



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบดุลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 งบกำไรขาดทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับแต่ละงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบตามบุคลากรของธนาคารและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

จากการสอบทานข้างต้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและเฉพาะธนาคารดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงานไว้โดยไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 งบดุลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้ โดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานดังกล่าว

นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์

ผู้อำนวยการสำนักงาน

นางสาวสุนันท์ วงศ์มณ

ผู้อำนวยการกลุ่ม

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	31 มีนาคม 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	379,637.79	12,959,385.04	379,637.79	12,959,385.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.1			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	3,061,568,893.97	3,873,882,767.21	3,061,568,893.97	3,873,882,767.21
ไม่มีดอกเบี้ย	63,653,316.40	67,525,096.15	63,653,316.40	67,525,096.15
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	3,060,323,258.91	1,150,530,663.12	3,060,323,258.91	1,150,530,663.12
ไม่มีดอกเบี้ย	276,581,977.00	383,962,129.31	276,581,977.00	383,962,129.31
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,462,127,446.28	5,475,900,655.79	6,462,127,446.28	5,475,900,655.79
เงินลงทุน	4.2			
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	1,565,321,293.60	1,727,938,291.80	1,565,321,293.60	1,727,938,291.80
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	2,375,648,884.21	2,515,672,678.72	2,375,648,884.21	2,515,672,678.72
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	2,495,796.17	3,916,649.59	4,286,500.00	4,286,500.00
รวมเงินลงทุนสุทธิ	3,943,465,973.98	4,247,527,620.11	3,945,256,677.81	4,247,897,470.52
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	4.3			
เงินให้สินเชื่อ	48,028,429,698.24	50,747,772,717.97	48,028,429,698.24	50,747,772,717.97
ดอกเบี้ยค้างรับ	404,020,201.74	416,928,699.89	404,020,201.74	416,928,699.89
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	48,432,449,899.98	51,164,701,417.86	48,432,449,899.98	51,164,701,417.86
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	4.4	3,076,619,256.62	2,877,980,150.54	3,076,619,256.62
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	4.5	166,032,426.66	169,471,105.05	166,032,426.66
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	45,189,798,216.70	48,117,250,162.27	45,189,798,216.70	48,117,250,162.27
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	945,486,653.62	974,489,917.62	945,486,653.62	974,489,917.62
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	916,126,363.68	928,671,744.16	916,126,363.68	928,671,744.16
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	4.9	-	-	15,292,928.52
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	40,502,879.46	42,638,415.69	40,502,879.46	42,638,415.69
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	8,296,379.99	6,073,370.01	8,296,379.99	6,073,370.01
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง	5,963,029.14	6,627,383.48	5,963,029.14	6,627,383.48
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	32,059,994.16	25,136,189.29	32,059,994.16	25,136,189.29
รวมสินทรัพย์	57,544,206,574.80	59,852,567,771.98	57,545,997,278.63	59,852,937,622.39

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	31 มีนาคม 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของทุน				
เงินรับฝาก				
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	4,088,289,295.64	3,973,224,796.11	4,088,289,295.64	3,973,224,796.11
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	489,551,018.96	327,585,962.15	489,551,018.96	327,585,962.15
รวมเงินรับฝาก	4,577,840,314.60	4,300,810,758.26	4,577,840,314.60	4,300,810,758.26
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	7,744,240,324.81	10,687,246,289.17	7,744,240,324.81	10,687,246,289.17
ไม่มีดอกเบี้ย	7,888,804.17	24,294,941.61	7,888,804.17	24,294,941.61
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	1,174,387,374.67	1,021,011,186.72	1,174,387,374.67	1,021,011,186.72
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,926,516,503.65	11,732,552,417.50	8,926,516,503.65	11,732,552,417.50
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,129,065.75	12,136,940.26	6,129,065.75	12,136,940.26
เงินกู้ยืม	4.6			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	11,334,042,500.00	5,500,000,000.00	11,334,042,500.00	5,500,000,000.00
เงินกู้ยืมระยะยาว	22,036,913,500.00	27,621,981,000.00	22,036,913,500.00	27,621,981,000.00
รวมเงินกู้ยืม	33,370,956,000.00	33,121,981,000.00	33,370,956,000.00	33,121,981,000.00
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	4.9			
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	397,027,179.72	483,051,859.29	397,027,179.72	483,051,859.29
เงินมัดจำ	6,307,748.99	4,965,248.99	6,307,748.99	4,965,248.99
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก	243,884,050.48	236,359,155.04	243,884,050.48	236,359,155.04
หนี้สินอื่น	132,424,106.40	130,278,571.66	132,424,106.40	130,278,571.66
รวมหนี้สิน	47,904,583,315.22	50,022,135,951.00	47,904,583,315.22	50,022,135,951.00
ส่วนของทุน				
ทุน	4.7			
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว	7,800,000,000.00	7,800,000,000.00	7,800,000,000.00	7,800,000,000.00
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	18,197,106.99	209,020,798.25	18,197,106.99	209,020,798.25
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	4.2.4			
กำไรสะสม	29,048,742.81	102,515,312.11	29,048,742.81	102,515,312.11
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	2,579,053,886.85	2,478,353,886.85	2,579,053,886.85	2,478,353,886.85
ยังไม่ได้จัดสรร	(786,676,477.07)	(759,458,176.23)	(784,885,773.24)	(759,088,325.82)
รวมส่วนของทุน	9,639,623,259.58	9,830,431,820.98	9,641,413,963.41	9,830,801,671.39
รวมหนี้สินและส่วนของทุน	57,544,206,574.80	59,852,567,771.98	57,545,997,278.63	59,852,937,622.39

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551

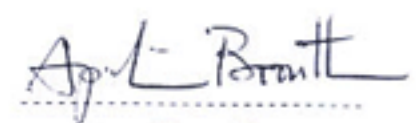
หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	31 มีนาคม 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)
รายการนอกงบดุล - ภาวะผูกพันทั้งสิ้น	4.8			
การระดมตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	198,502,666.47	189,930,462.55	198,502,666.47	189,930,462.55
เลตเตอร์ออฟเครดิต	521,015,114.52	386,482,909.69	521,015,114.52	386,482,909.69
การรับประกันการส่งออก	12,538,623,082.85	8,358,203,893.23	12,538,623,082.85	8,358,203,893.23
ภาวะผูกพันอื่น	44,457,350,573.54	58,496,557,698.16	44,457,350,573.54	58,496,557,698.16

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิชัย ชัยตระกรณี)
ประธานกรรมการ



(นายวิชัย บุญวิรัตน์)
กรรมการผู้จัดการ

๘

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	4.8			
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	198,502,666.47	189,930,462.55	198,502,666.47	189,930,462.55
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	521,015,114.52	386,482,909.69	521,015,114.52	386,482,909.69
การรับประกันการส่งออก	12,538,623,082.85	8,358,203,893.23	12,538,623,082.85	8,358,203,893.23
ภาระผูกพันอื่น	44,457,350,573.54	58,496,557,698.16	44,457,350,573.54	58,496,557,698.16
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

(นายณรงค์ชัย อัครเศรณี)
ประธานกรรมการ

(นายอภิชาติ บุญธีรวัชร)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2552	2551	2552	2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	569,757,045.28	711,623,971.14	569,757,045.28	711,623,971.14
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,825,480.47	83,327,325.19	24,825,480.47	83,327,325.19
เงินลงทุน	37,210,172.16	36,249,572.09	37,210,172.16	36,249,572.09
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	<u>631,792,697.91</u>	<u>831,200,868.42</u>	<u>631,792,697.91</u>	<u>831,200,868.42</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	11,437,532.24	14,774,103.80	11,437,532.24	14,774,103.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82,793,655.34	83,924,662.76	82,793,655.34	83,924,662.76
เงินกู้ยืมระยะสั้น	60,107,007.38	170,697,618.79	60,107,007.38	170,697,618.79
เงินกู้ยืมระยะยาว	230,208,930.25	275,505,437.65	230,208,930.25	275,505,437.65
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>384,547,125.21</u>	<u>544,901,823.00</u>	<u>384,547,125.21</u>	<u>544,901,823.00</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	247,245,572.70	286,299,045.42	247,245,572.70	286,299,045.42
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	199,116,788.45	246,012,256.21	199,116,788.45	246,012,256.21
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(895,522.65)	(40,493,817.94)	(895,522.65)	(40,493,817.94)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>49,024,306.90</u>	<u>80,780,607.15</u>	<u>49,024,306.90</u>	<u>80,780,607.15</u>
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย				
กำไรจากเงินลงทุน	17,760,046.16	10,747,624.91	17,760,046.16	10,747,624.91
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,420,853.42)	-	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ	44,108,008.15	48,798,539.01	44,108,008.15	48,798,539.01
รายได้จากการรับประกันการส่งออก	40,128,659.75	35,730,145.16	40,128,659.75	35,730,145.16
กำไรจากการปริวรรต	16,142,157.76	42,003,147.98	16,142,157.76	42,003,147.98
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	159,468.00	64,086.00	159,468.00	64,086.00
หนี้สูญได้รับคืน	24,801.00	-	24,801.00	-
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	4,683,276.97	-	4,683,276.97	-
รายได้อื่น	120,478,160.62	6,737,012.71	120,478,160.62	6,737,012.71
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	<u>242,063,724.99</u>	<u>144,080,555.77</u>	<u>243,484,578.41</u>	<u>144,080,555.77</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	116,846,516.54	117,441,140.70	116,846,516.54	117,441,140.70
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	23,125,436.78	22,143,382.89	23,125,436.78	22,143,382.89
ค่าภาษีอากร	45.00	14,541.35	45.00	14,541.35
ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,461,112.06	4,735,604.47	3,461,112.06	4,735,604.47
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก	26,176,361.96	9,581,709.69	26,176,361.96	9,581,709.69
ค่าตอบแทนกรรมการ	864,941.24	949,260.64	864,941.24	949,260.64
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	29,353,264.00	23,250,997.00	29,353,264.00	23,250,997.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	17,778,655.15	15,911,943.64	17,778,655.15	15,911,943.64
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	<u>217,606,332.73</u>	<u>194,028,580.38</u>	<u>217,606,332.73</u>	<u>194,028,580.38</u>
กำไรสุทธิ	<u>73,481,699.16</u>	<u>30,832,582.54</u>	<u>74,902,552.58</u>	<u>30,832,582.54</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ทุน	สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท	
					รวม	
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)	-
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
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2552	7,800,000,000.00	209,020,798.25	102,515,312.11	2,478,353,886.85	(759,458,176.23)	9,830,431,820.98
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	(190,823,691.26)	-	-	-	(190,823,691.26)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(73,466,569.30)	-	-	(73,466,569.30)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(190,823,691.26)	(73,466,569.30)	-	-	(264,290,260.56)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	100,700,000.00	(100,700,000.00)	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	73,481,699.16	73,481,699.16
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2552	7,800,000,000.00	18,197,106.99	29,048,742.81	2,579,053,886.85	(786,676,477.07)	9,639,623,259.58

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ทุน	สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท	
					รวม	
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)	-
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
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2552	7,800,000,000.00	209,020,798.25	102,515,312.11	2,478,353,886.85	(759,088,325.82)	9,830,801,671.39
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	(190,823,691.26)	-	-	-	(190,823,691.26)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(73,466,569.30)	-	-	(73,466,569.30)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(190,823,691.26)	(73,466,569.30)	-	-	(264,290,260.56)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	100,700,000.00	(100,700,000.00)	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	74,902,552.58	74,902,552.58
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2552	7,800,000,000.00	18,197,106.99	29,048,742.81	2,579,053,886.85	(784,885,773.24)	9,641,413,963.41

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	<u>งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน</u>		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>ตามวิธีส่วนได้เสีย</u>			
	<u>2552</u>	<u>2551</u>	<u>2552</u>	<u>2551</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	73,481,699.16	30,832,582.54	74,902,552.58	30,832,582.54
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	18,429,260.95	18,312,991.57	18,429,260.95	18,312,991.57
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	202,512,475.13	244,225,496.97	202,512,475.13	244,225,496.97
กลับรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(895,522.65)	(40,493,817.94)	(895,522.65)	(40,493,817.94)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(1,250,928.88)	(759,787.00)	(1,250,928.88)	(759,787.00)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(159,468.00)	(64,086.00)	(159,468.00)	(64,086.00)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	29,353,264.00	23,250,997.00	29,353,264.00	23,250,997.00
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	62,396,529.29	779,924,196.38	62,396,529.29	779,924,196.38
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	57,456,205.14	534,044,893.36	57,456,205.14	534,044,893.36
(กำไร) จากการขายเงินลงทุน	(18,901,677.16)	(10,747,624.91)	(18,901,677.16)	(10,747,624.91)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	1,141,631.00	-	1,141,631.00	-
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,420,853.42	-	-	-
รายได้ตัดบัญชี - ส่วนเกินพันธบัตร	(177,002,163.06)	(35,346,949.19)	(177,002,163.06)	(35,346,949.19)
สำรองภาวะผูกพันภายนอก	(3,508,555.38)	(3,804,504.00)	(3,508,555.38)	(3,804,504.00)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองการประกันการส่งออก	16,818,886.68	7,861,943.55	16,818,886.68	7,861,943.55
รายได้ค้างรับลดลง	33,575.97	224,845.11	33,575.97	224,845.11
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น)	(2,264,566.43)	(3,852,679.68)	(2,264,566.43)	(3,852,679.68)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	8,533,699.13	(8,541,773.22)	8,533,699.13	(8,541,773.22)
	<u>267,595,198.31</u>	<u>1,535,066,724.54</u>	<u>267,595,198.31</u>	<u>1,535,066,724.54</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(247,245,572.70)	(286,299,045.42)	(247,245,572.70)	(286,299,045.42)
เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล	640,188,181.11	855,798,314.91	640,188,181.11	855,798,314.91
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(470,971,147.35)	(548,973,036.07)	(470,971,147.35)	(548,973,036.07)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	189,566,659.37	1,555,592,957.96	189,566,659.37	1,555,592,957.96
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(981,293,785.25)	822,052,894.34	(981,293,785.25)	822,052,894.34
เงินให้สินเชื่อ	2,887,757,225.28	1,085,063,236.04	2,887,757,225.28	1,085,063,236.04
เงินให้สินเชื่อที่ขายสุทธิ	-	1,638,951,949.48	-	1,638,951,949.48
ทรัพย์สินรอการขาย	309,468.00	283,500.00	309,468.00	283,500.00
สินทรัพย์อื่น	(20,930,989.68)	(2,122,079.92)	(20,930,989.68)	(2,122,079.92)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย		2552	2551
	2552	2551	2552	2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	277,510,445.50	(253,382,819.27)	277,510,445.50	(253,382,819.27)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,802,068,718.68)	387,591,048.50	(2,802,068,718.68)	387,591,048.50
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(6,007,874.51)	(10,195,700.36)	(6,007,874.51)	(10,195,700.36)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	5,000,000.00	-	5,000,000.00	-
หนี้สินอื่น	(263,318.95)	(512,651,709.10)	(263,318.95)	(512,651,709.10)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	(450,420,888.92)	4,711,183,277.67	(450,420,888.92)	4,711,183,277.67
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น)	(1,532,880,970.63)	(325,250,787.68)	(1,532,880,970.63)	(325,250,787.68)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนก่อนครบกำหนด	1,971,349,840.30	1,778,085,065.52	1,971,349,840.30	1,778,085,065.52
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,477,226.50)	(10,049,279.17)	(1,477,226.50)	(10,049,279.17)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,818,498.50	759,789.00	1,818,498.50	759,789.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	438,810,141.67	1,443,544,787.67	438,810,141.67	1,443,544,787.67
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะยาว (ลดลง)	(969,000.00)	(6,164,021,747.20)	(969,000.00)	(6,164,021,747.20)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	(969,000.00)	(6,164,021,747.20)	(969,000.00)	(6,164,021,747.20)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(12,579,747.25)	(9,293,681.86)	(12,579,747.25)	(9,293,681.86)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	12,959,385.04	11,001,837.80	12,959,385.04	11,001,837.80
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	379,637.79	1,708,155.94	379,637.79	1,708,155.94

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)
และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
3	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	12
4	ข้อมูลเพิ่มเติม	
4.1	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	12
4.2	เงินลงทุน	12
4.3	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	15
4.4	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	20
4.5	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	20
4.6	เงินกู้ยืม	21
4.7	ทุน	22
4.8	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาวะผูกพัน	22
4.9	ตราสารอนุพันธ์	23
4.10	การจัดประเภทรายการใหม่	24
4.11	การอนุมัติงบการเงิน	24

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)

และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออกและนำเข้า และการลงทุนเพื่อการพัฒนาประเทศ ได้แก่

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ในงวดนี้ธนาคารได้ใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 54 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

การใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงเหล่านี้ไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคาร

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีลูกหนี้ไม่จัดชั้น จำนวน 3,280.16 ล้านบาท และ 4,070.40 ล้านบาท ตามลำดับ

4.2 เงินลงทุน

4.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาตลาด	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาตลาด
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	592.47	607.85	591.63	609.08
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	<u>100.23</u>	<u>101.08</u>	<u>100.36</u>	<u>101.43</u>
รวม	692.70	708.93	691.99	710.51
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>16.23</u>	<u>-</u>	<u>18.52</u>	<u>-</u>
รวม	<u>708.93</u>	<u>708.93</u>	<u>710.51</u>	<u>710.51</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	40.07		40.24	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>816.28</u>		<u>977.05</u>	
รวม	856.35		1,017.29	
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>0.04</u>		<u>0.14</u>	
รวม	<u>856.39</u>		<u>1,017.43</u>	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	<u>1,565.32</u>		<u>1,727.94</u>	

4.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

	หน่วย : ล้านบาท			
	<u>31 มีนาคม 2552</u>		<u>31 ธันวาคม 2551</u>	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาตลาด	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาตลาด
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,567.79	1,597.15	1,644.25	1,737.43
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	124.77	125.80	124.79	128.87
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ-หลักทรัพย์จดทะเบียน	<u>26.07</u>	<u>9.86</u>	<u>26.07</u>	<u>14.18</u>
รวม	1,718.63	1,732.81	1,795.11	1,880.48
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>14.18</u>	<u>-</u>	<u>85.37</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,732.81</u>	<u>1,732.81</u>	<u>1,880.48</u>	<u>1,880.48</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.00		70.00	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>533.24</u>		<u>524.54</u>	
รวม	603.24		594.54	
<u>(หัก)</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(1.40)</u>		<u>(1.51)</u>	
รวม	<u>601.84</u>		<u>593.03</u>	
(3) เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม	41.65		41.65	
อื่นๆ	<u>0.49</u>		<u>0.51</u>	
รวม	42.14		42.16	
<u>(หัก)</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(1.14)</u>		<u>-</u>	
รวม	<u>41.00</u>		<u>42.16</u>	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>2,375.65</u>		<u>2,515.67</u>	

ในปี 2551 ธนาคารลงทุนซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนเปิดจำนวน 2 กองทุน ดังนี้

1. กองทุนรวมเพื่อระดมเงินจากผู้ลงทุนสถาบัน สำหรับลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงานหรือพลังงานทดแทน ซึ่งเป็นกองทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยจะเปิดรับซื้อคืนแบบอัตโนมัติตั้งแต่ปีที่ 6 (พ.ศ.2556) เป็นต้นไป ในกรณีกองทุนได้รับเงินปันผล รายได้จากการขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุน หรือรายได้อื่น ๆ และมีได้นำเงินมาลงทุนต่อ โดยธนาคารซื้อหน่วยลงทุนจำนวน 3.66 ล้านหน่วย ในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 10 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 36.65 ล้านบาท

2. กองทุนรวมเพื่อการลงทุนระยะยาวในภาคอุตสาหกรรมหลักที่มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาประเทศ โดยมุ่งเน้นลงทุนในบริษัทที่มีความสามารถสูงในด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่เกี่ยวกับการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ และบริษัทในภาคการผลิตเพื่อทดแทนการนำเข้า รวมถึงบริษัทที่ขยายธุรกิจและมีการลงทุนในต่างประเทศ โดยธนาคารจองซื้อและชำระค่าหน่วยลงทุนจำนวน 5,000 หน่วย ในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นเงินลงทุน 5 ล้านบาท

4.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

		31 มีนาคม 2552			31 ธันวาคม 2551			หน่วย : ล้านบาท	
		ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม
		1ปี	เกิน 1ปี – 5ปี	เกิน 5ปี		1ปี	เกิน 1ปี – 5ปี	เกิน 5ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย									
หลักทรัพย์รัฐบาลและ									
	รัฐวิสาหกิจ	592.47	773.05	794.74	2,160.26	591.63	689.82	954.43	2,235.88
	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100.23	24.77	100.00	225.00	100.36	24.79	100.00	225.15
	ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	-	-	-	-
	รวม	692.70	797.82	894.74	2,385.26	691.99	714.61	1,054.43	2,461.03
<u>บวก</u>	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>16.23</u>	<u>22.15</u>	<u>8.24</u>	<u>46.62</u>	<u>18.52</u>	<u>24.69</u>	<u>72.57</u>	<u>115.78</u>
	รวม	<u>708.93</u>	<u>819.97</u>	<u>902.98</u>	<u>2,431.88</u>	<u>710.51</u>	<u>739.30</u>	<u>1,127.00</u>	<u>2,576.81</u>
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด									
หลักทรัพย์รัฐบาลและ									
	รัฐวิสาหกิจ	40.07	-	-	40.07	40.24	-	-	40.24
	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	70.00	-	70.00	-	70.00	-	70.00
	ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>816.28</u>	<u>533.24</u>	-	<u>1,349.52</u>	<u>977.05</u>	<u>524.54</u>	-	<u>1,501.59</u>
	รวม	856.35	603.24	-	1,459.59	1,017.29	594.54	-	1,611.83
<u>บวก (หัก)</u>	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>0.04</u>	<u>(1.40)</u>	-	<u>(1.36)</u>	<u>0.14</u>	<u>(1.51)</u>	-	<u>(1.37)</u>
	รวม	<u>856.39</u>	<u>601.84</u>	-	<u>1,458.23</u>	<u>1,017.43</u>	<u>593.03</u>	-	<u>1,610.46</u>
	รวมตราสารหนี้	<u>1,565.32</u>	<u>1,421.81</u>	<u>902.98</u>	<u>3,890.11</u>	<u>1,727.94</u>	<u>1,332.33</u>	<u>1,127.00</u>	<u>4,187.27</u>

4.2.4 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	45.26	114.41
ตราสารทุน	(16.21)	(11.89)
รวม	<u>29.05</u>	<u>102.52</u>

4.2.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2551 ธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด จำนวน 4.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49 ของเงินที่เรียกให้ชำระค่าหุ้นครั้งแรก จำนวน 8.75 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนจำนวน 35 ล้านบาท บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด จดทะเบียนเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2551 ตั้งอยู่เลขที่ 1193 อาคารเอ็กซิม ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจหลักเป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำเกี่ยวกับการติดต่อสินค้าเข้า สินค้าออก การเรียกร้องค่าเสียหาย และการลงทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงิน ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภท	ร้อยละของ หลักทรัพย์ที่	หน่วย : ล้านบาท			
			31 มีนาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
			เงินลงทุน		เงินลงทุน	
	ลงทุน	ลงทุน	วิธีส่วนได้เสีย	วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย	วิธีราคาทุน
บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	หุ้นสามัญ	49	2.50	4.29	3.92	4.29

4.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

4.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินเบิกเกินบัญชี	332.34	279.60
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	32,272.54	35,423.13
- รับซื้อตัวสินค้าออก	667.28	856.29
- สวัสดิการพนักงาน	220.35	215.32
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	5,776.36	5,617.66
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	<u>8,759.56</u>	<u>8,355.77</u>
รวม	48,028.43	50,747.77
บวก ดอกเบี้ยค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	<u>404.02</u>	<u>416.93</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	48,432.45	51,164.70
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,076.62)	(2,877.98)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(166.03)</u>	<u>(169.47)</u>
รวม	<u>45,189.80</u>	<u>48,117.25</u>

ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล โดยธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยกับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ นอกจากรายได้ดอกเบี้ยรับ ธนาคารได้รับรายได้จากการดำเนินการเพิ่มอัตราร้อยละ 0.75 ต่อปี

ด้วยธนาคารมีการให้กู้ยืมเงินแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศแห่งหนึ่งในวงเงิน 4,000 ล้านบาท และธนาคารได้รับความคุ้มครองความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นตามมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 ภายใต้มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2547 ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 มียอดคงค้าง 3,946.14 ล้านบาท นั้น ได้มีการตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) และสรุปผลยื่นฟ้องผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองต่อศาลฎีกา แผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ทั้งนี้ศาลฯได้ประทับรับฟ้องเรื่องดังกล่าว เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551

4.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ไม่เกิน 1 ปี	27,800.88	30,670.08
เกิน 1 ปี	20,227.55	20,077.69
รวม	48,028.43	50,747.77

4.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มีนาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	30,296.78	6,573.52	36,870.30	33,192.75	6,214.69	39,407.44
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,102.54	7,962.40	11,064.94	3,416.07	7,758.74	11,174.81
เงินสกุลอื่น	93.19	-	93.19	165.52	-	165.52
รวม	33,492.51	14,535.92	48,028.43	36,774.34	13,973.43	50,747.77

4.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2552			มูลค่าตามที่ตั้งไว้
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราชั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อฯ (ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	34,634.66	34,634.66	1	346.35
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	863.32	863.32	2	17.26
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	632.22	310.31	100	310.31
จัดชั้นสงสัย	2,227.75	1,361.47	100	1,361.47
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,390.53</u>	<u>824.29</u>	100	<u>824.29</u>
รวม	40,748.48	37,994.05		2,859.68
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง	<u>1,528.38</u>	<u>1,464.04</u>	1,20,50	<u>32.44</u>
รวม	<u>42,276.86</u>	<u>39,458.09</u>		2,892.12
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง				<u>184.50</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 มีนาคม 2552				<u>3,076.62</u>

	31 ธันวาคม 2551			มูลค่าตามที่ตั้งไว้
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราชั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อฯ (ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	37,918.73	37,918.73	1	379.19
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	913.91	913.91	2	18.28
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,531.01	1,003.81	100	1,003.81
จัดชั้นสงสัย	1,651.38	860.44	100	860.44
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>1,544.40</u>	<u>372.48</u>	100	<u>372.48</u>
รวม	43,559.43	41,069.37		2,634.20
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง	<u>1,538.97</u>	<u>1,235.22</u>	1,20,50	<u>43.78</u>
รวม	<u>45,098.40</u>	<u>42,304.59</u>		2,677.98
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง				<u>200.00</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2551				<u>2,877.98</u>

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 2552		31 ธันวาคม 2551	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	5,250.50	10.84	4,726.80	9.24
ลูกหนี้ไม่จัดชั้น	6,155.59	12.71	6,066.30	11.86

ในปี 2551 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี จำนวน 945.36 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี จำนวน 1,279.90 ล้านบาท และ 1,278.65 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 1.34 ล้านบาท และ 42.72 ล้านบาท ตามลำดับ

4.3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อที่ ปรับโครงสร้างหนี้	31 มีนาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
ดำเนินการแล้ว	14	139.97	0.29	41	391.03	0.76
อยู่ระหว่างดำเนินการ	-	-	-	-	-	-
ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่เปลี่ยนเป็น ลูกหนี้จัดชั้นปกติ ณ สิ้นงวด	26	1,528.38	3.16	24	1,538.97	3.01

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	31 มีนาคม 2552			
	จำนวน	จำนวนหนี้ตาม	จำนวนหนี้ตาม	ยอดคงค้าง
	ราย	บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	ณ 31 มีนาคม 2552
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้				
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้				
- ไม่เกิน 5 ปี	14	139.97	139.97	126.24
- 5-10 ปี	-	-	-	-
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-
รวม	<u>14</u>	<u>139.97</u>	<u>139.97</u>	<u>126.24</u>

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	31 มีนาคม 2551			
	จำนวน	จำนวนหนี้ตาม	จำนวนหนี้ตาม	ยอดคงค้าง
	ราย	บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	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>

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2552		31 มีนาคม 2551	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	14	139.97	10	46.61
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	876	48,432.45	1,123	51,897.72

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 25.21 ล้านบาท และ 7.88 ล้านบาท ตามลำดับ

4.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2552					หนี้ปรับ โครงสร้าง	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ			
ยอดต้นงวด	379.19	18.28	1,003.81	860.44	372.48	43.78	200.00	2,877.98
หนี้สงสัยจะสูญ	(32.84)	(1.02)	(693.50)	501.03	451.81	(11.34)	(15.50)	198.64
โอนขายลูกหนี้	-	-	-	-	-	-	-	-
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	<u>346.35</u>	<u>17.26</u>	<u>310.31</u>	<u>1,361.47</u>	<u>824.29</u>	<u>32.44</u>	<u>184.50</u>	<u>3,076.62</u>

	31 ธันวาคม 2551					หนี้ปรับ โครงสร้าง	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ			
ยอดต้นงวด	398.39	28.50	427.16	405.88	470.99	104.18	680.00	2,515.10
หนี้สงสัยจะสูญ	(19.20)	(10.22)	576.65	454.56	847.67	(54.25)	(480.00)	1,315.21
โอนขายลูกหนี้	-	-	-	-	-	(5.59)	-	(5.59)
ตัดจำหน่ายหนี้	-	-	-	-	(945.36)	-	-	(945.36)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(0.82)	(0.56)	-	(1.38)
ยอดปลายงวด	<u>379.19</u>	<u>18.28</u>	<u>1,003.81</u>	<u>860.44</u>	<u>372.48</u>	<u>43.78</u>	<u>200.00</u>	<u>2,877.98</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้วจำนวน 3,076.62 ล้านบาท และ 2,877.98 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

4.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ยอดต้นงวด	169.47	803.41
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	17.44	78.54
ลดลงระหว่างงวด	<u>20.88</u>	<u>712.48</u>
ยอดปลายงวด	<u>166.03</u>	<u>169.47</u>

4.6 เงินกู้ยืม

		หน่วย : ล้านบาท		
		<u>31 มีนาคม 2552</u>		
		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น				
-	พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	3,000.00	-	3,000.00
-	ตั๋วแลกเงินธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	5.00	-	5.00
-	อื่น ๆ	<u>3,000.00</u>	<u>5,329.04</u>	<u>8,329.04</u>
	รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>6,005.00</u>	<u>5,329.04</u>	<u>11,334.04</u>
เงินกู้ยืมระยะยาว				
-	พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	4,200.00	9,592.28	13,792.28
-	อื่น ๆ	<u>8,244.64</u>	<u>-</u>	<u>8,244.64</u>
	รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>12,444.64</u>	<u>9,592.28</u>	<u>22,036.92</u>
	รวมเงินกู้ยืม	<u>18,449.64</u>	<u>14,921.32</u>	<u>33,370.96</u>
		<u>31 ธันวาคม 2551</u>		
		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น				
-	พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	3,000.00	-	3,000.00
-	ตั๋วแลกเงินธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	-	-	-
-	อื่น ๆ	<u>2,500.00</u>	<u>-</u>	<u>2,500.00</u>
	รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>5,500.00</u>	<u>-</u>	<u>5,500.00</u>
เงินกู้ยืมระยะยาว				
-	พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	4,200.00	14,676.37	18,876.37
-	อื่น ๆ	<u>8,745.61</u>	<u>-</u>	<u>8,745.61</u>
	รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>12,945.61</u>	<u>14,676.37</u>	<u>27,621.98</u>
	รวมเงินกู้ยืม	<u>18,445.61</u>	<u>14,676.37</u>	<u>33,121.98</u>

เงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 22,036.92 ล้านบาท และ 27,621.98 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท			
ผู้ให้กู้	จำนวนปีที่ให้กู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (% ต่อปี)	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
พันธบัตร ทรส.	5	2553-2554	5.50-5.95	4,200.00	4,200.00
ตราสารหนี้(FRN)	5	2553-2556	LIBOR+[(0.05)-0.20]	9,592.28	14,676.37
อื่น ๆ	2-10	2553-2559	0.50-5.75	<u>8,244.64</u>	<u>8,745.61</u>
	รวม			<u>22,036.92</u>	<u>27,621.98</u>

4.7 ทุน

ทุนประเดิม 2,500.00 ล้านบาท (รับจากกระทรวงการคลัง 843.47 ล้านบาท และจากธนาคารแห่งประเทศไทย 1,656.53 ล้านบาท) ในวันที่ 31 กรกฎาคม 2541 และวันที่ 30 ธันวาคม 2551 ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง 4,000.00 ล้านบาท และ 1,300.00 ล้านบาท ตามลำดับ รวมเป็น 7,800.00 ล้านบาท

4.8 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2552		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	80.94	117.56	198.50
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	77.73	443.29	521.02
การรับประกันการส่งออก	12,456.73	81.89	12,538.62
ภาระผูกพันอื่น			
การค้ำประกันอื่น	831.61	3,775.79	4,607.40
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	518.41	-	518.41
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	6,072.35	7,437.12	13,509.47
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	902.06	68.57	970.63
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	4,191.70	2,679.74	6,871.44
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	12,540.00	-	12,540.00
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	5,200.00	-	5,200.00
อื่นๆ	<u>240.00</u>	<u>-</u>	<u>240.00</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>30,496.13</u>	<u>13,961.22</u>	<u>44,457.35</u>
รวม	<u>43,111.53</u>	<u>14,603.96</u>	<u>57,715.49</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
	ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	94.32	95.61
หลักทรัพย์ออฟเครดิต	27.31	359.17	386.48
การรับประกันการส่งออก	8,293.16	65.04	8,358.20
ภาระผูกพันอื่น			
การค้าประกันอื่น	890.44	3,868.78	4,759.22
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	539.52	-	539.52
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	12,804.29	13,705.26	26,509.55
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	1,169.76	351.06	1,520.82
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	4,191.70	2,635.75	6,827.45
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	17,740.00	-	17,740.00
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	600.00	-	600.00
อื่นๆ	-	-	-
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>37,935.71</u>	<u>20,560.85</u>	<u>58,496.56</u>
รวม	<u>46,350.50</u>	<u>21,080.67</u>	<u>67,431.17</u>

การค้าประกันอื่น ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารได้รับคำสั่งศาลให้ระงับการจ่ายเงินตามภาระผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้าค่าก่อสร้างให้กับลูกค้ารายหนึ่ง ซึ่งปัจจุบันศาลได้มีคำพิพากษาแล้วโดยให้ลูกค้า (โจทก์ในคดี) ไปขอรับหนังสือค้ำประกันคืนจากผู้รับหนังสือค้ำประกันได้ ซึ่งธนาคารจะติดตามผลการดำเนินการต่อไป

4.9 ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2552	
	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสัญญา ตราสารอนุพันธ์
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	13,509.47	70.96
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	970.63	(13.91)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	6,871.44	(301.35)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	12,540.00	13.97
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	<u>5,200.00</u>	<u>(13.17)</u>
รวม	<u>39,091.54</u>	<u>(243.50)</u>

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2551

	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสัญญา ตราสารอนุพันธ์
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	26,509.55	138.10
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	1,520.82	1.25
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น อัตราดอกเบี้ย (Cross Currency and Interest Rate Swaps)	6,827.45	(301.39)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	17,740.00	186.41
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	<u>600.00</u>	<u>(9.08)</u>
รวม	<u>53,197.82</u>	<u>15.29</u>

4.10 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบกระแสเงินสดบางรายการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 ได้จัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552

4.11 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2552
