจสอบแล้ว)

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออกและนำเข้า และการลงทุนเพื่อการพัฒนาประเทศ ได้แก่

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 643 คน และ 653 คน ตามลำดับ

#### 2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 41 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนอเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของทุน และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

### 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

### 4. ข้อมูลเพิ่มเติม

#### 4.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีลูกหนี้ไม่จัดชั้น จำนวน 1,504.12 ล้านบาท และ 1,340.32 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 4.2 เงินลงทุน

##### 4.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาตลาด	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาตลาด
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	424.37	424.41	946.98	946.23
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	71.20	71.15
รวม	424.37	424.41	1,018.18	1,017.38
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	<u>0.04</u>	<u>-</u>	<u>(0.80)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>424.41</u>	<u>424.41</u>	<u>1,017.38</u>	<u>1,017.38</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	99.99		99.99	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	442.38		444.78	
รวม	542.37		544.77	
<u>บวก</u> <u>ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	<u>1.19</u>		<u>1.81</u>	
รวม	<u>543.56</u>		<u>546.58</u>	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	<u>967.97</u>		<u>1,563.96</u>	

4.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

		หน่วย : ล้านบาท			
		<u>31 มีนาคม 2551</u>		<u>31 ธันวาคม 2550</u>	
		ราคาทุน/ราคาทุน	ราคาตลาด	ราคาทุน/ราคาทุน	ราคาตลาด
		ตัดจำหน่าย		ตัดจำหน่าย	
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย					
	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	921.50	958.86	1,029.27	1,055.79
	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	225.46	228.70	701.19	694.58
	ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	67.54	67.34
	ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
	ในประเทศ-หลักทรัพย์จดทะเบียน	<u>1.07</u>	<u>2.71</u>	<u>1.07</u>	<u>3.08</u>
	รวม	1,148.03	1,190.27	1,799.07	1,820.79
<u>บวก</u>	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>42.24</u>	<u>-</u>	<u>21.72</u>	<u>-</u>
	รวม	<u>1,190.27</u>	<u>1,190.27</u>	<u>1,820.79</u>	<u>1,820.79</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	40.99		41.26	
	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.00		70.00	
	ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>1,196.38</u>		<u>1,447.82</u>	
	รวม	1,307.37		1,559.08	
<u>(หัก)</u>	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(1.29)</u>		<u>(1.25)</u>	
	รวม	<u>1,306.08</u>		<u>1,557.83</u>	
(3) เงินลงทุนทั่วไป					
	อื่นๆ	<u>0.52</u>		<u>0.51</u>	
	รวม	<u>0.52</u>		<u>0.51</u>	
	รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>2,496.87</u>		<u>3,379.13</u>	

4.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	31 มีนาคม 2551				31 ธันวาคม 2550			
	ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม
	1ปี	เกิน 1ปี – 5ปี	เกิน 5ปี		1ปี	เกิน 1ปี – 5ปี	เกิน 5ปี	
หน่วย : ล้านบาท								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	424.37	921.50	-	1,345.87	946.98	1,029.27	-	1,976.25
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	125.46	100.00	225.46	71.20	499.65	201.54	772.39
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	-	67.54	-	67.54
รวม	424.37	1,046.96	100.00	1,571.33	1,018.18	1,596.46	201.54	2,816.18
<b>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</b>	<u>0.04</u>	<u>40.59</u>	<u>0.01</u>	<u>40.64</u>	<u>(0.80)</u>	<u>24.75</u>	<u>(5.04)</u>	<u>18.91</u>
<b>รวม</b>	<u>424.41</u>	<u>1,087.55</u>	<u>100.01</u>	<u>1,611.97</u>	<u>1,017.38</u>	<u>1,621.21</u>	<u>196.50</u>	<u>2,835.09</u>
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	99.99	40.99	-	140.98	99.99	41.26	-	141.25
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	70.00	-	70.00	-	70.00	-	70.00
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	442.38	1,196.38	-	1,638.76	444.78	1,447.82	-	1,892.60
รวม	542.37	1,307.37	-	1,849.74	544.77	1,559.08	-	2,103.85
<b>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</b>	<u>1.19</u>	<u>(1.29)</u>	<u>-</u>	<u>(0.10)</u>	<u>1.81</u>	<u>(1.25)</u>	<u>-</u>	<u>0.56</u>
<b>รวม</b>	<u>543.56</u>	<u>1,306.08</u>	<u>-</u>	<u>1,849.64</u>	<u>546.58</u>	<u>1,557.83</u>	<u>-</u>	<u>2,104.41</u>
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<u>967.97</u>	<u>2,393.63</u>	<u>100.01</u>	<u>3,461.61</u>	<u>1,563.96</u>	<u>3,179.04</u>	<u>196.50</u>	<u>4,939.50</u>

4.2.4 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	40.54	19.47
ตราสารทุน	1.64	2.01
<b>รวม</b>	<u>42.18</u>	<u>21.48</u>

#### 4.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

##### 4.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

		หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
	เงินเบิกเกินบัญชี	372.67	357.87
	เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	37,913.66	39,140.39
	- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	1,456.66	1,791.49
	- สวัสดิการพนักงาน	204.40	203.19
	เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	5,612.51	5,663.95
	- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	<u>5,525.99</u>	<u>5,594.91</u>
	รวม	51,085.89	52,751.80
<u>บวก</u>	ดอกเบี้ยค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	<u>811.83</u>	<u>835.65</u>
	รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	51,897.72	53,587.45
<u>(หัก)</u>	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,714.02)	(2,515.10)
	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(756.29)</u>	<u>(803.41)</u>
	รวม	<u>48,427.41</u>	<u>50,268.94</u>

ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล โดยธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตราร้อยละ 1.50 และร้อยละ 3.00 สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยกับ ต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืม ในบางโครงการ นอกจากรายได้ดอกเบี้ยรับ ธนาคารได้รับรายได้จากการดำเนินการเพิ่มอัตราร้อยละ 0.75 ต่อปี

สำหรับการที่รัฐบาลโดยมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2547 ให้ธนาคารให้กู้ยืมเงินแก่องค์กร ของรัฐบาลต่างประเทศแห่งหนึ่งในวงเงิน 4,000 ล้านบาท และธนาคารได้รับการคุ้มครองความเสียหายที่อาจ จะเกิดขึ้นตามมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 ที่กำหนดว่า “ในกรณีที่ธนาคารได้รับความเสียหายเนื่องจากการดำเนินธุรกิจตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติ คณะรัฐมนตรี ให้กระทรวงการคลังดำเนินการจัดสรรเงินจากงบประมาณประจำปีเพื่อชดเชยแก่ธนาคารตาม จำนวนที่เสียหายนั้น” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารได้ให้เบิกเงินกู้ไปแล้วจำนวน 3,899.92 ล้านบาท และ นโยบายของรัฐบาลในการให้กู้ยืมเงินดังกล่าวอยู่ในระหว่างการตรวจสอบของคณะกรรมการตรวจสอบการ กระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.)

4.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ไม่เกิน 1 ปี	31,895.27	33,081.60
เกิน 1 ปี	19,190.62	19,670.20
รวม	<u>51,085.89</u>	<u>52,751.80</u>

4.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มีนาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	35,207.62	4,992.86	40,200.48	36,155.52	4,910.48	41,066.00
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,597.04	6,145.64	10,742.68	5,170.21	6,348.38	11,518.59
เงินสกุลอื่น	142.73	-	142.73	167.21	-	167.21
รวม	<u>39,947.39</u>	<u>11,138.50</u>	<u>51,085.89</u>	<u>41,492.94</u>	<u>11,258.86</u>	<u>52,751.80</u>

4.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2551			มูลค่าตามที่ตั้งไว้
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราชั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อฯ (ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	38,758.52	38,758.52	1	387.59
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	922.12	922.12	2	18.44
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (เกณฑ์ IAS 39)	1,816.22	455.18	100	455.18
จัดชั้นสงสัย (เกณฑ์ IAS 39)	990.67	550.21	100	550.21
จัดชั้นสงสัยจะสูญ (เกณฑ์ IAS 39)	629.73	576.49	100	576.49
รวม	43,117.26	41,262.52		1,987.91
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง	2,640.04	2,146.26	1,20,50	65.82
รวม	<u>45,757.30</u>	<u>43,408.78</u>		2,053.73
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง				660.29
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 มีนาคม 2551				<u>2,714.02</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2550			มูลค่าตามที่ตั้งไว้
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	39,839.42	39,839.42	1	398.39
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,425.12	1,425.12	2	28.50
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (เกณฑ์มาตรฐาน IAS 39)	1,787.38	427.16	100	427.16
จัดชั้นสงสัย (เกณฑ์มาตรฐาน IAS 39)	616.18	405.88	100	405.88
จัดชั้นสงสัยจะสูญ (เกณฑ์มาตรฐาน IAS 39)	521.71	470.99	100	470.99
รวม	44,189.81	42,568.57		1,730.92
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง	3,071.81	2,478.36	1,20,50	104.18
รวม	47,261.62	45,046.93		1,835.10
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง				680.00
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2550				2,515.10

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

- (1) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญา ทบดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่
- (2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	31 มีนาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,433.92	6.62	2,925.27	5.46
ลูกหนี้ไม่จัดชั้น	6,140.42	11.83	6,325.83	11.80



#### 4.3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

สินเชื่อก่อนที่ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	31 มีนาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
		จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	
ดำเนินการแล้ว	10	46.61	0.09	18	1,838.44	3.43	
อยู่ระหว่างดำเนินการ	1	56.03	0.11	-	-	-	
ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่เปลี่ยนเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ ณ สิ้นงวด	24	2,640.04	5.09	29	3,196.63	5.97	

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	31 มีนาคม 2551		
		จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 31 มีนาคม 2551
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้				
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้				
- ไม่เกิน 5 ปี	9	43.94	33.35	33.85
- 5-10 ปี	1	2.67	2.67	2.67
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-
รวม	<u>10</u>	<u>46.61</u>	<u>36.02</u>	<u>36.52</u>

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	31 มีนาคม 2550		
		จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 31 มีนาคม 2550
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้				
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้				
- ไม่เกิน 5 ปี	16	52.96	52.96	44.83
- 5-10 ปี	-	-	-	-
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-
รวม	<u>16</u>	<u>52.96</u>	<u>52.96</u>	<u>44.83</u>

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 7.88 ล้านบาท และ 49.05 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้อัปเกรดโครงสร้างหนี้  
 ู้เพิ่ม จำนวน 7.14 ล้านบาท และ 5.31 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้  
 ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2551		31 มีนาคม 2550	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	10	46.61	16	52.96
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,123	51,897.72	1,534	55,603.76

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 42.72  
 ล้านบาท และ 215.55 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการตัดหนี้สูญสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2550 เป็นการตัด  
 หนี้สูญจากลูกหนี้ตัดจำหน่าย จำนวน 93.04 ล้านบาท

อนึ่ง ตามนโยบายการตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ยกเลิกนั้น มียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้  
 บันทึกลับเข้ามาในบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวน 330.06 ล้านบาท

#### 4.3.6 ลูกหนี้ที่ขายรอการโอน

ในปี 2550 ธนาคารได้ทำสัญญาซื้อขายหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บปส.  
 สุขุมวิท) มูลค่าลูกหนี้ตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 จำนวน 6,864.39 ล้านบาท หักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน  
 5,210.93 ล้านบาท ยอดลูกหนี้สุทธิคงเหลือตามบัญชี จำนวน 1,653.46 ล้านบาท โดย บปส. สุขุมวิท ได้วางเงินมัดจำ  
 จำนวน 514.36 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินประกันสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ยอดลูกหนี้ที่ขายรอการโอนสุทธิ จำนวน 1,638.73 ล้านบาท และธนาคารได้โอน  
 มอบสิทธิ กรรมสิทธิ์ และผลประโยชน์ใดๆ ในหนี้เงินกู้ รวมถึงเอกสารสิทธิที่เกี่ยวข้องให้กับ บปส. สุขุมวิท ในฐานะผู้ซื้อ  
 แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2551

#### 4.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	31 มีนาคม 2551		หนี้ปรับ โครงสร้าง	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
สงสัย				สงสัยจะสูญ				
ยอดต้นงวด	398.39	28.50	427.16	405.88	470.99	104.18	680.00	2,515.10
หนี้สงสัยจะสูญ	(10.78)	(10.06)	28.00	144.33	105.50	(38.32)	(19.71)	198.96
โอนขายลูกหนี้	-	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	-	(0.04)	-	(0.04)
ยอดปลายงวด	<u>387.61</u>	<u>18.44</u>	<u>455.16</u>	<u>550.21</u>	<u>576.49</u>	<u>65.82</u>	<u>660.29</u>	<u>2,714.02</u>

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	31 ธันวาคม 2550		หนี้ปรับ โครงสร้าง	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
				สงสัย	สงสัยจะสูญ			
ยอดต้นงวด	409.33	50.94	199.56	125.81	3,845.81	41.45	1,865.47	6,538.37
หนี้สงสัยจะสูญ	(10.94)	(22.44)	227.60	280.07	1,852.19	64.93	(1,185.47)	1,205.94
โอนขายลูกหนี้	-	-	-	-	(5,210.93)	-	-	(5,210.93)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(16.08)	(2.20)	-	(18.28)
ยอดปลายงวด	<u>398.39</u>	<u>28.50</u>	<u>427.16</u>	<u>405.88</u>	<u>470.99</u>	<u>104.18</u>	<u>680.00</u>	<u>2,515.10</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่  
ตั้งไว้แล้ว จำนวน 2,714.02 ล้านบาท และ 2,515.10 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระ  
หนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคาร  
พิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

#### 4.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ยอดต้นงวด	803.41	1,243.56
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	9.73	34.09
ลดลงระหว่างงวด	<u>56.85</u>	<u>474.24</u>
ยอดปลายงวด	<u>756.29</u>	<u>803.41</u>

#### 4.6 เงินกู้ยืม

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	6,000.00	-	6,000.00
- อื่น ๆ	<u>1,250.00</u>	<u>-</u>	<u>1,250.00</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>7,250.00</u>	<u>-</u>	<u>7,250.00</u>
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	7,200.00	13,233.36	20,433.36
- อื่น ๆ	<u>8,748.51</u>	<u>-</u>	<u>8,748.51</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>15,948.51</u>	<u>13,233.36</u>	<u>29,181.87</u>
รวมเงินกู้ยืม	<u>23,198.51</u>	<u>13,233.36</u>	<u>36,431.87</u>

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	16,000.00	-	16,000.00
- อื่น ๆ	<u>2,650.00</u>	-	<u>2,650.00</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>18,650.00</u>	-	<u>18,650.00</u>
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	7,200.00	9,111.69	16,311.69
- อื่น ๆ	<u>8,749.48</u>	-	<u>8,749.48</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>15,949.48</u>	<u>9,111.69</u>	<u>25,061.17</u>
รวมเงินกู้ยืม	<u>34,599.48</u>	<u>9,111.69</u>	<u>43,711.17</u>

เงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 29,181.87 ล้านบาท และ 25,061.17 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

ผู้ให้กู้	จำนวนปีที่ให้กู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (% ต่อปี)	หน่วย : ล้านบาท	
				31 มีนาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
พันธบัตร ฐสน.	5	2552-2554	4.00-5.95	7,200.00	7,200.00
ตราสารหนี้(FRN)	5	2553-2556	LIBOR+[(0.20)-0.10]	13,233.36	9,111.69
อื่น ๆ	2-10	2553-2559	0.50-5.75	<u>8,748.51</u>	<u>8,749.48</u>
รวม				<u>29,181.87</u>	<u>25,061.17</u>

#### 4.7 เงินมัดจำ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินมัดจำ จำนวน 7.39 ล้านบาท และ 518.11 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเงินมัดจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวน 514.36 ล้านบาท เป็นเงินประกันสัญญาการซื้อขายหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และธนาคารได้นำมาหักจากเงินที่ได้รับจากบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บบส. สุขุมวิท) เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2551

#### 4.8 ทุน

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

4.9 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2551		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1.47	242.02	243.49
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	4.00	2,762.02	2,766.02
การรับประกันการส่งออก	7,401.98	67.02	7,469.00
การค้ำประกันอื่น	594.69	3,393.67	3,988.36
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	472.77	-	472.77
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	17,887.74	18,013.03	35,900.77
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	1,799.51	1,315.82	3,115.33
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest Swaps)	4,191.70	3,462.82	7,654.52
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	20,990.00	-	20,990.00
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	6,035.00	-	6,035.00
รวม	<u>59,378.86</u>	<u>29,256.40</u>	<u>88,635.26</u>
	31 ธันวาคม 2550		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	0.71	268.27	268.98
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	895.50	895.50
การรับประกันการส่งออก	6,880.76	21.11	6,901.87
การค้ำประกันอื่น	1,784.43	3,739.58	5,524.01
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	530.65	-	530.65
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	12,779.18	13,195.41	25,974.59
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	1,273.75	2,842.84	4,116.59
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest Swaps)	4,191.70	8,428.75	12,620.45
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	18,290.00	-	18,290.00
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	1,635.00	1,349.88	2,984.88
รวม	<u>47,366.18</u>	<u>30,741.34</u>	<u>78,107.52</u>

การค้าประกันอื่น ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารได้รับคำสั่งศาลให้ระงับการจ่ายเงินตามภาระผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้าค่าก่อสร้างให้กับลูกค้ารายหนึ่ง ซึ่งปัจจุบันศาลได้มีคำพิพากษาแล้วโดยให้ลูกค้า (โจทก์ในคดี) ไปขอรับหนังสือค้ำประกันคืนจากผู้รับหนังสือค้ำประกันได้ ซึ่งธนาคารจะติดตามผลการดำเนินการต่อไป

4.10 ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2551	
	<u>มูลค่าตามสัญญา</u>	<u>มูลค่ายุติธรรมสุทธิ</u> <u>ของสัญญา</u> <u>ตราสารอนุพันธ์</u>
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	35,900.77	(52.02)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	3,115.33	24.66
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest Swaps)	7,654.52	(103.64)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	20,990.00	(89.79)
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	<u>6,035.00</u>	<u>(12.81)</u>
รวม	<u>73,695.62</u>	<u>(233.60)</u>
	31 ธันวาคม 2550	
	<u>มูลค่าตามสัญญา</u>	<u>มูลค่ายุติธรรมสุทธิ</u> <u>ของสัญญา</u> <u>ตราสารอนุพันธ์</u>
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	25,974.59	9.72
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	4,116.59	10.77
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest Swaps)	12,620.45	1,108.27
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	18,290.00	(60.17)
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	<u>2,984.88</u>	<u>1.04</u>
รวม	<u>63,986.51</u>	<u>1,069.63</u>