



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

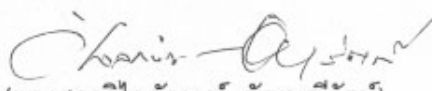
เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 งบกำไรขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 ของธนาคารเพื่อการส่งออก และนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูล ในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

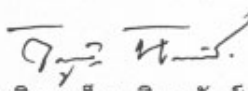
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการ สอบทาน ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่น อย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขต จำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของธนาคารและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงิน แผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

จากการสอบทานข้างต้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าว ไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอ รายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2549 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ที่แสดง เปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้ โดยสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดินมิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานดังกล่าว


(นางสาววิไลลักษณ์ อัญมณีรัตน์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน


(นางสาววิบูลเพ็ญ หิตะพันธ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2549 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2548 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		347,893,032.47	488,353,248.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.1		
ในประเทศ			
มีดอกเบีย		575,925,186.63	48,074,583.57
ไม่มีดอกเบีย		93,991,300.59	79,427,287.79
ต่างประเทศ			
มีดอกเบีย		6,495,673,408.05	8,306,089,986.23
ไม่มีดอกเบีย		258,323,884.95	246,766,373.05
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		7,423,913,780.22	8,680,358,230.64
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		-	1,600,000,000.00
เงินลงทุน	3.2		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		2,291,741,945.16	187,531,488.93
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		4,352,629,991.97	3,065,143,085.61
รวมเงินลงทุนสุทธิ		6,644,371,937.13	3,252,674,574.54
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	3.3		
เงินให้สินเชื่อ		57,870,909,868.76	59,328,724,280.16
ดอกเบียค้างรับ		957,495,984.36	998,568,332.46
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ		58,828,405,853.12	60,327,292,612.62
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.4	4,887,981,007.17	4,455,336,648.10
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.5	1,075,427,472.09	922,923,649.94
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ		52,864,997,373.86	54,949,032,314.58
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		393,096,913.37	407,850,640.91
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		958,506,894.36	1,051,620,139.05
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	3.9	603,412,715.93	-
ดอกเบียค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		96,538,652.14	29,551,646.93
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		10,924,526.43	9,093,898.26
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง		14,048,565.37	17,907,014.36
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		19,835,347.86	12,446,764.77
รวมสินทรัพย์		69,377,539,739.14	70,498,888,473.02

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2549 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2548 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของทุน			
เงินฝาก			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท		4,073,021,688.27	3,838,626,797.89
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		972,478,800.77	5,019,249,465.58
รวมเงินฝาก		<u>5,045,500,489.04</u>	<u>8,857,876,263.47</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		5,072,542,364.97	8,185,907,900.00
ไม่มีดอกเบี้ย		2,718,321.97	3,649,626.60
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		2,491,420,889.19	5,128,131,325.80
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		<u>7,566,681,576.13</u>	<u>13,317,688,852.40</u>
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		25,065,771.48	18,478,370.86
เงินกู้ยืม	3.6		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		8,350,000,000.00	670,000,000.00
เงินกู้ยืมระยะยาว		38,510,245,922.87	37,560,650,000.00
รวมเงินกู้ยืม		<u>46,860,245,922.87</u>	<u>38,230,650,000.00</u>
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	3.9	-	900,231,793.93
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย		769,323,776.18	500,922,935.60
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		188,417,162.46	178,562,182.31
หนี้สินอื่น		174,495,506.59	165,973,486.78
รวมหนี้สิน		<u>60,629,730,204.75</u>	<u>62,170,383,885.35</u>
ส่วนของทุน			
ทุน	3.7	6,500,000,000.00	6,500,000,000.00
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		6,500,000,000.00	6,500,000,000.00
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง		(451,125,796.25)	(686,711,095.83)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.2.4	3,828,617.73	(4,379,614.81)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		2,223,353,886.85	1,993,353,886.85
ยังไม่ได้จัดสรร		471,752,826.06	526,241,411.46
รวมส่วนของทุน		<u>8,747,809,534.39</u>	<u>8,328,504,587.67</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u>69,377,539,739.14</u>	<u>70,498,888,473.02</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2549 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2548 (ตรวจสอบแล้ว)
รายการนอกงบดุล - ภาวะผูกพันทั้งสิ้น	3.8		
ภาวะตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		316,200,538.78	788,999,851.33
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		1,073,150,871.29	3,109,898,431.57
การรับประกันการส่งออก		7,285,725,537.26	8,423,593,437.66
ภาวะผูกพันอื่น		56,751,625,568.04	60,644,247,423.10

๑๕

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวิรัช รามางดูร)
ประธานกรรมการ

(นายอภิรัช บุญธีรวัตร)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สอบทานแล้ว

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

	หน่วย : บาท	
	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
เงินให้สินเชื่อ	898,143,013.69	637,306,174.61
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	167,609,047.79	98,717,543.31
เงินลงทุน	83,599,536.89	20,260,506.08
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	<u>1,149,351,598.37</u>	<u>756,284,224.00</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
เงินฝาก	39,338,453.46	20,799,121.34
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	99,448,104.01	108,227,635.02
เงินกู้ยืมระยะสั้น	122,420,724.53	9,977,458.05
เงินกู้ยืมระยะยาว	515,571,301.65	281,911,000.36
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>776,778,583.65</u>	<u>420,915,214.77</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	<u>372,573,014.72</u>	<u>335,369,009.23</u>
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	187,914,941.52	291,372,563.67
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(10,902,110.90)</u>	<u>12,850,816.56</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>195,560,184.10</u>	<u>31,145,629.00</u>
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย		
ค่าธรรมเนียมและบริการ	56,975,988.88	65,218,284.09
รายได้จากการรับประกันการส่งออก	41,419,658.46	42,358,402.76
กำไรจากการปริวรรต	43,997,935.16	40,342,586.25
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	353,642.00	7,134,740.00
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	17,744,269.12	18,239,894.70
รายได้อื่น	7,361,694.53	5,331,733.60
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	<u>167,853,188.15</u>	<u>178,625,641.40</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	107,299,955.25	93,419,992.42
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	23,006,503.02	21,620,573.60
ค่าภาษีอากร	29,012.87	17,705.64
ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,405,007.99	3,075,956.82
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก	7,913,903.76	12,329,788.39
ค่าตอบแทนกรรมการ	890,259.00	677,500.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	24,990,613.72	26,275,798.73
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	<u>168,535,255.61</u>	<u>157,417,315.60</u>
กำไรสุทธิ	<u>194,878,116.64</u>	<u>52,353,954.80</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

สอบทานแล้ว

หน่วย : บาท

	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
เงินให้สินเชื่อ	2,613,889,308.71	1,742,609,879.27
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	517,713,339.50	311,583,899.60
เงินลงทุน	205,095,515.37	50,881,567.20
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	<u>3,336,698,163.58</u>	<u>2,105,075,346.07</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
เงินฝาก	122,134,817.60	43,538,189.53
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	385,553,492.82	297,771,174.49
เงินกู้ยืมระยะสั้น	239,021,475.11	59,061,095.82
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,470,320,560.43	683,124,485.92
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>2,217,030,345.96</u>	<u>1,083,494,945.76</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,119,667,817.62	1,021,580,400.31
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	585,475,221.92	667,252,999.81
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	190,139,663.30	159,651,306.33
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>344,052,932.40</u>	<u>194,676,094.17</u>
รายได้ที่มีใ้ดอกเบี้ย		
ค่าธรรมเนียมและบริการ	192,314,749.82	203,752,636.86
รายได้จากการรับประกันการส่งออก	126,306,384.15	115,150,263.38
กำไรจากการบริวรรต	128,765,406.39	121,945,884.21
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	8,264,988.67	8,815,125.92
หนี้สูญได้รับคืน	4,995.54	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	23,626,985.98	68,693,084.61
รายได้อื่น	15,643,570.69	11,178,446.57
รวมรายได้ที่มีใ้ดอกเบี้ย	<u>494,927,081.24</u>	<u>529,535,441.55</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีใ้ดอกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	314,877,431.37	274,224,173.47
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	69,517,331.35	66,316,402.95
ค่าภาษีอากร	115,500.43	105,164.87
ค่าธรรมเนียมและบริการ	20,363,950.51	25,007,328.92
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก	24,253,759.27	34,217,800.38
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,601,009.00	2,434,005.32
ขาดทุนจากด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	9,350,704.54	6,324,252.56
ค่าใช้จ่ายอื่น	61,388,912.57	60,101,301.52
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใ้ดอกเบี้ย	<u>502,468,599.04</u>	<u>468,730,429.99</u>
กำไรสุทธิ	<u>336,511,414.60</u>	<u>255,481,105.73</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกองทุน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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	-	(629,470,225.44)	-	-	-	(629,470,225.44)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(10,567,515.69)	-	-	(10,567,515.69)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(629,470,225.44)	(10,567,515.69)	-	-	(640,037,741.13)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	346,353,886.85	(346,353,886.85)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(168,000,000.00)	(168,000,000.00)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	255,481,105.73	255,481,105.73
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2548	6,500,000,000.00	(587,504,990.49)	(4,289,481.11)	1,993,353,886.85	324,714,133.40	8,226,273,548.65
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	-	235,585,299.58	-	-	-	235,585,299.58
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	8,208,232.54	-	-	8,208,232.54
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	235,585,299.58	8,208,232.54	-	-	243,793,532.12
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	230,000,000.00	(230,000,000.00)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(161,000,000.00)	(161,000,000.00)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	336,511,414.60	336,511,414.60
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2549	6,500,000,000.00	(451,125,796.25)	3,828,617.73	2,223,353,886.85	471,752,826.06	8,747,809,534.39

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

	<u>2549</u>	<u>2548</u>
		หน่วย : บาท
		<u>2549</u>
		<u>2548</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	336,511,414.60	255,481,105.73
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	49,832,224.32	47,922,473.10
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	576,665,636.63	670,538,922.15
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	190,139,663.30	159,651,306.33
กลับรายการดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	(37,635,841.15)	(40,828,324.92)
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(3,793,335.12)	(32,254,966.66)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(2,649,301.93)	(1,963,923.48)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(8,264,988.67)	(8,815,125.92)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	9,350,704.54	6,324,252.56
(กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(829,974,845.64)	(191,241,220.85)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(269,703,525.98)	95,508,846.06
รายได้ตัดบัญชี - ส่วนเกินพันธบัตร	41,478,781.54	1,874,431.89
สำรองภาวะผูกพันภายนอก	5,289,300.00	219,540.00
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองการประกันการส่งออก	17,424,357.16	28,652,109.22
รายได้ค้างรับลดลง	62,143.87	387,087.62
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(149,863,747.20)	(143,679,348.80)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(1,959,308.13)	776,850.37
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(16,737,090.46)	18,834,177.81
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	274,039,882.80	122,840,292.89
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	11,645,812.75	5,781,589.55
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	191,857,937.23	996,010,074.65
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,285,972,744.66	(2,615,307,022.61)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	1,600,000,000.00	400,000,000.00
เงินให้สินเชื่อ	271,446,002.83	(7,340,730,391.31)
ทรัพย์สินรอการขาย	35,604,211.67	84,467,769.19
สินทรัพย์อื่น	(21,184,527.14)	(23,210,465.19)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สอบทานแล้ว

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

	หน่วย : บาท	
	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝาก	(3,817,623,045.62)	1,334,977,710.24
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	760,000,000.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5,438,976,785.86)	6,043,382,224.44
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,587,400.62	56,942,440.83
เงินกู้ยืมระยะสั้น	7,680,000,000.00	(7,030,000,000.00)
หนี้สินอื่น	(9,331,904.70)	(8,990,022.60)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>1,784,352,033.69</u>	<u>(7,342,457,682.36)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น)	(3,455,449,465.52)	(302,616,233.09)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(19,112,845.32)	(79,688,997.97)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	68,471,152.24	3,729,932.00
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	<u>(3,406,091,158.60)</u>	<u>(378,575,299.06)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	1,642,278,908.40	7,816,826,159.35
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(161,000,000.00)	(168,000,000.00)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>1,481,278,908.40</u>	<u>7,648,826,159.35</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) สุทธิ	<u>(140,460,216.51)</u>	<u>(72,206,822.07)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	<u>488,353,248.98</u>	<u>549,362,627.64</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	<u><u>347,893,032.47</u></u>	<u><u>477,155,805.57</u></u>

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

เงินสดจ่ายในระหว่างงวด

ดอกเบี้ยจ่าย

1,948,629,505.38

956,163,074.93

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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 30 กันยายน 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 686 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

2.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ใน งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีลูกหนี้ไม่จัดชั้น จำนวน 713.90 ล้านบาท และ 472.36 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งหมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่นิติบุคคลที่เป็นธนาคารพาณิชย์และลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี และจากการรับประกันความเสี่ยงโดยได้รับความคุ้มครองตามมาตรา 23 และ มาตรา 24 ตามลำดับ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

3.2 เงินลงทุน

3.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาตลาด	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาตลาด
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	69.49		185.86	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100.00		-	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,127.35		-	
รวม	2,296.84		185.86	
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(5.10)		1.67	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	2,291.74		187.53	

3.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

	30 กันยายน 2549		หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน/ราคาทุน	ราคาตลาด	ราคาทุน/ราคาทุน	ราคาตลาด
	ตัดจำหน่าย		ตัดจำหน่าย	
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	69.25	68.44	68.86	67.65
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ-หลักทรัพย์จดทะเบียน	<u>1.07</u>	<u>4.51</u>	<u>1.07</u>	<u>1.07</u>
รวม	70.32	72.95	69.93	68.72
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>2.63</u>	<u>-</u>	<u>(1.21)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>72.95</u>	<u>72.95</u>	<u>68.72</u>	<u>68.72</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,950.02		2,090.74	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	505.97		110.84	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>816.90</u>		<u>799.20</u>	
รวม	4,272.89		3,000.78	
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>6.29</u>		<u>(4.84)</u>	
รวม	<u>4,279.18</u>		<u>2,995.94</u>	
(3) เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	-		0.07	
อื่นๆ	<u>0.50</u>		<u>0.41</u>	
รวม	<u>0.50</u>		<u>0.48</u>	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>4,352.63</u>		<u>3,065.14</u>	

3.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2549		รวม	31 ธันวาคม 2548		รวม
	ครบกำหนด			ครบกำหนด		
	1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี		1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย						
หลักทรัพย์รัฐบาลและ						
รัฐวิสาหกิจ	-	69.25	69.25	-	68.86	68.86
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	(0.81)	(0.81)	-	(1.21)	(1.21)
รวม	-	68.44	68.44	-	67.65	67.65
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาลและ						
รัฐวิสาหกิจ	69.49	2,950.02	3,019.51	185.86	2,090.74	2,276.60
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100.00	505.97	605.97	-	110.84	110.84
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,127.35	816.90	2,944.25	-	799.20	799.20
รวม	2,296.84	4,272.89	6,569.73	185.86	3,000.78	3,186.64
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(5.10)	6.29	1.19	1.67	(4.84)	(3.17)
รวม	2,291.74	4,279.18	6,570.92	187.53	2,995.94	3,183.47
รวมตราสารหนี้	2,291.74	4,347.62	6,639.36	187.53	3,063.59	3,251.12

3.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	0.39	(4.38)
ตราสารทุน	3.44	-
รวม	3.83	(4.38)

3.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

3.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

		หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548
	เงินเบิกเกินบัญชี	512.87	443.06
	เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	43,460.38	44,075.00
	- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	1,470.83	1,638.19
	- สวัสดิการพนักงาน	180.96	159.65
	เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	5,546.67	5,918.50
	- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	6,699.20	7,094.32
	รวม	57,870.91	59,328.72
บวก	ดอกเบี้ยค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	957.50	998.57
	รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	58,828.41	60,327.29
หัก	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,887.98	4,455.34
	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,075.43	922.92
	รวม	52,865.00	54,949.03

เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลสำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากรัฐบาลพม่า (ร้อยละ 3) กับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคารโดยไม่รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามโครงการขอรับการสนับสนุนการให้เงินกู้เพื่อซื้อเครื่องจักรและพัฒนาประเทศแก่รัฐบาลพม่า

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 ธนาคารรับรู้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ย จำนวน 40.30 ล้านบาท

3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

		หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548
	ไม่เกิน 1 ปี *	33,244.17	33,880.49
	เกิน 1 ปี	24,626.74	25,448.23
	รวม	57,870.91	59,328.72

* รวมที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว

3.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

		หน่วย : ล้านบาท					
		30 กันยายน 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
เงินบาท	37,701.13	3,396.53	41,097.66	36,412.93	2,809.45	39,222.38	
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,405.91	8,821.48	16,227.39	9,297.81	10,174.19	19,472.00	
เงินสกุลอื่น	518.00	27.86	545.86	605.16	29.18	634.34	
รวม	45,625.04	12,245.87	57,870.91	46,315.90	13,012.82	59,328.72	

3.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	30 กันยายน 2549		มูลค่าตามที่ตั้งไว้
		มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	42,245.57	41,562.37	1	415.62
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,445.78	2,445.78	2	48.92
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,563.78	1,100.97	20	220.19
จัดชั้นสงสัย	591.39	142.43	50	71.22
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>5,829.54</u>	<u>3,954.08</u>	100	<u>3,954.08</u>
รวม	<u>52,676.06</u>	<u>49,205.63</u>		4,710.03
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพที่ปรับโครงสร้าง				69.95
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ควรตั้ง				<u>108.00</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 30 กันยายน 2549				<u>4,887.98</u>

ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่มีวันค้างชำระเกินกว่า 24 เดือนขึ้นไป และธนาคารยังไม่ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือฟ้องร้องดำเนินคดีทางกฎหมาย หรือไม่มีคำสั่งให้ยกเว้นการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย ต้องกันเงินสำรองเพิ่มเติมในอัตราร้อยละ 35 ของยอดหนี้ตามบัญชีหลังหักเงินสำรองที่ได้กันไว้แล้ว

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	31 ธันวาคม 2548		มูลค่าตามที่ตั้งไว้
		มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	45,865.74	45,160.58	1	451.61
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	933.57	933.57	2	18.67
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	992.49	933.92	20	186.78
จัดชั้นสงสัย	598.34	170.44	50	85.22
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>4,829.09</u>	<u>3,221.41</u>	100	<u>3,221.41</u>
รวม	<u>53,219.23</u>	<u>50,419.92</u>		3,963.69
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	30 กันยายน 2549		31 ธันวาคม 2548	
	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ
	ดอกเบียค้างรับ	ของเงินให้สินเชื่อและ	ดอกเบียค้างรับ	ของเงินให้สินเชื่อและ
		ดอกเบียค้างรับ		ดอกเบียค้างรับ
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	7,984.71	13.57	6,419.92	10.64
ลูกหนี้ไม่จัดชั้น	6,152.35	10.46	7,108.06	11.78

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงินไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	30 กันยายน 2549		จำนวน	31 ธันวาคม 2548	
		จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ		จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ
			ของเงินให้สินเชื่อและ			ของเงินให้สินเชื่อและ
		ดอกเบียค้างรับ	ดอกเบียค้างรับ		ดอกเบียค้างรับ	
ดำเนินการแล้ว	54	1,460.60	2.48	86	855.59	1.42
อยู่ระหว่างดำเนินการ	5	67.51	0.11	-	-	-
ยอดคงค้าง						
- จัดชั้นปกติ	36	3,067.38	5.21	31	3,845.62	6.37
- อยู่ระหว่างพิจารณา	121	2,529.03	4.30	103	1,679.36	2.78

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	30 กันยายน 2549				ยอดคงค้าง ณ 30 กันยายน 2549	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
	จำนวน	จำนวนหนี้ตาม	จำนวนหนี้ตาม				
	ราย	บัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	บัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้							
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้							
- ไม่เกิน 5 ปี	48	768.68	768.68		707.95		
- 5 - 10 ปี	5	584.72	584.72		729.50		
- มากกว่า 10 ปี	1	107.20	107.20		175.82		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ							
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้							
- ไม่เกิน 5 ปี	-	-	-		-		
- 5 - 10 ปี	-	-	-		-		
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-		-		
รวม	<u>54</u>	<u>1,460.60</u>	<u>1,460.60</u>		<u>1,613.27</u>		
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	30 กันยายน 2548				ยอดคงค้าง ณ 30 กันยายน 2548	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
	จำนวน	จำนวนหนี้ตาม	จำนวนหนี้ตาม				
	ราย	บัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	บัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้							
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้							
- ไม่เกิน 5 ปี	58	374.17	374.17		327.34		
- 5 - 10 ปี	8	99.28	99.28				
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-		-		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ							
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้							
- ไม่เกิน 5 ปี	1	5.60	5.60		5.60	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	8.03
- 5 - 10 ปี	1	18.81	18.81		9.50	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	4.08
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-		-		-
รวม	<u>68</u>	<u>497.86</u>	<u>497.86</u>		<u>445.40</u>		<u>12.11</u>

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับแต่ละงวดสามเดือน		สำหรับแต่ละงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2549	2548	2549	2548
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	48.20	51.43	52.00	175.27

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน 2.15 ล้านบาท และ 98.27 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2549		30 กันยายน 2548	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	54	1,460.60	68	497.86
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,563	58,828.41	2,023	57,643.76

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 ธนาคารมีส่วนสูญเสีย จำนวน 190.14 ล้านบาท และ 159.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับรู้ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชีจำนวน 69.10 ล้านบาท และ 332.26 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการตัดหนี้สูญสำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 เป็นการตัดหนี้สูญจากลูกหนี้ตัดจำหน่าย จำนวน 306.09 ล้านบาท

อนึ่ง ตามนโยบายการตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ยกเลิกนั้น มียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548 จำนวน 1,777.28 ล้านบาท และ 1,798.45 ล้านบาท ตามลำดับ

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	30 กันยายน 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	(35.99)	30.25	33.41	(14.00)	732.67	(26.91)	(286.15)	433.28
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	-	(0.64)	-	(0.64)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	<u>415.62</u>	<u>48.92</u>	<u>220.19</u>	<u>71.22</u>	<u>3,954.08</u>	<u>69.95</u>	<u>108.00</u>	<u>4,887.98</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 30 กันยายน 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 4,887.98 ล้านบาท และ 4,455.34 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

3.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดต้นงวด	922.92	740.52
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	436.83	282.28
ลดลงระหว่างงวด	<u>284.32</u>	<u>99.88</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,075.43</u>	<u>922.92</u>

3.6 เงินกู้ยืม

		หน่วย : ล้านบาท		
		30 กันยายน 2549		
		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น				
-	พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	7,500.00	-	7,500.00
-	อื่น ๆ	<u>850.00</u>	<u>-</u>	<u>850.00</u>
	รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>8,350.00</u>	<u>-</u>	<u>8,350.00</u>
เงินกู้ยืมระยะยาว				
-	พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	23,200.00	10,140.25	33,340.25
-	อื่น ๆ	<u>5,170.00</u>	<u>-</u>	<u>5,170.00</u>
	รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>28,370.00</u>	<u>10,140.25</u>	<u>38,510.25</u>
	รวมเงินกู้ยืม	<u>36,720.00</u>	<u>10,140.25</u>	<u>46,860.25</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 38,510.25 ล้านบาท และ 37,560.65 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท			
ผู้ให้กู้	จำนวนปี ที่ให้กู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ตามสัญญา (% ต่อปี)	30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548
พันธบัตร รัฐบาล	3-5	2551-2554	2.43-5.95	23,200.00	27,500.00
ตราสารหนี้(FRN)	5	2553-2554	LIBOR+0.10-0.20	10,140.25	6,160.65
อื่น ๆ	2-10	2551-2559	0.50-5.75	<u>5,170.00</u>	<u>3,900.00</u>
				<u>38,510.25</u>	<u>37,560.65</u>

3.7 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

3.8 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2549		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนเงินค้ำประกันที่ยังไม่ครบกำหนด	40.94	275.26	316.20
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	38.12	1,035.03	1,073.15
การรับประกันการส่งออก	6,727.08	558.65	7,285.73
การค้ำประกันอื่น	563.09	10,900.85	11,463.94
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	524.29	-	524.29
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	4,539.93	5,074.89	9,614.82
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	1,984.27	481.64	2,465.91
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย(Foreign Currency & Interest Swaps)	4,191.70	17,984.61	22,176.31
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย(Interest Rate Swaps)	9,250.00	1,253.45	10,503.45
อื่น ๆ	-	2.91	2.91
รวม	<u>27,859.42</u>	<u>37,567.29</u>	<u>65,426.71</u>

	31 ธันวาคม 2548		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนเงินค้ำประกันที่ยังไม่ครบกำหนด	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>

