



สำนักงานเลขาธิการคณะรัฐมนตรี	
รับที่	4176 กก6
วันที่	7 ก.ค. 2548
เวลา	14.07 น.

ที่ กค 0811/ 11934

กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม 6 กทม. 10400

๖ กรกฎาคม 2548

เรื่อง รายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุนของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

อ้างอิง พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. รายงานกิจการประจำปี 2547
2. รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

ด้วยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (รสน.) พ.ศ. 2536 มาตรา 26 วรรค 2 กำหนดให้ ธนาคารรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุน ซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้วต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อเสนอไปยังคณะรัฐมนตรี และรัฐสภาเพื่อทราบภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีแต่ละปี

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้ว ขอเรียนเสนอสรุปรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุนของ รสน. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ดังนี้

1. รสน. จัดตั้งโดยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจอันเป็นการส่งเสริม และสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า และการลงทุน ทั้งนี้ เพื่อการพัฒนาประเทศ โดยการให้สินเชื่อ ค้ำประกัน รับประกันความเสี่ยงหรือให้บริการที่จำเป็นอื่นๆ

2. งบดุลและงบกำไรขาดทุน

2.1 ผลการดำเนินงานของ รสน. ประจำปี 2547 เปรียบเทียบกับปี 2546 เป็นดังนี้

/รายการ...

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปีบัญชี 2546	ปีบัญชี 2547	ปีบัญชี 2547 เพิ่ม (ลด) จากปีบัญชี 2546	
			จำนวน	%
สินทรัพย์	47,930.15	52,805.76	4,875.61	10.17%
หนี้สิน	38,580.86	44,026.92	5,446.06	14.12%
ส่วนกองทุน	9,349.30	8,778.83	-570.47	-6.10%
รายได้รวม	2,996.50	2,685.65	-310.85	-10.37%
ค่าใช้จ่ายรวม	2,279.11	2,208.42	-70.69	-3.10%
กำไรสุทธิ	717.39	477.23	-240.16	-33.48%
กำไรสะสม	2,005.35	2,230.59	225.24	11.23%

2.2 การขยายตัวของสินเชื่อสูง ในปี 2547 ธสน.สามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อและการค้าประกันใหม่ได้รวม 26,127 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.1 เมื่อเทียบกับปี 2546 และมียอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2547 จำนวน 48,551 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 เมื่อเทียบกับปี 2546

2.3 คุณภาพสินทรัพย์ดี ธสน. มียอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ณ สิ้นปี 2547 เท่ากับ 4,905 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.9 ของเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2546 ซึ่งมียอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 4,106 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.5 ของเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนดังกล่าวยังต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ ซึ่ง ณ สิ้นปี 2547 มีค่าเฉลี่ยร้อยละ 11.9 เนื่องจาก ธสน.มีการเร่งติดตามและควบคุมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ใหม่ที่จะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นระบบ โดย ณ สิ้นปี 2547 ธสน. มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,663 ล้านบาท และสำรองเผื่อส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ 741 ล้านบาท โดยมีส่วนที่เกินเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดจำนวน 592 ล้านบาท

2.4 เงินกองทุนเข้มแข็ง สำหรับเงินกองทุนของธสน. พบว่าแข็งแกร่งมาก และเพียงพอต่อการขยายงานในอนาคตโดยมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงถึงร้อยละ 17.9 ลดลงจากร้อยละ 20.2 ในปี 2546 อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนดังกล่าวยังสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 11.9 ทั้งนี้ ส่วนของทุนที่ลดลงเนื่องจากการกำไรจากการตีราคาทรัพย์สินทางการเงินลดลง 796 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการทางบัญชี ส่วนเงินกองทุนยังเพิ่มขึ้นจากการกำไรจากการดำเนินงาน

/2.5 การลงทุน...

2.5 การลงทุนในเงินลงทุนเพิ่มขึ้น ในปี 2547 ธสน. มีการกำหนดนโยบายและขอบเขตในการลงทุนซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการจัดการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของทุนให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2547 เท่ากับ 2,272 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2546 694 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 44 โดยเป็นการเพิ่มในส่วนของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่มีความเสี่ยงต่ำ

2.6 ผลการดำเนินงาน ธสน. มีกำไรสุทธิ จำนวน 477 ล้านบาท ลดลง 240 ล้านบาท จากปี 2546 เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้รับคืนจากหนี้ตัดจำหน่ายและหนี้สูญ จำนวน 252 ล้านบาท เนื่องจากหนี้ตัดจำหน่ายส่วนใหญ่ได้รับการแก้ไขแล้วลงแล้วในปี 2546 อีกทั้ง ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิลดลง 144 ล้านบาท เป็นผลมาจากภาวะการแข่งขันในการอำนวยการสินเชื่อเพื่อเตรียมการส่งออกที่รุนแรงขึ้น ประกอบกับดอกเบี้ยในตลาดเงินที่สูงขึ้น ทำให้ต้นทุนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นในด้านค่าใช้จ่าย ธสน. มีนโยบายการควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยในปี 2547 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อสินทรัพย์ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ยอยู่ในระดับร้อยละ 1.2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.0 ในปี 2546 เพียงเล็กน้อย โดยค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.7

3. รายงานกิจการของ ธสน. ประจำปี 2547 ปรากฏผลการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง ธสน. ดังนี้

3.1 ธสน. มีนโยบายให้ความสำคัญต่อการสนับสนุนผู้ส่งออกขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2547 ธสน. ได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อให้แก่ผู้ส่งออก SMEs จำนวน 1,611 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.3 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด รวมเป็นวงเงิน 39,417 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 41.1 ของวงเงินสินเชื่อรวม

3.2 ธสน. ให้บริการประกันการส่งออก โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ส่งออกมั่นใจในการขยายปริมาณการส่งออกไปยังตลาดเดิมและตลาดใหม่ รวมทั้งสามารถเสนอเงื่อนไขการชำระเงินที่ผ่อนปรนให้แก่ผู้ซื้อได้มากขึ้น โดยให้ความคุ้มครองการส่งออกทุกชนิดไปยังผู้ซื้อใน 7 ทวีป รวม 209 ประเทศ ในปี 2547 ธสน. รับแจ้งประกันการส่งออก (ในรอบปี) มูลค่า 30,307 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 ทั้งนี้ ธสน. มีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนต่อค่าเบี้ยประกันร้อยละ 37.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 13.0 ในปี 2546

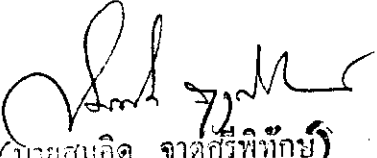
3.3 ธสน. ได้ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือระหว่างกรมส่งเสริมการส่งออกและธนาคารของรัฐ 4 แห่ง ได้แก่ ธสน. บมจ. ธนาคารกรุงไทย บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย และธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เพื่อให้การสนับสนุนทางการเงินแก่นักธุรกิจที่เข้าร่วมโครงการ Intertrader ของกระทรวงพาณิชย์ เพื่อสร้างนักธุรกิจส่งออกรายใหม่และสนับสนุนให้ผู้ส่งออกขยายปริมาณการค้าในตลาดเก่าและขยายตลาดการค้าไปยังตลาดใหม่ ๆ ในปี 2547 ธสน. อนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่ให้แก่ผู้ประกอบการ Intertrader รวม 135 ราย เป็นวงเงินทั้งสิ้น 989 ล้านบาท

/3.4 นอกจาก...

3.4 นอกจากการให้ความสนับสนุนทางการเงินแล้ว ชสน. ยังได้มีการจัดอบรมและสัมมนาเพื่อให้ความรู้แก่ผู้ส่งออก นักลงทุน และผู้ที่สนใจทั่วไป ในเรื่องการจัดทำเอกสารส่งออก การป้องกันความเสี่ยงในการส่งออก การให้ความรู้เกี่ยวกับคู่ทางการค้าและการลงทุนในตลาดที่มีศักยภาพ รวมถึงข้อมูลกฎระเบียบและความร่วมมือทางการค้าระหว่างประเทศไทยกับประเทศคู่ค้าที่สำคัญ การสนับสนุนการเปิดร้านอาหารไทยในต่างประเทศ โดยในปี 2547 ชสน. ได้จัดการอบรมและสัมมนารวมทั้งสิ้น 50 ครั้ง โดยมีผู้เข้ารับการอบรมและสัมมนา จำนวน 1,700 คน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำเสนอคณะรัฐมนตรีและรัฐสภาเพื่อทราบ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 26 วรรค 2 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

ขอแสดงความนับถือ



(นายสมคิด จาตุศรีพิทักษ์)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

สำนักพัฒนาวิสาหกิจ 6

โทร. 0-2618-4803

โทรสาร 0-2618-4807

รายงานกิจการประจำปี 2547

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า
แห่งประเทศไทย

รายงานผลการดำเนินงานและฐานะการเงินประจำปี 2547

ผลการดำเนินงาน

- ภาพรวมการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของ ธสน. สำหรับปี 2547 มีกำไรสุทธิจำนวน 477 ล้านบาท ลดลง 240 ล้านบาท เมื่อเทียบกับกำไรสุทธิที่สูงถึง 717 ล้านบาท ในปี 2546 กำไรที่ลดลงส่วนใหญ่เป็นเพราะรายได้รับคืนจากหนี้ตัดจำหน่ายและหนี้สูญ ในปี 2547 มีจำนวนที่น้อยลง โดยมีจำนวน 265 ล้านบาท เทียบกับจำนวนที่สูงถึง 516 ล้านบาท ในปี 2546 ในปี 2547 ธสน. ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1,010 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.2 เมื่อเทียบกับจำนวน 1,205 ล้านบาท ในปี 2546

- รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2547 ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 1,264 ล้านบาท ลดลง 144 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 เมื่อเทียบกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 1,409 ล้านบาท ในปี 2546 เนื่องจากดอกเบี้ยในตลาดเงินที่สูงขึ้นทำให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 จาก 553 ล้านบาท ในปี 2546 เป็น 599 ล้านบาท ประกอบกับการแข่งขันที่สูงในประเทศในการอำนวยความสะดวกเพื่อเตรียมการส่งออกทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลดลงส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลในปี 2547 ลดลงร้อยละ 5.0 จากจำนวน 1,962 ล้านบาท ในปี 2546 เป็น 1,863 ล้านบาท ในปี 2547

- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธสน. มีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2547 จำนวน 822 ล้านบาท ลดลง 212 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.5 เมื่อเทียบกับจำนวน 1,035 ล้านบาท ในปี 2546 โดยสาเหตุส่วนใหญ่เกิดจากรายได้หนี้ตัดจำหน่ายและหนี้สูญได้รับคืนลดลงจำนวนมาก จาก 516 ล้านบาท ในปี 2546 เป็น 265 ล้านบาท ในปี 2547 เนื่องจากหนี้ตัดจำหน่ายส่วนใหญ่ได้รับการแก้ไขคล่องแล้ว ในปี 2546

- ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธสน. มีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2547 จำนวน 600 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 79 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.2 เมื่อเทียบกับ 521 ล้านบาท ในปี 2546 ส่วนหนึ่งเกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออกเพิ่มขึ้น 18 ล้านบาท จากการขายสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น และขาดทุนจากการจำหน่ายและด้อยค่าสินทรัพย์รอการขายเพิ่มขึ้น 28 ล้านบาท จากการที่ราคาประเมินปัจจุบันของทรัพย์สินรอการขายในปี 2547 ต่ำกว่าราคาทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้

ธสน. มีนโยบายในการควบคุมค่าใช้จ่ายโดยพิจารณาจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อสินทรัพย์ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย ในปี 2547 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อสินทรัพย์ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ยอยู่ในระดับร้อยละ 1.18

- **หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้**

ธสน. ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2547 จำนวน 1,010 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.2 เมื่อเทียบกับจำนวน 1,205 ล้านบาท ในปี 2546 โดยการสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ในปี 2547 จำนวน 832 ล้านบาท ประกอบด้วย 2 ส่วน ส่วนแรก คือ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดจำนวน 596 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับ 530 ล้านบาท ในปี 2546 ส่วนที่ 2 คือ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 236 ล้านบาท ซึ่งเป็นนโยบายของ ธสน. ในการกันเงินสำรองพิเศษเพิ่มเติมเพื่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เนื่องจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของปี 2547 เพิ่มขึ้น และ ธสน. สำรองขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2547 จำนวน 178 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 319 ล้านบาท ในปี 2546

- **กำไรสุทธิ**

ในปี 2547 ธสน. มีกำไรก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ในปี 2547 จำนวน 1,487 ล้านบาท ลดลง 436 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.7 เมื่อเทียบกับจำนวน 1,923 ล้านบาท ในปี 2546 และมีผลประกอบการกำไรสุทธิในปี 2547 จำนวน 477 ล้านบาท ลดลง 240 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.5 จากจำนวน 717 ล้านบาท ในปี 2546

ฐานะทางการเงิน

- **สินทรัพย์**

ณ สิ้นปี 2547 ธสน. มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 52,806 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,876 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 เมื่อเทียบกับ 47,930 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2546 ซึ่งมีสาเหตุสำคัญจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งมีจำนวน 49,436 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 เมื่อเทียบกับ 43,129 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2546 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.6 ในปี 2547 ธสน. มีการกำหนดนโยบายและขอบเขตในการลงทุนซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการจัดการให้มีการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของทุนให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นมีผลให้เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2547 เท่ากับ 2,272 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 1,578 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2546

ธสน. มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 4,404 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.0 จากจำนวน 3,523 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2546 และคิดเป็นร้อยละ 89.8 ของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) จำนวน 4,905 ล้านบาท

- หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2547 ธสน. มีหนี้สินรวมทั้งสิ้น 44,027 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,446 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ 38,581 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2546 โดยปี 2547 ธสน. ได้ระดมทุนเพิ่มเติมด้วยการออกพันธบัตรในประเทศจำนวน 6,500 ล้านบาท เพื่อรองรับการขยายธุรกิจและชำระคืนเงินกู้ที่ครบกำหนด ทำให้ ธสน. มีเงินกู้ยืมรวมทั้งสิ้นจำนวน 30,050 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 เพิ่มขึ้นจำนวน 5,213 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ 24,837 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2546 ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 1,449 ล้านบาท เป็น 8,681 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547

- ส่วนของทุน

ธสน. มีส่วนของทุนรวม 8,779 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 ลดลง 570 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2546 เนื่องจากรายการสำรองธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงและส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง 796 ล้านบาท เท่ากับ 48 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 อย่างไรก็ตาม ณ สิ้นปี 2547 ธสน. มีกำไรสะสมทั้งที่จัดสรรแล้วและยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น 225 ล้านบาท เป็น 2,231 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547

- คุณภาพสินทรัพย์

ธสน. มียอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ณ สิ้นปี 2547 เท่ากับ 4,905 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับจำนวน 4,106 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2546 หรือร้อยละ 9.5 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ

- โครงสร้างของแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของ ธสน. ที่สำคัญ ได้แก่ เงินกู้ยืม และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คิดเป็นร้อยละ 56.9 และ 16.4 ของหนี้สินและเงินกองทุนรวม ณ สิ้นปี 2547 ตามลำดับ โดยในส่วนของเงินกู้ยืมจำนวน 30,050 ล้านบาท ประกอบด้วยพันธบัตร ธสน. จำนวน 25,500 ล้านบาท แบ่งเป็นพันธบัตรระยะสั้นร้อยละ 19.6 และระยะยาวร้อยละ 80.4 และอื่น ๆ 4,550 ล้านบาท สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 8,681 ล้านบาท แยกเป็นภายในประเทศร้อยละ 39.4 และต่างประเทศร้อยละ 60.6

การใช้ไปของเงินทุนของ ธสน. ที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินซึ่งเป็นการลงทุนและปรับสภาพคล่อง คิดเป็นร้อยละ 91.9 และ 4.3 ของสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2547 ตามลำดับ ในส่วนของเงินให้สินเชื่อนั้น แบ่งเป็นเงินให้กู้ยืมในประเทศร้อยละ 76.4 และเงินให้กู้ยืมต่างประเทศร้อยละ 23.6 และสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ ในประเทศร้อยละ 7.6 และต่างประเทศร้อยละ 92.4

- การสอบบัญชี

รสน. ได้มอบหมายให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) เป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและกำหนดค่าตอบแทนเท่ากับ 880,000 บาท ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับการตรวจสอบประจำปีและการสอบทานรายได้ไตรมาส

- ความพอเพียงของเงินกองทุน

รสน. มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2547 เท่ากับร้อยละ 17.9 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ของกฎกระทรวง พ.ศ. 2538 เรื่องการดำรงเงินกองทุนของ รสน. ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ รสน. ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8

บทบาทในการสนองนโยบายรัฐบาล

ผลการดำเนินงานเพื่อสนองนโยบายของรัฐบาลในรอบปี 2547 มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. โครงการสนับสนุนทางการเงินแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

รสน. มีนโยบายให้ความสำคัญต่อการสนับสนุนผู้ส่งออกขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2547 รสน. ได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อให้แก่ผู้ส่งออก SMEs จำนวน 1,611 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.3 ของจำนวนลูกค้านักค้าทั้งหมด รวมเป็นวงเงิน 39,417 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 41.1 ของวงเงินสินเชื่อรวม โดยในปี 2547 รสน. ได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่ให้แก่ผู้ส่งออก SMEs จำนวน 736 ราย เป็นวงเงินรวมทั้งสิ้น 15,741 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 73.3 เมื่อเทียบกับปี 2546 และคิดเป็นร้อยละ 174.9 ของเป้าหมายจำนวน 9,000 ล้านบาท

2. โครงการสนับสนุนร้านอาหารไทยในต่างประเทศ

เพื่อสนับสนุนโครงการ “ครัวไทยสู่โลก” ของรัฐบาล รสน. ได้ปรับปรุงแนวทางและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ประกอบการไทยในการเปิดร้านอาหารไทยในต่างประเทศ เพื่อให้บริการนี้สามารถตอบสนองความต้องการของธุรกิจร้านอาหารได้อย่างมีประสิทธิภาพเต็มที่ ในปี 2547 รสน. ได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการร้านอาหารไทยในต่างประเทศ 12 ราย จำนวน 13 ร้านอาหาร เป็นวงเงินทั้งสิ้น 117 ล้านบาท นอกจากการสนับสนุนสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการร้านอาหารไทยในต่างประเทศแล้ว รสน. ยังได้จัดการอบรม 8 ครั้ง และสัมมนาเพื่อให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้ประกอบการร้านอาหารไทยและผู้ที่เกี่ยวข้อง 2 ครั้ง ผู้เข้ารับการอบรมและเข้าร่วมสัมมนาทั้งสิ้นประมาณ 430 ราย เพื่อมุ่งหวังที่จะเสริมสร้างศักยภาพการแข่งขันของผู้ประกอบการร้านอาหารไทย และยกระดับมาตรฐานร้านอาหารไทยในต่างประเทศ นอกจากนี้ รสน. ยังได้ร่วมคณะทำงานครัวไทยสู่โลกโดยได้ร่วมออกบูธ ทั้งในและต่างประเทศเพื่อเผยแพร่บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการนี้

3. โครงการชำระเงินแบบทวิภาคี (Bilateral Payment Arrangement หรือ Account Trade)

เพื่อสนับสนุนการเพิ่มมูลค่าการค้าระหว่างประเทศไทยและประเทศคู่ค้าให้สูงขึ้น รวมทั้งเพิ่มความมั่นใจให้แก่ผู้ส่งออกในการได้รับชำระเงินค่าสินค้า รสน. ได้จัดทำข้อตกลงกับธนาคารตัวแทนของประเทศคู่ค้าในการชำระบัญชีระหว่างกันสำหรับการชำระเงินค่าสินค้าส่งออกและค่าสินค้านำเข้าของทั้งสองประเทศภายใต้โครงการชำระเงินแบบทวิภาคี ตั้งแต่ปี 2545-2547 รสน. ได้ลงนามสัญญาชำระเงินแบบทวิภาคีกับประเทศมาเลเซีย สหภาพพม่า สาธารณรัฐประชาชนบังกลาเทศ และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน โดยปริมาณธุรกรรมในปี 2547 มีมูลค่ารวม 21 ล้านบาท

4. โครงการสินเชื่อพาณิชย์นาวี

เพื่อสนับสนุนการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานการขนส่งทางทะเล ซึ่งจะเอื้ออำนวยประโยชน์ให้แก่ภาคการส่งออกไทยในการขนส่งสินค้าและประหยัดเงินตราต่างประเทศ ธสน. ได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2547 แก่ผู้ประกอบการพาณิชย์นาวีรวม 4,356 ล้านบาท โดยในปี 2547 ธสน. อนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่ให้แก่ผู้ประกอบการพาณิชย์นาวี รวมทั้งสิ้น 2,089 ล้านบาท เพื่อซื้อเรือจำนวน 23 ลำ และซ่อมเรือรวมถึงการพัฒนาอู่ต่อเรือ

5. โครงการสนับสนุนและสร้างนักธุรกิจผู้ส่งออก (Intertrader)

ธสน. ได้ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือระหว่างกรมส่งเสริมการส่งออกและธนาคารของรัฐ 4 แห่ง ได้แก่ ธสน. ธนาคารกรุงไทย ธนาคารนครหลวงไทย และธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เพื่อให้การสนับสนุนทางการเงินแก่นักธุรกิจที่เข้าร่วมโครงการ Intertrader ของกระทรวงพาณิชย์ซึ่งเป็นโครงการที่กระทรวงพาณิชย์ริเริ่มขึ้นเมื่อเดือนสิงหาคม 2546 เพื่อสร้างนักธุรกิจส่งออกรายใหม่และสนับสนุนให้ผู้ส่งออกขยายปริมาณการค้าในตลาดเก่าและขยายตลาดการค้าไปยังตลาดใหม่ ๆ ในปี 2547 ธสน. อนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่ให้แก่ผู้ประกอบการ Intertrader รวม 135 ราย เป็นวงเงินทั้งสิ้น 989 ล้านบาท

6. โครงการให้ความช่วยเหลือแก่ประเทศเพื่อนบ้านและประเทศเป้าหมาย

เพื่อสนับสนุนการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและระบบสาธารณูปโภคของสหภาพพม่า ธสน. อนุมัติเงินกู้ระยะยาว 12 ปี จำนวน 4,000 ล้านบาท แก่ Myanmar Foreign Trade Bank เพื่อให้หน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจใช้ซื้อสินค้าทุนและบริการที่เกี่ยวข้องจากไทย อาทิ เครื่องจักร อุปกรณ์ วัสดุก่อสร้าง รวมไปถึงบริการจากบริษัทของไทย โดยผู้ส่งออกไทยจะได้รับชำระเงินที่เบิกจ่ายจากเงินกู้ โดยรับเงินจากธสน. โดยตรง

7. โครงการให้บริการ Revolving Trade Financing Facility แก่ธนาคารในสหพันธรัฐรัสเซีย

จากการที่รัฐบาลไทยและรัสเซียมีนโยบายที่จะส่งเสริมการค้าระหว่างกันให้เพิ่มมากขึ้น ธสน. จึงได้จัดทำความตกลงในการให้วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้น (Revolving Trade Financing Facility) กับ Vneshtorgbank เพื่อให้กู้ต่อแก่ผู้นำเข้าของสหพันธรัฐรัสเซีย ซึ่งจะอำนวยความสะดวกและสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ส่งออกไทยในการทำการค้ากับผู้นำเข้ารัสเซีย

8. การประสานความร่วมมือในการจัดการธุรกรรมด้านต่างประเทศแก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ในปี 2547 ธสน. และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) ได้ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงเพื่อให้การสนับสนุนการทำธุรกรรมด้านต่างประเทศแก่ ธอท. ในการออกหนังสือค้ำประกัน การเรียกเก็บเงินตามเอกสารการส่งออก การโอนเงินระหว่างประเทศ และการตรวจเอกสารการส่งออก ความร่วมมือดังกล่าวจะช่วยอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าของ ธอท. ในการทำธุรกิจส่งออก และการซื้อเครื่องจักรจากต่างประเทศ

การอำนวยความสะดวกด้านการค้าระหว่างประเทศและการลงทุนในต่างประเทศ

ในปี 2547 ธสน. ได้ลงนามในความร่วมมือกับองค์กรในต่างประเทศเพื่อเอื้อประโยชน์ให้แก่ผู้ส่งออกและนักลงทุนไทย ประกอบด้วย การร่วมลงนามในบันทึกความเข้าใจกับธนาคารการค้าต่างประเทศลาว เพื่อส่งเสริมความร่วมมือและความสัมพันธ์อันดีด้านการค้าและการลงทุนระหว่างสองประเทศ การลงนามในบันทึกความเข้าใจกับสถาบันเครดิตเพื่อการบูรณะและพัฒนาแห่งสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมนี (*Kreditanstalt fuer Wiederaufbau : KfW*) เพื่อให้ความร่วมมือในด้านการเงินและวิชาการระหว่างกัน รวมทั้งการสนับสนุนให้ประเทศไทยมีศักยภาพที่จะเป็นศูนย์กลางในการพัฒนาเศรษฐกิจและเครือข่ายคมนาคมในกลุ่มอนุภูมิภาคแม่น้ำโขง (*Greater Mekong Subregion : GMS*) และการลงนามความร่วมมือกับธนาคารแห่งชาติเพื่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของบราซิล (*Banco Nacional de Desenvolvimento Economic e Social : BNDES*) ของประเทศบราซิล เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลและความร่วมมือทางธุรกิจ

9. การจัดอบรมและสัมมนาเพื่อให้ความรู้แก่ผู้ส่งออก นักลงทุน และผู้ที่สนใจทั่วไป

ในปี 2547 ธสน. ได้จัดอบรมและสัมมนาเพื่อให้ความรู้แก่ผู้ส่งออก นักลงทุน และผู้ที่สนใจทั่วไป ในเรื่องการจัดทำเอกสารส่งออก การป้องกันความเสี่ยงในการส่งออก การให้ความรู้เกี่ยวกับสู่ทางการค้าและการลงทุนในตลาดที่มีศักยภาพ รวมถึงข้อมูลกฎระเบียบและความร่วมมือทางการค้าระหว่างประเทศไทยกับประเทศคู่ค้าที่สำคัญ การสนับสนุนการเปิดร้านอาหารไทยในต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 50 ครั้ง โดยมีผู้เข้ารับการอบรมและสัมมนา จำนวน 1,700 คน

การดำเนินงานด้านสินเชื่อ

ธสน. ให้การสนับสนุนทางการเงินโดยตรงแก่ผู้ส่งออกและนักธุรกิจไทยใน 2 ลักษณะคือ บริการทางการเงินที่ ธสน. ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกและกิจการที่ก่อให้เกิดรายได้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และ บริการทางการเงินที่ ธสน. ให้แก่นักธุรกิจไทยที่ไปลงทุนหรือให้บริการในต่างประเทศ ทั้งนี้ ในปี 2547 ธสน. อนุมัติวงเงินสินเชื่อและการค้ำประกันใหม่รวม 26,127 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.1 เทียบกับปี 2546 สำหรับวงเงินสินเชื่อและการค้ำประกันที่ ธสน. อนุมัติจนถึง ณ สิ้นปี 2547 รวมเป็นวงเงิน 95,972 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.3 เทียบกับปี 2546 ทั้งนี้ ธสน. มียอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2547 จำนวน 48,551 ล้านบาท และมียอดภาระผูกพันการค้ำประกันจำนวน 5,717 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 และ 70.3 ตามลำดับจากสิ้นปีที่ผ่านมา

บริการทางการเงินที่ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องภายในประเทศ

ธสน. ให้บริการทางการเงินทั้งการให้กู้ยืมระยะสั้นเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและระยะยาวเพื่อใช้ในการลงทุนขยายหรือปรับปรุงการผลิตสินค้า และการค้ำประกัน โดย ธสน. ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการทำธุรกิจส่งออกต่อคู่สัญญาของผู้ส่งออก อาทิ การค้ำประกันการชำระเงินสำหรับการใช้สาธารณูปโภคของทางราชการ หรือการค้ำประกันการชำระภาษีนำเข้าวัตถุดิบเพื่อผลิตสินค้าส่งออก เป็นต้น การที่ ธสน. ออกหนังสือค้ำประกันผู้ส่งออกดังกล่าวจะช่วยให้ผู้ส่งออกนำเงินที่ใช่ว่าเป็นหลักประกันไปใช้เพิ่มสภาพคล่องในการทำธุรกิจ

ตารางแสดงปริมาณธุรกิจของสินเชื่อในประเทศปี 2547 เทียบกับปี 2546

หน่วย: ล้านบาท

	สินเชื่อหมุนเวียน			สินเชื่อขยายกำลังการผลิต			สินเชื่อพาณิชย์นาวี		
	2547	2546	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	2547	2546	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	2547	2546	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
• วงเงินอนุมัติเพิ่มใหม่ระหว่างปี	12,374	11,956	3.5	4,362	3,925	11.1	2,089	890	134.8
— สินเชื่อ	11,645	11,258	3.4	4,362	3,925	11.1	2,089	890	134.8
— ค้ำประกัน	729	698	4.4	-	-	-	-	-	-
• วงเงินอนุมัติ ณ สิ้นปี	59,002	50,624	16.5	10,431	7,812	33.5	4,356	3,042	43.2
— สินเชื่อ	56,661	48,719	16.3	10,431	7,812	33.5	4,356	3,042	43.2
— ค้ำประกัน	2,341	1,905	22.9	-	-	-	-	-	-
• ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี	24,588	22,538	9.1	7,684	6,027	27.5	4,210	3,003	40.2
• ภาระผูกพันค้ำประกัน ณ สิ้นปี	2,595	1,019	154.7						
• ปริมาณธุรกิจสะสมระหว่างปี	109,621	70,057	56.5						

บริการทางการเงินที่ให้แก่นักธุรกิจไทยที่ไปลงทุนหรือให้บริการในต่างประเทศ

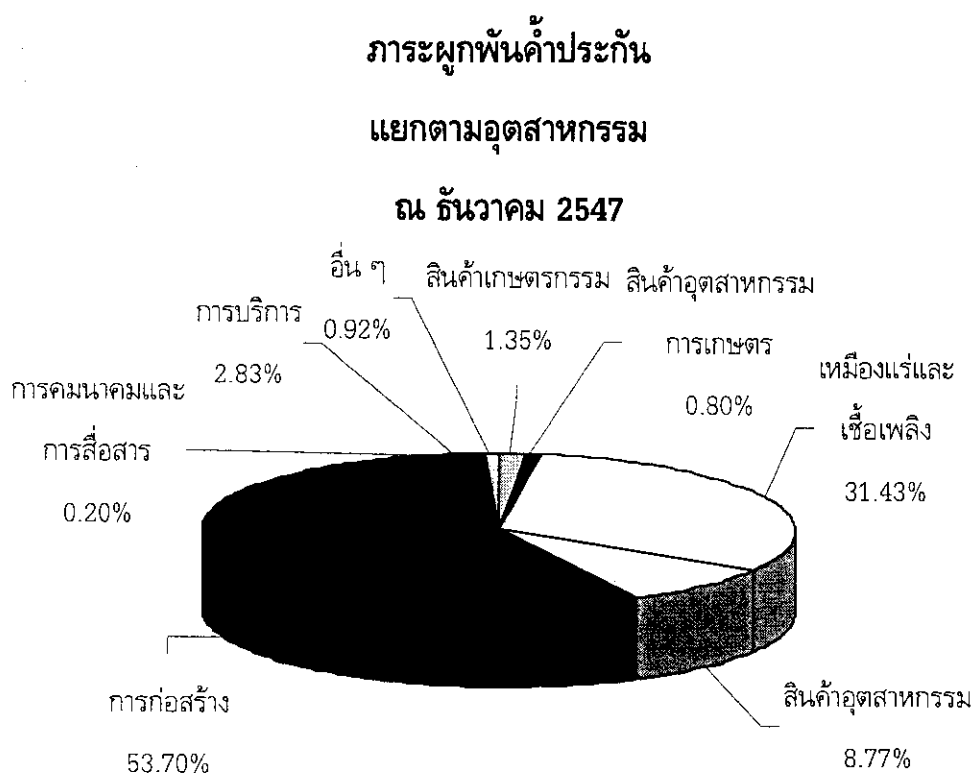
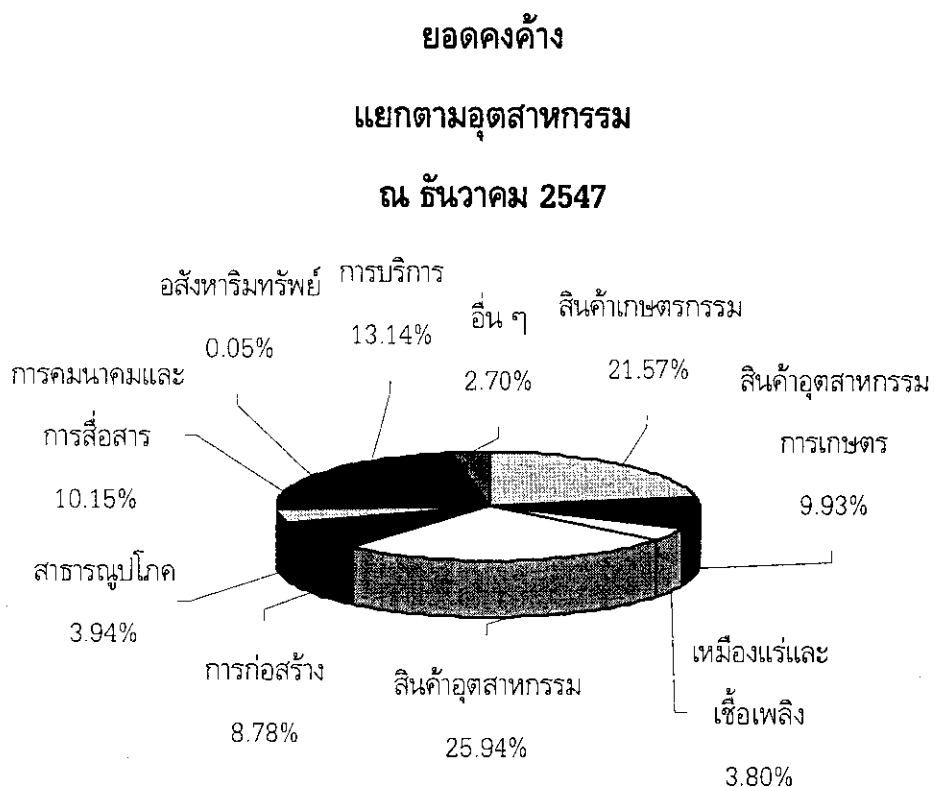
ธสน. ให้บริการสินเชื่อระยะสั้น ระยะยาว และการออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนโครงการลงทุนในต่างประเทศของนักธุรกิจไทยและเพื่อให้แก่นักธุรกิจไทยได้งานบริการในต่างประเทศ เช่น ธุรกิจก่อสร้างในต่างประเทศ การปรับปรุงและตกแต่งอาคาร การซ่อมแซมและปรับปรุงเครื่องจักร การรับจ้างเป็นที่ปรึกษาทางเทคนิค เป็นต้น ธสน. สามารถออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่าง ๆ ตั้งแต่เริ่มประมูลจนถึงทำงานแล้วเสร็จ อาทิ หนังสือค้ำประกันการเข้าประมูลงาน หนังสือค้ำประกันการรับเงินค่างานล่วงหน้า หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา และหนังสือค้ำประกันผลงาน เป็นต้น ทั้งนี้ ธสน. สามารถออกหนังสือค้ำประกันนักธุรกิจให้แก่ผู้ว่าจ้างโดยตรงหรือให้ธนาคารคู่ค้าออกหนังสือค้ำประกันนักธุรกิจไทยให้แก่ผู้ว่าจ้าง โดย ธสน. ค้ำประกันธนาคารคู่ค้าอีกต่อหนึ่ง

ตารางแสดงปริมาณธุรกิจของสินเชื่อต่างประเทศปี 2547 เทียบกับปี 2546

หน่วย: ล้านบาท

	สินเชื่อโครงการระหว่างประเทศ		
	2547	2546	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
• วงเงินอนุมัติเพิ่มใหม่ระหว่างปี	7,301	4,454	63.9
— สินเชื่อ	6,123	1,127	443.3
— ค้ำประกัน	1,178	3,327	(64.6)
• วงเงินอนุมัติ ณ สิ้นปี	22,183	16,981	30.6
— สินเชื่อ	16,927	11,743	44.2
— ค้ำประกัน	5,256	5,238	0.3
• ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี	11,910	10,606	12.3
• ภาระผูกพันค้ำประกัน ณ สิ้นปี	3,122	2,339	33.5

กราฟแสดงยอดคงค้างสินเชื่อและการผูกพันค้ำประกัน จำแนกตามอุตสาหกรรม ณ ธันวาคม 2547



ตารางแสดงภาพรวมปริมาณธุรกิจเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสินเชื่อและค้ำประกันปี 2547 และปี 2546

หน่วย: ล้านบาท

	2547	2546
1. วงเงินสินเชื่อและค้ำประกัน	95,972	78,459
ก. จำแนกตามกิจการของผู้กู้		
ในประเทศ	73,789	61,478
สินเชื่อ	71,448	59,573
ค้ำประกัน	2,341	1,905
ต่างประเทศ	22,183	16,981
สินเชื่อ	16,927	11,743
ค้ำประกัน	5,256	5,238
ข. จำแนกตามระยะเวลาสินเชื่อ		
สินเชื่อหมุนเวียน	59,002	50,624
สินเชื่อเงินกู้ระยะปานกลางและระยะยาว	36,970	27,835
2. ยอดคงค้างสินเชื่อ	48,551	42,339
ก. จำแนกตามกิจการของผู้กู้		
ในประเทศ	36,641	31,733
ต่างประเทศ	11,910	10,606
ข. จำแนกตามระยะเวลาสินเชื่อ		
สินเชื่อหมุนเวียน	24,588	22,538
สินเชื่อเงินกู้ระยะปานกลางและระยะยาว	23,963	19,801
3. ภาระผูกพันการค้ำประกัน	5,717	3,358
ในประเทศ	2,595	1,019
ต่างประเทศ	3,122	2,339

บริการประกันการส่งออก

- **ลักษณะและขอบเขต**

บริการประกันการส่งออกมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความมั่นใจให้ผู้ส่งออกในการขยายปริมาณการส่งออกไปยังตลาดเดิมและตลาดใหม่ รวมทั้งสามารถเสนอเงื่อนไขการชำระเงินที่ผ่อนปรนให้แก่ผู้ซื้อได้มากขึ้น โดย ธสน. รับประกันแก่ผู้ส่งออกที่ขายสินค้าภายใต้เงื่อนไขการชำระเงินแบบ Document Against Payment (D/P) Document Against Acceptance (D/A) Open Account (O/A) และ Letter of Credit (L/C) ในกรณีที่ผู้ส่งออกส่งสินค้าไปยังผู้ซื้อแล้วไม่ได้รับเงินค่าสินค้าจากผู้ซื้อหรือธนาคารผู้ซื้อ ไม่ว่าจะเกิดจากความเสี่ยงด้านการค้าหรือความเสี่ยงด้านการเมือง ธสน. จะชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นตามลักษณะของความเสี่ยงและประเภทของบริการ ซึ่งอัตราการชดเชยอยู่ระหว่างร้อยละ 70-90 ของมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น ปัจจุบัน ธสน. ให้ความคุ้มครองการส่งออกสินค้าทุกชนิดไปยังผู้ซื้อใน 7 ทวีป รวม 209 ประเทศ

ผู้ส่งออกสามารถเลือกใช้บริการประกันการส่งออกจาก ธสน. ได้หลายประเภทตามลักษณะการทำธุรกิจ ได้แก่

- **บริการประกันการส่งออกระยะสั้น**เป็นบริการสำหรับผู้ส่งออกที่ขายสินค้ามีระยะเวลาการชำระเงินไม่เกิน 180 วัน โดยผู้ส่งออกจะต้องขอทำประกันสำหรับผู้ซื้อทุกรายที่ขายสินค้าภายใต้เงื่อนไขการชำระเงินแบบ D/P D/A และ/หรือ O/A แต่สำหรับ L/C ผู้ส่งออกสามารถเลือกธนาคารที่จะนำมารับประกันได้
- **บริการประกันตัวส่งออกรายย่อย**เป็นบริการสำหรับผู้ส่งออกขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีตัวส่งออกภายใต้เงื่อนไขการชำระเงินแบบ D/P Sight ถึง D/A 90 days after shipment มูลค่าไม่เกิน 1.2 ล้านบาทต่อผู้ซื้อ 1 ราย และยอดคงค้างของผู้ซื้อทุกรายรวมกันไม่เกิน 2.5 ล้านบาท โดย ธสน. จะลดขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลความน่าเชื่อถือของผู้ซื้อกรณีที่ผู้ส่งออกแจ้งขอรับประกันกับผู้ซื้อที่เคยค้าขายมาก่อน ซึ่งจะทำให้ผู้ส่งออกได้รับการอนุมัติการรับประกันที่รวดเร็วขึ้น
- **บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว**เป็นบริการประกันความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระค่าสินค้าสำหรับผู้ส่งออกสินค้าหรือบริการ รวมถึงผู้รับเหมา ออกแบบ หรือก่อสร้างที่มีระยะเวลาของสัญญาหรือระยะเวลาการชำระเงินนานกว่า 180 วันขึ้นไป และสถาบันการเงินของไทยที่ให้บริการทางการเงินซึ่งรวมถึงเงินทุนประเภทต่าง ๆ แก่ผู้ซื้อในต่างประเทศเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการจากประเทศไทยและไม่ได้รับชำระคืนเงินกู้

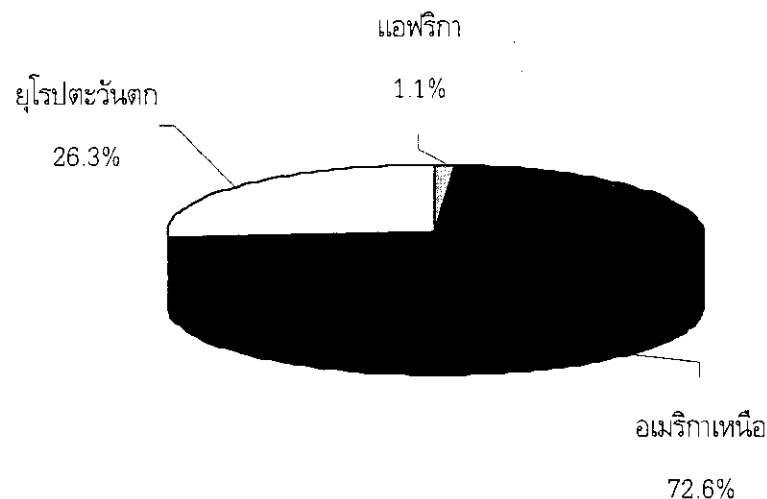
นอกจากนี้ ธสน. ยังให้บริการประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อและธนาคารผู้ซื้อเป็นบริการเสริมเพื่อช่วยผู้ส่งออกในการวิเคราะห์ผู้ซื้อหรือธนาคารของธนาคารผู้ซื้อในต่างประเทศ เพื่อให้ผู้ส่งออกสามารถใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาทำการค้า กำหนดเงื่อนไขการชำระเงิน และให้เครดิตทางการค้าแก่ผู้ซื้อในต่างประเทศ

ทั้งนี้ หากผู้ส่งออกมีความประสงค์จะขายลดตัวส่งออกที่ได้ทำประกันไว้แล้วก็สามารถขอให้ ธสน. พิจารณาวางเงินขายลดตัว โดยมีตัวส่งออกที่รับประกันแล้วเป็นหลักประกัน

- ผลการดำเนินงาน

ณ สิ้นปี 2547 ธสน. อนุมัติวงเงินรับประกันการส่งออกให้แก่ผู้ส่งออกรวม 227 ราย เป็นวงเงินทั้งสิ้น 11,500 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 จาก ณ สิ้นปี 2546 โดยเป็นวงเงินรับประกันการส่งออกที่อนุมัติเพิ่มใหม่ในปี 2547 จำนวน 1,610 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับจำนวน 2,163 ล้านบาท ในปี 2546 อย่างไรก็ตาม มูลค่าการรับแจ้งประกันการส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 จากมูลค่า 28,264 ล้านบาท ในปี 2546 เป็น 30,307 ล้านบาท ในปี 2547 ซึ่งส่งผลให้ค่าเบี้ยประกันที่เรียกเก็บจากผู้ขอรับประกันเพิ่มขึ้นเท่ากับ 129 ล้านบาท ในปี 2547 เทียบกับ 115 ล้านบาท ในปี 2546 สำหรับอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนต่อค่าเบี้ยประกันเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 13.0 ในปี 2546 เป็น 37.6 ในปี 2547 โดยในปี 2547 ธสน. จ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้ส่งออกจำนวน 19 ราย เป็นจำนวนเงิน 49 ล้านบาท เนื่องจากผู้ซื้อในต่างประเทศล้มละลายและปฏิเสธการชำระค่าสินค้า

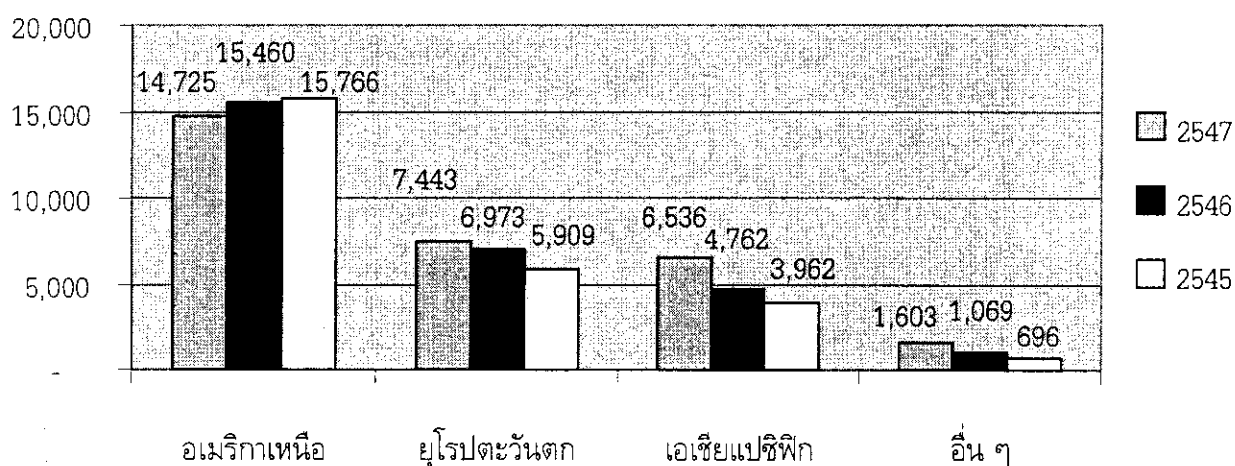
มูลค่าสินไหมทดแทนจำแนกตามทวีป



- ประเทศขอรับความคุ้มครอง

ในปี 2547 รสน. รับแจ้งการขอรับประกันการส่งออกไปยังผู้ซื้อใน 74 ประเทศ โดยมียอดรับประกันการส่งออกเพิ่มสูงขึ้นในยุโรปตะวันตก เอเชียแปซิฟิก และอื่น ๆ ในขณะที่อเมริกาเหนือลดลงเล็กน้อย อย่างไรก็ตาม การรับประกันการส่งออกไปทวีปอเมริกาเหนือยังคงมากที่สุดซึ่งมีสัดส่วนเท่ากับ 48.6% ของยอดรับประกันการส่งออกทั้งหมด ทั้งนี้ ประเทศปลายทางที่ผู้ส่งออกขอรับประกันมากที่สุด ได้แก่ ประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งมีมูลค่ารวม 13,849 ล้านบาท

ประเทศขอรับความคุ้มครอง





รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผล ว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสาววิลักษณ์ อัญมณีรัตน์)

ผู้อำนวยการสำนักงานการตรวจสอบ

(นางสาวกุลกานต์ นันทวิฑิตพงศ์)

เจ้าหน้าที่ตรวจเงินแผ่นดิน 7 รักษาการในตำแหน่ง

เจ้าหน้าที่ตรวจเงินแผ่นดิน 8

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2547	2546
สินทรัพย์			
เงินสด		549,362,627.64	856,308,652.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.1		
ในประเทศ			
มีดอกเบีย		18,896,694.14	297,470,575.66
ไม่มีดอกเบีย		153,578,784.75	141,136,697.01
ต่างประเทศ			
มีดอกเบีย		1,794,422,110.75	2,676,474,415.07
ไม่มีดอกเบีย		305,555,151.50	99,579,233.79
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		2,272,452,741.14	3,214,660,921.53
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		400,000,000.00	-
เงินลงทุน	3.6 4.2		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		997,205,537.13	113,538,511.00
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		1,274,850,387.75	1,464,717,464.75
รวมเงินลงทุนสุทธิ		2,272,055,924.88	1,578,255,975.75
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	4.3		
เงินให้สินเชื่อ	3.1 3.2 3.5	48,550,533,293.26	42,339,127,364.59
ดอกเบียค้างรับ		885,470,523.48	789,562,951.75
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ		49,436,003,816.74	43,128,690,316.34
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	3.3 4.4	3,663,110,368.94	2,916,303,097.41
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.4 4.5	740,519,021.54	607,095,970.88
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ		45,032,374,426.26	39,605,291,248.05
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.10 4.6	391,292,081.34	265,461,170.89
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.9 4.7	1,038,759,692.33	995,966,907.21
ส่วนต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากสัญญาซื้อขาย			
เงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ยังไม่ครบกำหนด	3.8 4.15	788,480,435.23	1,368,357,853.94
ดอกเบียค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		11,001,466.86	8,919,903.10
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		10,137,431.35	9,473,631.91
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง		14,268,025.69	13,924,250.21
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.8	25,569,787.06	13,533,948.98
รวมสินทรัพย์		52,805,754,639.78	47,930,154,464.09

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2547	2546
หนี้สินและส่วนของทุน			
เงินฝาก	4.9		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท		3,926,116,623.76	3,000,797,191.79
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		933,579,225.73	286,525,822.88
รวมเงินฝาก		4,859,695,849.49	3,287,323,014.67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.10		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		3,384,623,847.14	5,385,225,861.36
ไม่มีดอกเบี้ย		34,302,299.11	32,391,865.73
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		5,261,873,177.75	4,711,792,871.79
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		8,680,799,324.00	10,129,410,598.88
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		11,845,916.58	7,424,117.88
เงินกู้ยืม	4.11		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		7,700,000,000.00	2,137,216,197.88
เงินกู้ยืมระยะยาว		22,350,000,000.00	22,700,000,000.00
รวมเงินกู้ยืม		30,050,000,000.00	24,837,216,197.88
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย		175,331,676.04	104,471,767.09
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		163,562,271.57	152,972,828.74
หนี้สินอื่น	4.12	85,689,418.05	62,039,257.65
รวมหนี้สิน		44,026,924,455.73	38,580,857,782.79
ส่วนของทุน			
ทุน	4.13	6,500,000,000.00	6,500,000,000.00
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		6,500,000,000.00	6,500,000,000.00
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	3.8	41,965,234.95	770,103,352.40
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.6 4.2.4	6,278,034.58	73,839,442.05
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		1,647,000,000.00	1,216,000,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร		583,586,914.52	789,353,886.85
รวมส่วนของทุน		8,778,830,184.05	9,349,296,681.30
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		52,805,754,639.78	47,930,154,464.09

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

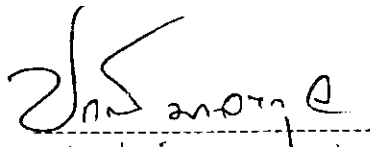
งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

หน่วย : บาท

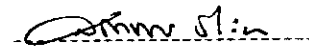
	หมายเหตุ		2547	2546
<u>รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น</u>	3.11	4.14		
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด			898,757,417.33	352,460,728.18
เลตเตอร์ออฟเครดิต			977,509,765.16	2,108,385,627.80
การรับประกันการส่งออก			6,601,305,096.94	6,459,525,428.80
ภาระผูกพันอื่น			64,998,557,123.09	57,708,975,116.04

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา)

ประธานกรรมการ



(นายสถาวร ชินะจิตร)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2547	2546
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.1		
เงินให้สินเชื่อ		1,694,824,137.98	1,816,702,227.89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		122,446,380.72	95,380,206.34
เงินลงทุน		45,932,192.40	49,552,211.65
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		1,863,202,711.10	1,961,634,645.88
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.1		
เงินฝาก		31,510,258.99	36,504,999.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		163,515,348.53	182,540,321.79
เงินกู้ยืมระยะสั้น		77,715,062.53	88,581,361.30
เงินกู้ยืมระยะยาว		326,080,825.30	245,469,493.94
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		598,821,495.35	553,096,176.63
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		1,264,381,215.75	1,408,538,469.25
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3.3	832,118,419.71	886,459,242.61
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.4	177,581,328.51	318,973,749.43
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		254,681,467.53	203,105,477.21
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
กำไรจากเงินลงทุน		51,505,684.71	8,855,260.41
ค่าธรรมเนียมและบริการ		213,035,288.32	235,036,143.92
รายได้จากการรับประกันการส่งออก		135,164,234.09	120,647,656.84
กำไรจากการปริวรรต	3.7 3.8	149,337,446.52	151,122,469.31
หนี้สูญได้รับคืน		-	897,112.99
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		264,648,841.46	515,367,852.67
รายได้อื่น		8,760,226.91	2,940,901.34
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		822,451,722.01	1,034,867,397.48
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		322,713,469.18	299,719,073.56
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		82,737,384.38	91,943,079.74
ค่าภาษีอากร		126,371.23	125,327.54
ค่าธรรมเนียมและบริการ		39,218,262.84	40,190,757.05
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก		44,008,262.72	26,105,478.23
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,795,908.05	2,460,253.29
ขาดทุนจากการจำหน่ายและด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		33,036,946.59	4,790,359.02
ค่าใช้จ่ายอื่น		75,263,556.88	55,253,306.72
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		599,900,161.87	520,587,635.15
กำไรสุทธิ		477,233,027.67	717,385,239.54

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

หน่วย : บาท

	ทุน	สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2545	6,500,000,000.00	1,374,739,010.99	71,657,005.26	1,107,000,000.00	257,568,647.31	9,310,964,663.56
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	(604,635,658.59)	-	-	-	(604,635,658.59)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	2,182,436.79	-	-	2,182,436.79
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(604,635,658.59)	2,182,436.79	-	-	(602,453,221.80)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	109,000,000.00	(109,000,000.00)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(76,600,000.00)	(76,600,000.00)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	717,385,239.54	717,385,239.54
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2546	6,500,000,000.00	770,103,352.40	73,839,442.05	1,216,000,000.00	789,353,886.85	9,349,296,681.30
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2546	6,500,000,000.00	770,103,352.40	73,839,442.05	1,216,000,000.00	789,353,886.85	9,349,296,681.30
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	(728,138,117.45)	-	-	-	(728,138,117.45)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(67,561,407.47)	-	-	(67,561,407.47)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(728,138,117.45)	(67,561,407.47)	-	-	(795,699,524.92)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	431,000,000.00	(431,000,000.00)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(252,000,000.00)	(252,000,000.00)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	477,233,027.67	477,233,027.67
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2547	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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

หน่วย : บาท

	2547	2546
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	477,233,027.67	717,385,239.54
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	59,641,749.67	67,823,124.74
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	831,896,387.05	885,445,411.00
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	177,518,260.05	318,930,163.42
กลับรายการดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	(44,223,673.00)	(29,805,304.94)
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(215,411,328.37)	(51,567,589.05)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(2,047,685.87)	(968,787.58)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(4,858,180.41)	(1,792,876.68)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	37,895,127.00	5,920,197.25
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	76,977,366.57	(1,242,836,454.27)
ส่วนต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากสัญญาซื้อขาย		
เงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ยังไม่ครบกำหนด	(198,109,296.96)	(113,012,862.57)
(กำไร) จากเงินลงทุน	(51,505,684.71)	(8,855,260.41)
รายได้ตัดบัญชี - ส่วนลดพันธบัตร	39,798,645.91	(107,286,739.77)
สำรองภาวะผูกพันภายนอก	(116,000.00)	(2,671,100.00)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองการประกันการส่งออก	33,888,782.80	17,906,697.81
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(63,353.09)	(81,652.92)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(816,448.54)	(122,920,413.81)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(648,220.65)	5,441,639.52
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น	194,381.63	13,825,580.85
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	73,346,594.62	(56,160,702.00)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	1,867,593.63	60,627.65
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,292,458,045.00	294,778,937.78
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,011,671,149.95	974,536,563.13
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(400,000,000.00)	-
เงินให้สินเชื่อ	(6,614,443,764.04)	(2,951,382,741.88)
ทรัพย์สินรอการขาย	18,158,375.40	18,777,970.34
สินทรัพย์อื่น	(49,530,151.17)	(17,965,649.53)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

หน่วย : บาท

2547

2546

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินฝาก	1,570,529,350.73	(104,437,568.65)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,268,142,302.88)	(4,787,901,905.55)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	4,421,798.70	(9,209,106.23)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	5,562,461,124.46	(997,076,509.13)
หนี้สินอื่น	14,851,784.81	(90,264,319.24)

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน

1,142,435,410.96	(7,670,144,328.96)
------------------	--------------------

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น)	(835,000,000.00)	(761,870,566.77)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุน	76,380,402.84	11,516,610.41
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(91,508,226.68)	(15,711,850.38)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,746,388.00	1,428,663.25

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน

(847,381,435.84)	(764,637,143.49)
------------------	------------------

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(350,000,000.00)	8,865,384,615.33
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	(252,000,000.00)	(76,600,000.00)

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน

(602,000,000.00)	8,788,784,615.33
------------------	------------------

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ

(306,946,024.88)	354,003,142.88
------------------	----------------

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม

856,308,652.52	502,305,509.64
----------------	----------------

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

549,362,627.64	856,308,652.52
----------------	----------------

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

เงินสดจ่ายในระหว่างงวด

ดอกเบี้ยจ่าย	527,961,586.40	610,795,381.18
--------------	----------------	----------------

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 7 กันยายน 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 6 ธันวาคม 2542 มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออกและนำเข้า และการลงทุนเพื่อการพัฒนาประเทศ ได้แก่

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 593 คน และ 557 คน ตามลำดับ

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนทุกราย จะรับรู้เป็นรายได้เฉพาะที่ได้รับชำระจริง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง 

3.2 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงไว้เป็นหนี้สินอื่น และรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา

3.3 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากยอดลูกหนี้ค้างชำระและฐานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักประกันของหนี้ ตลอดจนแนวโน้มความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งรวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ การตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารจะใช้ผลการจัดชั้นและความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวของลูกหนี้ประกอบการพิจารณาตามหลักความรอบคอบโดยปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งอ้างอิงมาจากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ไม่จัดชั้น ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่นิติบุคคลที่เป็นธนาคารพาณิชย์และลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรีและจากการรับประกันความเสี่ยงโดยได้รับความคุ้มครองตามมาตรา 23 และมาตรา 24 ตามลำดับ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

หนี้สูญตัดบัญชีและหนี้สูญได้รับคืนนำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กันไว้เผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ แล้วแต่กรณี

3.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณาฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของผู้เจ้าของ ให้บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม

กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขในการรับชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้านี้ตามปกติ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมใหม่ และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียในการปรับโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

3.5 การตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 ธนาคารยกเลิกนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญรายได้ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญครบร้อยละ 100 ออกจากบัญชี เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญรายได้ใหม่ ส่วนลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ตัดจำหน่ายไปแล้วตามหลักเกณฑ์เดิมให้คงไว้ โดยให้เรียกว่าลูกหนี้ตัดจำหน่ายและยังไมถือว่าเป็นลูกหนี้ตัดสูญ และให้ดำเนินการติดตามทวงถามตามสิทธิของธนาคารจนกว่าจะได้รับอนุมัติให้ตัดสูญจากคณะกรรมการธนาคาร

ลูกหนี้ที่ธนาคารตัดจำหน่ายออกจากบัญชีนั้น ธนาคารรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน หากได้รับเงินคืนจากการทวงถามหรือได้รับอนุมัติปรับเปลี่ยนชั้นดีขึ้นจะรับรู้เป็นรายได้ของธนาคาร

3.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิดและตราสารทุนในความต้องการของตลาด ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

- หลักทรัพย์เมื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เมื่อขายจะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนกองทุน และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย การตัดจำหน่ายส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้ คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- เงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุน

3.7 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจะบันทึกบัญชี ณ วันที่เกิดการด้วยอัตราซื้อขายที่ธนาคารกำหนดขึ้น โดยอ้างอิงกับราคาซื้อขายในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนในประเทศ และ ณ วันที่ในบดุลจะแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นงวด และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งกำไรขาดทุนจากการบริวรรตในงวดบัญชีนั้นทั้งจำนวน

3.8 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (Financial Derivatives) ของธนาคาร เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (International Accounting Standards หรือ IAS) ฉบับที่ 39 เรื่องการรับรู้และการวัดค่าเครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้รายการ

ในวันทำสัญญาผูกพันตามตราสารอนุพันธ์ ธนาคารจะบันทึกตราสารนั้นเป็นสินทรัพย์ หรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมของสัญญา

การบริหารความเสี่ยงทางการเงินได้กำหนดไว้ 3 กลุ่ม ดังนี้

- ก. ความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Hedge)
- ข. ความเสี่ยงจากกระแสเงินสด (Cash Flow Hedge)
- ค. ความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Net Investment in Foreign Entity)

หลังจากนั้นให้บันทึกผลต่างของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Revaluation Changes) ของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนของธนาคาร หรือบันทึกเป็นส่วนกองทุนในบัญชีสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (Hedging Reserve) ในงบดุลตามหลักการบัญชีที่กำหนดไว้

ในกรณีที่ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม บันทึกเป็นกำไร หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมสุทธิ หมายถึง จำนวนเงินสุทธิที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่าย หรือได้รับในการแลกเปลี่ยนหรือยุติสัญญาตราสารอนุพันธ์ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารใช้วิธีการคำนวณมูลค่ายุติธรรมสุทธิ จากการหามูลค่าปัจจุบัน โดยนำราคาตลาดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ค่าแนวราคาตามทฤษฎีกระแสเงินสดลดค่า (Discount Cash Flow) ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาสิทธิเลือกซื้อและขาย (Options) ใช้การวัดมูลค่าสิทธิเลือกซื้อและขาย อันเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป

3.9 ที่ดินอาคาร และอุปกรณ์

แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม โดยสินทรัพย์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ในอัตราต่อไปนี้

- อาคาร	30	ปี
- ค่าปรับปรุงและตกแต่งอาคาร	10	ปี
- อุปกรณ์	5	ปี

3.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ บันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับมาด้วยมูลค่ายุติธรรม และในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า จะรับรู้เป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ เมื่อมีการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

3.11 ภาวะผูกพันในภายหน้าจากการรับประกันการส่งออก

แสดงไว้ในภาวะผูกพันในภายหน้าที่สำคัญ โดยจะบันทึกเป็นภาวะผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออก เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดเชยคืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของการบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

3.11.1 การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทุกสิ้นไตรมาสจนกว่าได้รับชำระคืน ดังนี้

- อายุลูกหนี้ต่ำกว่า 3 เดือน ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 20
- อายุลูกหนี้อยู่ในระหว่าง 3 – 6 เดือน ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 50
- อายุลูกหนี้อยู่ในระหว่าง 7 – 9 เดือน ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 75
- อายุลูกหนี้อยู่ในระหว่าง 10 – 12 เดือน ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 100

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการรับประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร และหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

3.11.2 ธนาคารจะดำรงยอดสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก อย่างน้อยเท่ากับร้อยละ 2 ของยอดภาระคงค้างการรับประกันการส่งออกทุกสิ้นงวด 6 เดือน ได้แก่ สิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม ถังวัดโดยยอดสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกที่คำนวณได้ตามเกณฑ์ข้างต้นต่ำกว่ายอดสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกคงเหลือตามบัญชี ธนาคารจะตั้งสำรองเพิ่มอีกร้อยละ 0.1 ของยอดภาระคงค้างการรับประกันการส่งออก

3.12 สิทธิตามสัญญาเช่า

ตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรง ตามกำหนดเวลาของสัญญาเช่า

3.13 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ "กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว" และได้มอบให้บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงเทพธนสาร จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน

๑๘

3.14 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือจัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

4.1.1 ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2547			31 ธันวาคม 2546		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	172.48	-	172.48	188.61	250.00	438.61
ธนาคารอื่น	-	-	-	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	172.48	-	172.48	188.61	250.00	438.61
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวม	172.48	-	172.48	188.61	250.00	438.61

4.1.2 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2547			31 ธันวาคม 2546		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,285.40	713.98	1,999.38	1,997.31	723.10	2,720.41
เงินเยน	31.15	-	31.15	26.00	-	26.00
เงินยูโร	25.62	-	25.62	3.05	-	3.05
เงินสกุลอื่น	42.34	-	42.34	24.61	-	24.61
รวมต่างประเทศ	1,384.51	713.98	2,098.49	2,050.97	723.10	2,774.07
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1.45	0.03	1.48	-	1.98	1.98
รวม	1,385.96	714.01	2,099.97	2,050.97	725.08	2,776.05
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,558.44	714.01	2,272.45	2,239.58	975.08	3,214.66

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีลูกหนี้ไม่จัดชั้น จำนวน 714.01 ล้านบาท และ 458.02 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งหมายถึงเงินให้สินเชื่อแก่นิติบุคคลที่เป็นธนาคารพาณิชย์และลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรีและจากการรับประกันความเสี่ยงโดยได้รับความคุ้มครองตามมาตรา 23 และมาตรา 24 ตามลำดับ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

3

4.2 เงินลงทุน

4.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

		หน่วย : ล้านบาท	
		31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
		ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		799.49	112.14
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า		(2.69)	1.40
รวม		796.80	113.54
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		200.40	-
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า		0.01	-
รวม		200.41	-
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		997.21	113.54

4.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

		หน่วย : ล้านบาท	
		31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
		ราคาทุนราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุนราคาทุน ตัดจำหน่าย
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		791.60	1,365.72
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด			
ในประเทศ-หลักทรัพย์จดทะเบียน		1.32	26.20
รวม		792.92	1,391.92
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า		(8.83)	72.44
รวม		784.09	1,464.36
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		428.36	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน		44.26	-
รวม		472.62	-
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า		17.79	-
รวม		490.41	-
(3) เงินลงทุนทั่วไป			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ			
ของตลาดในประเทศ		0.07	0.07
อื่นๆ		0.28	0.29
รวม		0.35	0.36
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		1,274.85	1,464.72

๓

4.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2547			31 ธันวาคม 2546		
	ครบกำหนด			ครบกำหนด		
	1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี	รวม	1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย						
หลักทรัพย์รัฐบาลและ						
รัฐวิสาหกิจ	799.49	791.60	1,591.09	112.14	1,365.72	1,477.86
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	-	-
รวม	799.49	791.60	1,591.09	112.14	1,365.72	1,477.86
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2.69)	(8.88)	(11.57)	1.40	26.25	27.65
รวม	796.80	782.72	1,579.52	113.54	1,391.97	1,505.51
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาลและ						
รัฐวิสาหกิจ	200.40	428.36	628.76	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	44.26	44.26	-	-	-
รวม	200.40	472.62	673.02	-	-	-
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	0.01	17.79	17.80	-	-	-
รวม	200.41	490.41	690.82	-	-	-
รวมตราสารหนี้	997.21	1,273.13	2,270.34	113.54	1,391.97	1,505.51

4.2.4 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	6.23	27.65
ตราสารทุน	0.05	46.19
รวม	6.28	73.84

4.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

4.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
เงินเบิกเกินบัญชี	347.76	290.03
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	35,092.00	30,021.25
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	1,475.86	1,540.43
- สวัสดิการพนักงาน	158.84	165.19
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	5,021.76	3,979.48
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	6,454.31	6,342.75
รวม	48,550.53	42,339.13
บวก ดอกเบี้ยค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	885.47	789.56
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	49,436.00	43,128.69
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3,663.11	2,916.30
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	740.52	607.10
รวม	45,032.37	39,605.29

13

4.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
ไม่เกิน 1 ปี *	27,932.80	25,391.13
เกิน 1 ปี	20,617.73	16,948.00
รวม	48,550.53	42,339.13

* รวมที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว

4.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2547			31 ธันวาคม 2546		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	29,952.81	1,252.82	31,205.63	24,782.76	10.00	24,792.76
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,774.59	10,223.26	16,997.85	6,878.67	10,312.23	17,190.90
เงินสกุลอื่น	347.05	-	347.05	355.47	-	355.47
รวม	37,074.45	11,476.08	48,550.53	32,016.90	10,322.23	42,339.13

4.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2547			มูลค่าตามที่ตั้งไว้
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลัก หลักประกัน	อัตราชั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	38,390.71	37,784.88	1	377.85
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	295.81	295.81	2	5.92
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	570.59	255.02	20	51.00
จัดชั้นสงสัย	766.65	513.74	50	256.87
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,568.04	2,212.61	100	2,212.61
รวม	43,591.80	41,062.06		2,904.25
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง				166.70
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ควรตั้ง				592.16
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2547				3,663.11

	31 ธันวาคม 2546			มูลค่าตามที่ตั้งไว้
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลัก หลักประกัน	อัตราชั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	33,515.07	32,771.56	1	327.72
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	158.78	158.78	2	3.18
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	151.89	123.87	20	24.77
จัดชั้นสงสัย	487.58	192.18	50	96.09
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,466.69	1,819.44	100	1,819.44
รวม	37,780.01	35,065.83		2,271.20
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง				289.27
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ควรตั้ง				355.83
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2546				2,916.30

จ

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย เป็นระยะเวลา รวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย และมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย เว้นแต่ธนาคารเห็นสมควรผ่อนผันในกรณีดังต่อไปนี้

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

ลูกหนี้ไม่จัดชั้น หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่บุคคลที่เป็นธนาคารพาณิชย์และลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรีและจากการรับประกันความเสี่ยงโดยได้รับความคุ้มครองตามมาตรา 23 และมาตรา 24 ตามลำดับ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2547		31 ธันวาคม 2546	
	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ
	ดอกเบี้ยค้างรับ	ของเงินให้สินเชื่อและ	ดอกเบี้ยค้างรับ	ของเงินให้สินเชื่อและ
		ดอกเบี้ยค้างรับ		ดอกเบี้ยค้างรับ
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	4,905.27	9.92	4,106.16	9.52
ลูกหนี้ไม่จัดชั้น	5,844.20	11.82	5,348.68	12.40

ในปี 2547 และ 2546 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อที่ ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	31 ธันวาคม 2547		จำนวนราย	จำนวนเงิน	31 ธันวาคม 2546	
		จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ			จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ
			ของเงินให้สินเชื่อและ				ของเงินให้สินเชื่อและ
			ดอกเบี้ยค้างรับ				ดอกเบี้ยค้างรับ
ดำเนินการแล้ว	75	2,198.73	4.45	40	3,089.04	7.16	
อยู่ระหว่างดำเนินการ	13	227.12	0.46	3	26.51	0.06	
ยอดคงค้าง	89	5,139.09	10.40	62	3,832.11	8.89	

ในปี 2547 ธนาคารมีส่วนสูญเสียเพิ่มขึ้น จำนวน 177.58 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับรู้ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน และในปี 2546 ธนาคารมีส่วนสูญเสียเพิ่มขึ้น จำนวน 318.97 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับรู้ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน 30

ในปี 2547 และ 2546 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 97.34 ล้านบาท และ 1,041.98 ล้านบาท ซึ่งเป็นการตัดหนี้สูญจากลูกหนี้ตัดจำหน่าย จำนวน 4.52 ล้านบาท และ 1,015.97 ล้านบาท ตามลำดับ

อนึ่ง ตามที่ยกเลิกนโยบายการตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 3.5 นั้น มียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 จำนวน 2,360.84 ล้านบาท และ 2,638.36 ล้านบาท ตามลำดับ

4.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2547								
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หนี้ปรับ โครงสร้าง	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	327.72	3.18	24.77	96.09	1,819.44	289.27	355.83	2,916.30
หนี้สงสัยจะสูญ	50.13	2.74	26.23	160.78	447.67	(122.17)	236.33	801.71
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(54.50)	(0.40)	-	(54.90)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	<u>377.85</u>	<u>5.92</u>	<u>51.00</u>	<u>256.87</u>	<u>2,212.61</u>	<u>166.70</u>	<u>592.16</u>	<u>3,663.11</u>

31 ธันวาคม 2546								
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หนี้ปรับ โครงสร้าง	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	301.74	5.25	30.47	307.99	1,335.45	80.00	-	2,060.90
หนี้สงสัยจะสูญ	25.98	(2.07)	(5.70)	(211.90)	484.00	209.27	355.83	855.41
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(0.01)	-	-	(0.01)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	<u>327.72</u>	<u>3.18</u>	<u>24.77</u>	<u>96.09</u>	<u>1,819.44</u>	<u>289.27</u>	<u>355.83</u>	<u>2,916.30</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 3,663.11 ล้านบาท และ 2,916.30 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

4.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
ยอดต้นงวด	607.10	318.12
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	288.88	429.14
ลดลงระหว่างงวด	<u>155.46</u>	<u>140.16</u>
ยอดปลายงวด	<u>740.52</u>	<u>607.10</u>

130

4.6 ทรัพย์สินรอการขาย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2547		ยอดปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	404.25	190.45	34.21	560.49
- สิ่งหามทรัพย์	-	3.60	-	3.60
- สินค้า	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	404.25	194.05	34.21	564.09
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	138.79	37.90*	3.89	172.80
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	265.46	156.15	30.32	391.29

* ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นรายการของทรัพย์สินรอการขายยอดต้นงวดและเพิ่มขึ้นระหว่างงวด

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2546		ยอดปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	343.95	79.96	19.66	404.25
- สิ่งหามทรัพย์	-	0.40	0.40	-
- สินค้า	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	343.95	80.36	20.06	404.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	134.66	6.58*	2.45	138.79
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	209.29	73.78	17.61	265.46

* ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นรายการของทรัพย์สินรอการขายยอดต้นงวดและเพิ่มขึ้นระหว่างงวด

4.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	381.27	-	-	381.27	-	-	-	-	381.27
อาคาร									
- อาคาร	662.13	-	0.06	662.07	152.42	22.06	0.01	174.47	487.60
- ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	96.23	5.76	1.15	100.84	42.89	9.72	0.64	51.97	48.87
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	204.97	12.60	9.58	207.99	168.49	15.37	9.45	174.41	33.58
- ยานพาหนะ	49.97	17.95	7.47	60.45	34.80	7.89	7.47	35.22	25.23
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	70.31	8.10	62.21	-	-	-	-	62.21
รวม	1,394.57	106.62	26.36	1,474.83	398.60	55.04	17.57	436.07	1,038.76

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำช่องจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี 30

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2546								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน
	ยอด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย	ยอด	อาคาร
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา		ปลายงวด	และ
									อุปกรณ์
									สุทธิ
ที่ดิน	381.27	-	-	381.27	-	-	-	-	381.27
อาคาร									
-อาคาร	662.13	-	-	662.13	130.35	22.07	-	152.42	509.71
-ค่าปรับปรุงและ									
ตกแต่งอาคาร	96.23	-	-	96.23	33.26	9.63	-	42.89	53.34
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน									
และเครื่องตกแต่ง	208.80	13.94	17.77	204.97	165.05	21.15	17.71	168.49	36.48
-ยานพาหนะ	51.17	2.08	3.28	49.97	29.25	8.43	2.88	34.80	15.17
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1,399.60	16.02	21.05	1,394.57	357.91	61.28	20.59	398.60	995.97

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำของจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

4.8 สินทรัพย์อื่น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
รายได้ค้างรับ	0.62	0.56
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	51.35	23.92
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(31.30)	(16.83)
เงินมัดจำและเงินประกัน	3.45	3.77
อื่น ๆ	<u>1.45</u>	<u>2.11</u>
รวม	<u>25.57</u>	<u>13.53</u>

สินทรัพย์อื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 จำนวน 1.45 ล้านบาท และ 2.11 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมรายการที่ธนาคารเข้าถือหุ้นสามัญเพิ่มเติมจากหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทลูกค้ารายหนึ่งตามเงื่อนไขเข้าถือครองสิทธิหลักประกันแทนการรับจำนำหุ้น รวมมูลค่า 1 บาท โดยธนาคารได้ทำสัญญาจะขายหุ้นทั้งหมดคืนให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมิใช่ผู้มอบหุ้นดังกล่าวให้แก่ธนาคาร ภายในระยะเวลาไม่เกิน 6 ปี ในราคารวม 10 บาท โดยระหว่างที่ธนาคารถือหุ้นดังกล่าว บริษัทจะไม่จ่ายเงินปันผล และธนาคารจะไม่เข้าควบคุมการดำเนินงานของบริษัท และไม่มีส่วนได้เสียในฐานะผู้ถือหุ้นบริษัท ซึ่งเป็นหลักปกติของการถือครองหลักประกัน ณ ปัจจุบันบริษัทลูกค้ายังคงใช้สินเชื่อ และผ่อนชำระดอกเบี้ยและหนี้กับธนาคารตามปกติ และยังมีได้ติดต่อขอซื้อหุ้นคืนจากธนาคาร

๗๓

4.9 เงินฝาก

4.9.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	1,523.94	839.94
ยอมทรัพย์	330.73	10.32
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	498.54	237.73
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	26.79	25.34
- 1 ปีขึ้นไป	2,479.70	2,173.99
รวม	<u>4,859.70</u>	<u>3,287.32</u>

4.9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝากเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
ไม่เกิน 1 ปี*	4,859.70	3,287.32
เกิน 1 ปี	-	-
รวม	<u>4,859.70</u>	<u>3,287.32</u>

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

4.9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2547			31 ธันวาคม 2546		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	3,924.16	1.96	3,926.12	3,000.56	0.24	3,000.80
เงินดอลลาร์สหรัฐ	629.88	256.47	886.35	124.94	160.13	285.07
เงินสกุลอื่นๆ	8.29	38.94	47.23	1.45	-	1.45
รวม	<u>4,562.33</u>	<u>297.37</u>	<u>4,859.70</u>	<u>3,126.95</u>	<u>160.37</u>	<u>3,287.32</u>

4.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

4.10.1 ในประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2547		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	944.62	944.62
ธนาคารพาณิชย์	34.29	440.00	474.29
ธนาคารอื่น	-	2,000.00	2,000.00
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์			
บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	0.02	-	0.02
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-
รวมในประเทศ	<u>34.31</u>	<u>3,384.62</u>	<u>3,418.93</u>

AP

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2546

	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	757.31	757.31
ธนาคารพาณิชย์	32.37	1,127.92	1,160.29
ธนาคารอื่น	-	2,000.00	2,000.00
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์			
บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	0.02	-	0.02
สถาบันการเงินอื่น	-	1,500.00	1,500.00
รวมในประเทศ	32.39	5,385.23	5,417.62

4.10 2ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2547

	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐ	750.29	1,765.51	2,515.80
เงินเยน	-	2,746.07	2,746.07
รวมต่างประเทศ	750.29	4,511.58	5,261.87
รวมในประเทศและต่างประเทศ	784.60	7,896.20	8,680.80

31 ธันวาคม 2546

	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐ	167.18	597.75	764.93
เงินเยน	-	3,946.86	3,946.86
รวมต่างประเทศ	167.18	4,544.61	4,711.79
รวมในประเทศและต่างประเทศ	199.57	9,929.84	10,129.41

4.11 เงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2547

	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า			
แห่งประเทศไทย	5,000.00	-	5,000.00
- กระทรวงการคลัง	-	-	-
- อื่น ๆ	2,700.00	-	2,700.00
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	7,700.00	-	7,700.00
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า			
แห่งประเทศไทย	20,500.00	-	20,500.00
- อื่น ๆ	1,850.00	-	1,850.00
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	22,350.00	-	22,350.00
รวมเงินกู้ยืม	30,050.00	-	30,050.00

๗๘

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2546

	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า			
แห่งประเทศไทย	2,000.00	-	2,000.00
กระทรวงการคลัง	137.22	-	137.22
อื่น ๆ	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	2,137.22	-	2,137.22
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า			
แห่งประเทศไทย	19,000.00	-	19,000.00
- อื่น ๆ	3,700.00	-	3,700.00
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	22,700.00	-	22,700.00
รวมเงินกู้ยืม	24,837.22	-	24,837.22

เงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 22,350.00 ล้านบาท และ 22,700.00 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ผู้ให้กู้	จำนวนปี ที่ให้กู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ตามสัญญา (% ต่อปี)	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
พันธบัตร ธสน.	3-5	2545-2552	2.43-4.00	20,500.00	19,000.00
อื่น ๆ	3-7	2546-2553	1.80-4.55	1,850.00	3,700.00
รวม				22,350.00	22,700.00

4.12 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	14.92	11.69
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	7.99	2.38
รายได้รับล่วงหน้า	32.30	32.28
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	3.06	3.00
สำรองภาระผูกพันภายนอก	2.24	2.36
เงินมัดจำ	19.30	6.48
บัญชีพักหนี้สิน	5.87	3.84
อื่น ๆ	0.01	0.01
รวม	85.69	62.04

4.13 ทุน ประกอบด้วย ทุนประเดิม 2,500 ล้านบาท (รับจากกระทรวงการคลัง 843.47 ล้านบาท รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย 1,656.53 ล้านบาท) และในวันที่ 31 กรกฎาคม 2541 ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง 4,000 ล้านบาท รวมเป็น 6,500 ล้านบาท



4.14 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2547		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	35.44	863.32	898.76
เล็ดเตอร้อฟเครดิต	62.79	914.72	977.51
การรับประกันการส่งออก	6,469.46	131.85	6,601.31
การค้ำประกันอื่น	407.88	5,348.45	5,756.33
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	478.99	-	478.99
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า(FX Forward Purchase/Sales Contracts)	4,533.65	4,888.07	9,421.72
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	9,198.02	366.45	9,564.47
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย(Foreign Currency & Interest Swaps)	779.16	25,214.89	25,994.05
สัญญาออกสิทธิที่จะซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Options Written)	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย(Interest Rate Swaps)	12,479.16	1,303.83	13,782.99
รวม	34,444.55	39,031.58	73,476.13

	31 ธันวาคม 2546		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	14.24	338.22	352.46
เล็ดเตอร้อฟเครดิต	31.04	2,077.35	2,108.39
การรับประกันการส่งออก	6,459.53	-	6,459.53
การค้ำประกันอื่น	439.89	2,959.30	3,399.19
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	381.16	-	381.16
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า(FX Forward Purchase/Sales Contracts)	7,456.52	7,018.39	14,474.91
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	1,363.27	59.55	1,422.82
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย(Foreign Currency & Interest Swaps)	779.16	21,550.19	22,329.35
สัญญาออกสิทธิที่จะซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Options Written)	2,900.00	-	2,900.00
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย(Interest Rate Swaps)	11,479.16	1,322.39	12,801.55
รวม	31,303.97	35,325.39	66,629.36

ธนาคารดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารได้รับคำสั่งศาลให้ระงับการจ่ายเงินตามภาระผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้าค่าก่อสร้างให้กับลูกค้ารายหนึ่ง ซึ่งคดีดังกล่าวยังคงอยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินกระบวนการพิจารณาของศาล และศาลยังไม่มีคำพิพากษาใด ๆ

30

ฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคิดถึงที่สุด จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงิน หรือ ผลการดำเนินงานของธนาคาร

4.15 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับดัชนี หรือราคาตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น ซึ่งอาจจะได้แก่ อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน

- บริการเพื่อป้องกันความเสี่ยงของลูกค้า

ธนาคารในฐานะตัวกลางทางการเงินจะรับช่วงความเสี่ยงด้านตลาดมาจากลูกค้า และพยายามถ่ายเทความเสี่ยงออกไป โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ ประกอบด้วย สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

- การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยมุ่งความมีประสิทธิภาพและรักษาตุลยภาพ ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นเครื่องมือหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคาร ที่อาจจะเกิดจากรายการทางธุรกิจตามปกติของธนาคาร ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารมีนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวโดยใช้ตราสารอนุพันธ์ที่สอดคล้อง เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ปรากฏชัดเจน

ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2547

	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสัญญา ตราสารอนุพันธ์
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sale Contracts)	9,421.72	(30.32)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	9,564.47	(394.61)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest Swaps)	25,994.05	1,304.55
สัญญาถือสิทธิที่จะซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Options Purchased)	-	-
สัญญาออกสิทธิที่จะซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Options Written)	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	13,782.99	(91.14)
รวม	58,763.23	788.48

13

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2546

มูลค่าตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมสุทธิ
ของสัญญา
ตราสารอนุพันธ์

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sale Contracts)	14,474.91	(14.35)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	1,422.82	(52.14)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest Swaps)	22,329.35	1,335.99
สัญญาออปชันที่จะซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Options Purchased)	2,900.00	-
สัญญาออกออปชันที่จะซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Options Written)	2,900.00	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	12,801.55	98.86
รวม	56,828.63	1,368.36

4.16 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมและเงินรางวัลของกรรมการ (ถ้ามี) เงินเดือน เงินช่วยเหลือพิเศษรายเดือน (ถ้ามี) และเงินช่วยเหลือค่าครองชีพผู้บริหาร

4.17 สัญญาเช่าระยะยาว

สำนักงานสาขา	จำนวนปีของสัญญาเช่า	ครบกำหนดสัญญาเช่าในปี
แหลมฉบัง	20	2562
รังสิต	3	2550
หาดใหญ่	3	2549
พระราม 4	3	2549
สาทร	3	2549
บางนา-ตราด กม.3	3	2548
พระราม 2	2	2548
สำนักงานประจำกรมส่งเสริมการส่งออก	1	2548
ประตูน้ำพระอินทร์	1	2547

ทั้งนี้ ธนาคารได้วางเงินสดไว้เป็นเงินประกันสัญญาดังกล่าว จำนวนรวมทั้งสิ้น 7.25 ล้านบาท ในปี 2547 สัญญาเช่าสำนักงานสาขาประตูน้ำพระอินทร์ได้ครบกำหนดสัญญาเช่าลงในเดือนธันวาคม และธนาคารได้ย้ายสำนักงานไปที่รังสิตและเปลี่ยนชื่อสาขาจาก "ประตูน้ำพระอินทร์" เป็น "รังสิต"

4.18 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้นฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมด จึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

30