

# ด่วนที่สุด

ที่ กค 0807/ 11128



|                      |
|----------------------|
| คำสั่งกระทรวงการคลัง |
| วันที่ 9571          |
| เรื่อง 20-ก.ย. 2549  |

กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม 6 กทม. 10400

16 มิถุนายน 2549

เรื่อง รายงานกิจการประจำปี งบดุล งบกำไรและขาดทุนของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า  
แห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการ

อ้างถึง พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. รายงานกิจการประจำปี 2548
  2. รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า  
แห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

ด้วยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.)  
พ.ศ. 2536 มาตรา 26 วรรค 2 กำหนดให้ธนาคารรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไร  
และขาดทุน ซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้วต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อเสนอไปยังคณะกรรมการ  
และรัฐสภาเพื่อทราบภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีแต่ละปี

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้ว ขอเรียนเสนอสรุปรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไร  
และขาดทุนของ ธสน. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ดังนี้

1. ธสน. จัดตั้งโดยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
พ.ศ. 2536 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจอันเป็นการส่งเสริม และสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า  
และการลงทุน ทั้งนี้ เพื่อการพัฒนาประเทศ โดยการให้สินเชื่อ ค้ำประกัน รับประกันความเสี่ยงหรือ  
ให้บริการที่จำเป็นอื่นๆ

2. งบดุลและงบกำไรและขาดทุน

2.1 ผลการดำเนินงานของ ธสน. ประจำปี 2548 เปรียบเทียบกับปี 2547 เป็น

ดังนี้

/รายการ...

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ        | ปีบัญชี 2547 | ปีบัญชี 2548 | ปีบัญชี 2548<br>เพิ่ม (ลด) จากปีบัญชี 2547 |        |
|---------------|--------------|--------------|--------------------------------------------|--------|
|               |              |              | จำนวน                                      | %      |
| สินทรัพย์     | 52,805.75    | 70,498.89    | 17,693.14                                  | 33.51% |
| หนี้สิน       | 44,026.92    | 62,170.38    | 18,143.46                                  | 41.21% |
| ส่วนกองทุน    | 8,778.83     | 8,328.51     | -450.32                                    | -5.13% |
| รายได้รวม     | 2,690.51     | 3,847.32     | 1,156.81                                   | 43.00% |
| ค่าใช้จ่ายรวม | 2,213.28     | 3,390.31     | 1,177.03                                   | 53.18% |
| กำไรสุทธิ     | 477.23       | 457.01       | -20.22                                     | -4.24% |
| กำไรสะสม      | 2,230.59     | 2,519.59     | 289.00                                     | 12.96% |

2.2 การขยายตัวของสินเชื่อสูง ในปี 2548 ธสน.สามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันใหม่ได้รวม 28,414 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 เมื่อเทียบกับปี 2547 และมียอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2548 จำนวน 59,329 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.2 เมื่อเทียบกับปี 2547

2.3 คุณภาพสินทรัพย์ลดลง ธสน. มียอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ณ สิ้นปี 2548 เท่ากับ 6,420 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.6 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 9.9 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ในปี 2547 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากลูกค้ารายใหญ่ ทั้งนี้ ธสน. ตั้งเป้า NPLs ต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ สิ้นปี 2549 ที่ร้อยละ 9.9

2.4 เงินกองทุนเข้มแข็ง เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2548 อยู่ที่ร้อยละ 15.1 ลดลงจากร้อยละ 17.9 ณ สิ้นปี 2547 โดยเป็นผลมาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ ธสน. ยังคงสูงกว่าเกณฑ์ของกฎกระทรวงที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ ธสน. ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.0 และสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 13.2 ทั้งนี้ ส่วนกองทุน ณ สิ้นปี 2548 ลดลงจากปี 2547 จำนวน 450 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.1 เนื่องจากรายการสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงและส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง 739 ล้านบาท โดยมีกำไรสะสมเพิ่มขึ้น 289 ล้านบาท

2.5 การลงทุนในเงินลงทุนเพิ่มขึ้น ในปี 2548 ธสน. มีการกำหนดนโยบาย และขอบเขตในการลงทุนซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการจัดการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2548 เท่ากับ 3,253 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2547 จำนวน 981 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 43.2 โดยส่วนมากเป็นการเพิ่มในส่วนของหลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ

/2.6 ผลการ...

2.6 ผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2548 ธสน. มีกำไรสุทธิจำนวน 457 ล้านบาท น้อยกว่าปี 2547 จำนวน 20 ล้านบาท โดยมีสาเหตุสำคัญจากค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น 65 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อนหน้าเล็กน้อย และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 46 ล้านบาท ตามการขยายกิจกรรมสนับสนุนการส่งออกและการเปิดสาขาเพิ่ม 2 แห่ง อย่างไรก็ตาม ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้น 64 ล้านบาท และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 27 ล้านบาท

3. รายงานกิจการของ ธสน. ประจำปี 2548 ปรากฏผลการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง ธสน. ดังนี้

3.1 ธสน. มีนโยบายให้ความสำคัญต่อการสนับสนุนผู้ส่งออกขนาดกลาง และขนาดย่อม (SMEs) และได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2548 ธสน. ได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อให้แก่ผู้ส่งออก SMEs จำนวน 1,808 ราย คิดเป็นร้อยละ 87.7 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด รวมเป็นวงเงิน 47,172 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 41.7 ของวงเงินสินเชื่อรวม

3.2 ธสน. ให้บริการประกันการส่งออก โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ส่งออกมั่นใจในการขยายปริมาณการส่งออกไปยังตลาดเดิมและตลาดใหม่ รวมทั้งสามารถเสนอเงื่อนไขการชำระเงินที่ผ่อนปรนให้แก่ผู้ซื้อได้มากขึ้น โดยให้ความคุ้มครองการส่งออกทุกชนิดไปยังผู้ซื้อใน 7 ทวีป รวม 201 ประเทศ ในปี 2548 ธสน. รับแจ้งประกันการส่งออกมูลค่ารวม 36,431 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.2 ในปี 2548 ธสน. จ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้ส่งออกเป็นจำนวนทั้งสิ้น 16 ล้านบาท

3.3 ธสน. ให้การสนับสนุนและส่งเสริมนักธุรกิจไทยไปลงทุนหรือให้บริการในต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการสนับสนุนโครงการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศเพื่อนบ้านที่มีความเป็นไปได้ในเชิงพาณิชย์ โดยในปี 2548 ธสน. ได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อและออกหนังสือค้ำประกันให้แก่ธุรกิจไทยไปลงทุนหรือให้บริการในต่างประเทศจำนวน 57 โครงการ 22 ประเทศ มูลค่ารวม 8,958 ล้านบาท เปรียบเทียบกับ 7,302 ล้านบาท ในปี 2547 ซึ่งเป็นยอดการอนุมัติสินเชื่อโครงการระหว่างประเทศที่สูงที่สุด และเป็นไปตามกลยุทธ์หลักของ ธสน. ในการส่งเสริมธุรกิจไทยไปต่างประเทศ

/3.4 นอกจาก...

3.4 นอกจากการให้ความสนับสนุนทางการเงินแล้ว ธสน. ยังได้มีการจัดอบรม และสัมมนาเพื่อให้ความรู้แก่ผู้ส่งออก นักลงทุน และผู้ที่สนใจทั่วไป ในเรื่องการจัดทำเอกสารส่งออก การป้องกันความเสี่ยงในการส่งออก การให้ความรู้เกี่ยวกับลู่ทางการค้าและการลงทุนในตลาดที่มีศักยภาพ การเปิดร้านอาหารไทยในต่างประเทศ รวมถึงข้อมูลกฎระเบียบและความร่วมมือทางการค้าระหว่างประเทศ ไทยกับประเทศคู่ค้าที่สำคัญ โดยในปี 2548 ธสน. ได้จัดการอบรมและสัมมนารวมทั้งสิ้น 79 ครั้ง โดยมีผู้เข้ารับการอบรมและสัมมนา จำนวน 5,776 คน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำเสนอคณะรัฐมนตรีและรัฐสภาเพื่อทราบ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตาม มาตรา 26 วรรค 2 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

ขอแสดงความนับถือ



(นายทอง พิทยะ)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

สำนักพัฒนาวิสาหกิจ 6

โทร. 0-2618-4803

โทรสาร 0-2618-4807

**รายงานกิจการประจำปี 2548**

**ของ**

**ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย**

## ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน ประจำปี 2548

### ผลการดำเนินงาน

- ภาพรวมการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของ ธสน. สำหรับปี 2548 มีกำไรสุทธิจำนวน 457 ล้านบาท ลดลง 20 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ 477 ล้านบาท ในปี 2547 เนื่องจากมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้น 64 ล้านบาท รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 27 ล้านบาท ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น 65 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 46 ล้านบาท

- รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2548 ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 1,328 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 64 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 เมื่อเทียบกับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ 1,264 ล้านบาท ในปี 2547 เนื่องจากในปี 2548 สินเชื่อของ ธสน. ขยายตัวเพิ่มขึ้นมากถึงร้อยละ 22.2 ทำให้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 44.8 จาก 1,695 ล้านบาทในปี 2547 เป็น 2,453 ล้านบาทในปี 2548 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยก็ขยายตัวเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน โดยในปี 2548 ธสน. มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเท่ากับ 1,665 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 178 จาก 599 ล้านบาทในปี 2547 เนื่องจากดอกเบี้ยในตลาดเงินปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2548

- รายได้ที่มีใช่ดอกเบี้ย

ธสน. มีรายได้ที่มีใช่ดอกเบี้ยในปี 2548 จำนวน 855 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 เมื่อเทียบกับจำนวน 827 ล้านบาท ในปี 2547 ส่วนหนึ่งเกิดจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 97 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นค่าธรรมเนียมในการให้เงินกู้ ( front end fee ) แก่โครงการลงทุนในต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการรับประกันการส่งออกจำนวน 28 ล้านบาท และกำไรจากการบริหารจำนวน 25 ล้านบาท ในขณะที่กำไรจากเงินลงทุนมีเพียงเล็กน้อย และรายได้หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนลดลง 87 ล้านบาท เนื่องจากหนี้ตัดจำหน่ายส่วนใหญ่ได้รับการแก้ไขล่วงหน้าแล้วในปี 2547 และบางส่วนอยู่ในระหว่างการเจรจาเพื่อปรับโครงสร้างหนี้

- ค่าใช้จ่ายที่มีใช่ดอกเบี้ย

ธสน. มีค่าใช้จ่ายที่มีใช่ดอกเบี้ยในปี 2548 จำนวน 651 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 46 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 เมื่อเทียบกับ 605 ล้านบาท ในปี 2547 โดยสาเหตุส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 48 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.7 เนื่องจากการปรับฐานเงินเดือนของพนักงานเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มสูงขึ้นในปี 2548 นอกจากนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น

ในส่วนของการขยายกิจกรรมเพื่อสนับสนุนให้เกิดผู้ส่งออกรายใหม่และการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพของผู้ส่งออกขนาดกลาง และขนาดย่อมและนักลงทุนไทยตามนโยบายของรัฐบาล และการเปิดสาขาเชิงใหม่และสาขาขอนแก่นในครึ่งปีหลัง

อย่างไรก็ตาม จากการที่ ธสน. มีนโยบายในการควบคุมค่าใช้จ่ายให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทำให้ในปี 2548 ธสน. สามารถรักษาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อสินทรัพย์ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ยอยู่ในระดับที่น่าพอใจที่ร้อยละ 1.05

- **หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้**

ธสน. ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2548 จำนวน 1,075 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 65 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 เมื่อเทียบกับจำนวน 1,010 ล้านบาท ในปี 2547 โดยเป็นการสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 834 ล้านบาท และสำรองขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 241 ล้านบาท ตามลำดับ

- **กำไรสุทธิ**

ในปี 2548 ธสน. มีกำไรก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1,532 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 45 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 เมื่อเทียบกับจำนวน 1,487 ล้านบาท ในปี 2547 และมีผลประกอบการกำไรสุทธิในปี 2548 จำนวน 457 ล้านบาท ลดลง 20 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 จากจำนวน 477 ล้านบาท ในปี 2547

## **ฐานะทางการเงิน**

- **สินทรัพย์**

ณ สิ้นปี 2548 ธสน. มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 70,499 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมากถึง 17,693 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.5 เมื่อเทียบกับ 52,806 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 โดยมีสาเหตุสำคัญจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ 10,778 ล้านบาท โดยเงินให้สินเชื่อขยายตัวเพิ่มขึ้นมากในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2548 เนื่องจากธนาคารพาณิชย์เริ่มทยอยปรับขึ้นดอกเบี้ยเงินกู้ตามต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝากที่ปรับเพิ่มขึ้นทำให้ผู้ส่งออกหันมาใช้สินเชื่อจาก ธสน. มากขึ้น ประกอบกับการส่งออกของประเทศไทยในช่วงครึ่งปีหลังเริ่มฟื้นตัวขึ้นด้วยเช่นกัน นอกจากนี้ สินทรัพย์รวมยังเพิ่มขึ้นจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิอีกจำนวน 6,408 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารมีสภาพคล่องที่สูงกว่าปกติในช่วงสิ้นปี

ธสน. มีการกำหนดนโยบายและขอบเขตในการลงทุนซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการจัดการให้มีการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของทุนให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นมีผลให้เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2548 เท่ากับ 3,253 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 981 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.2 เมื่อเทียบกับจำนวน 2,272 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547

ธสน. มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ สิ้นปี 2548 เท่ากับ 5,378 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 974 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.1 จากจำนวน 4,404 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 และคิดเป็นร้อยละ 83.8 ของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) จำนวน 6,420 ล้านบาท

- **หนี้สิน**

ณ สิ้นปี 2548 ธสน. มีหนี้สินรวมทั้งสิ้น 62,170 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,143 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.2 เมื่อเทียบกับ 44,027 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 โดยปี 2548 ธสน. ได้ระดมทุนเพิ่มเติมด้วยการออกพันธบัตรในต่างประเทศ ในช่วงครึ่งปีแรกจำนวน 150 ล้านดอลลาร์สหรัฐหรือประมาณ 6,000 ล้านบาท และพันธบัตรในประเทศในช่วงครึ่งปีหลัง จำนวน 7,000 ล้านบาท เพื่อรองรับการขยายธุรกิจและชำระคืนเงินกู้ที่ครบกำหนด

- **ส่วนของทุน**

ธสน. มีส่วนของทุนรวม 8,329 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2548 ลดลง 450 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2547 เนื่องจาก รายการสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงและส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง 739 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธสน. มีกำไรสะสมทั้งที่จัดสรรแล้วและยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น 289 ล้านบาท เป็น 2,520 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2548

- **คุณภาพสินทรัพย์**

ธสน. มียอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ณ สิ้นปี 2548 เท่ากับ 6,420 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับจำนวน 4,905 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 หรือร้อยละ 9.9 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ โดยในปี 2548 ธสน. มีหนี้ NPLs เพิ่มขึ้น 2,007 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากลูกค้ารายใหญ่ และ ธสน. สามารถแก้ไขหนี้มีปัญหาให้ลดลงได้ 492 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ในปี 2548 ธสน. ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อสำหรับหนี้ NPLs เท่ากับ 1,075 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 53.6 ของยอดหนี้ NPLs ที่เพิ่มขึ้นในปี 2548

- **โครงสร้างของแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน**

แหล่งที่มาของเงินทุนของ ธสน. ที่สำคัญ ได้แก่ เงินกู้ยืม และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คิดเป็น ร้อยละ 54.2 และ 18.9 ของหนี้สินและส่วนของทุน ณ สิ้นปี 2548 ตามลำดับ โดยในส่วนของเงินกู้ยืมจำนวน 38,231 ล้านบาท ประกอบด้วยพันธบัตร ธสน. จำนวน 34,331 ล้านบาท และเงินกู้ยืมอื่น ๆ อีกจำนวน 3,900 ล้านบาท โดยพันธบัตร ธสน. แบ่งเป็น พันธบัตรในประเทศร้อยละ 82.1 และต่างประเทศร้อยละ 17.9 สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 13,318 ล้านบาท แยกเป็นภายในประเทศร้อยละ 38.5 และต่างประเทศร้อยละ 61.5 นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินฝากของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อของธนาคารจำนวน 8,858 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3,998 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นมากเนื่องจากมีเงินฝากของลูกค้ารายใหญ่ที่ฝากไว้ชั่วคราวในช่วงปลายปี

การใช้ไปของเงินทุนของ ธสน. ที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินซึ่งเป็นการลงทุนและรับสภาพคล่อง คิดเป็นร้อยละ 84.2 และ 12.3 ของสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2548 ตามลำดับ ในส่วนของเงินให้สินเชื่อนั้น แบ่งเป็นเงินให้กู้ยืมในประเทศร้อยละ 78.1 และเงินให้กู้ยืมต่างประเทศร้อยละ 21.9 และสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ ในประเทศร้อยละ 1.5 และต่างประเทศร้อยละ 98.5

- การสอบบัญชี

ธสน. ได้มอบหมายให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) เป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและกำหนดค่าตอบแทนเท่ากับ 880,000 บาท ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับการตรวจสอบประจำปีและการสอบทานรายได้รวม

- ความพอเพียงของเงินกองทุน

ธสน. มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2548 เท่ากับร้อยละ 15.1 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ของกฎกระทรวง พ.ศ. 2538 เรื่องการดำรงเงินกองทุนของ ธสน. ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ ธสน. ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8

## การดำเนินงานด้านสินเชื่อ

ธสน. ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ส่งออกและนักธุรกิจไทยใน 2 ลักษณะคือ บริการทางการเงินที่ ธสน. ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกและกิจการที่ก่อให้เกิดรายได้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และบริการทางการเงินที่ ธสน. ให้แก่นักธุรกิจไทยที่ไปลงทุนหรือให้บริการในต่างประเทศ ทั้งนี้ ในปี 2548 ธสน. อนุมัติวงเงินสินเชื่อและการค้ำประกันใหม่รวม 28,414 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 เทียบกับปี 2547 สำหรับวงเงินสินเชื่อและการค้ำประกันที่ ธสน. อนุมัติจนถึง ณ สิ้นปี 2548 รวมเป็นวงเงิน 113,186 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.9 เทียบกับ ณ สิ้นปี 2547 ทั้งนี้ ธสน. มียอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2548 จำนวน 59,329 ล้านบาท และมียอดการผูกพันการค้ำประกันจำนวน 6,228 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.2 และ 8.9 ตามลำดับจากสิ้นปีที่ผ่านมา

### บริการทางการเงินที่ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องภายในประเทศ

ธสน. ให้บริการทางการเงินทั้งการให้กู้ยืมระยะสั้นเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและเงินทุนระยะยาวเพื่อใช้ในการลงทุนขยายหรือปรับปรุงการผลิตสินค้า นอกจากนี้ ธสน. ได้ให้บริการการค้ำประกันแก่ผู้ส่งออก โดยการออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการทำธุรกิจส่งออกต่อคู่สัญญาของผู้ส่งออก อาทิ การค้ำประกันการชำระเงินสำหรับการใช้สาธารณูปโภคของทางราชการ หรือการค้ำประกันการชำระภาษีนำเข้าวัตถุดิบเพื่อผลิตสินค้าส่งออก เป็นต้น การที่ ธสน. ออกหนังสือค้ำประกันผู้ส่งออกดังกล่าวจะช่วยให้ผู้ส่งออกนำเงินที่ใช่วงเงินหลักประกันไปใช้เพิ่มสภาพคล่องในการทำธุรกิจ

ตารางแสดงปริมาณธุรกิจของสินเชื่อในประเทศปี 2548 เทียบกับปี 2547

หน่วย: ล้านบาท

|                                   | สินเชื่อหมุนเวียน |         |                         | สินเชื่อขยายกำลังการผลิต |        |                         | สินเชื่อพาณิชย์นาวี |       |                         |
|-----------------------------------|-------------------|---------|-------------------------|--------------------------|--------|-------------------------|---------------------|-------|-------------------------|
|                                   | 2548              | 2547    | เปลี่ยนแปลง<br>(ร้อยละ) | 2548                     | 2547   | เปลี่ยนแปลง<br>(ร้อยละ) | 2548                | 2547  | เปลี่ยนแปลง<br>(ร้อยละ) |
| • วงเงินอนุมัติเพิ่มใหม่ระหว่างปี | 12,570            | 12,374  | 1.6                     | 4,613                    | 4,362  | 5.7                     | 2,273               | 2,089 | 8.8                     |
| — สินเชื่อ                        | 11,796            | 11,645  | 1.3                     | 4,613                    | 4,362  | 5.7                     | 2,273               | 2,089 | 8.8                     |
| — ค้ำประกัน                       | 774               | 729     | 6.2                     | -                        | -      | -                       | -                   | -     | -                       |
| • วงเงินอนุมัติ ณ สิ้นปี          | 65,955            | 59,002  | 11.8                    | 12,836                   | 10,431 | 23.1                    | 5,951               | 4,356 | 36.6                    |
| — สินเชื่อ                        | 62,961            | 56,661  | 11.1                    | 12,836                   | 10,431 | 23.1                    | 5,951               | 4,356 | 36.6                    |
| — ค้ำประกัน                       | 2,994             | 2,341   | 27.9                    | -                        | -      | -                       | -                   | -     | -                       |
| • ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี      | 29,784            | 24,588  | 21.1                    | 9,487                    | 7,684  | 23.5                    | 6,015               | 4,210 | 42.9                    |
| • ภาระผูกพันค้ำประกัน ณ สิ้นปี    | 1,720             | 2,595   | (33.7)                  | -                        | -      | -                       | -                   | -     | -                       |
| • ปริมาณธุรกิจสะสมระหว่างปี       | 120,468           | 109,621 | 9.9                     | -                        | -      | -                       | -                   | -     | -                       |

**บริการทางการเงินที่ให้แก่เกษตรกรไทยที่ไปลงทุนหรือให้บริการในต่างประเทศ**

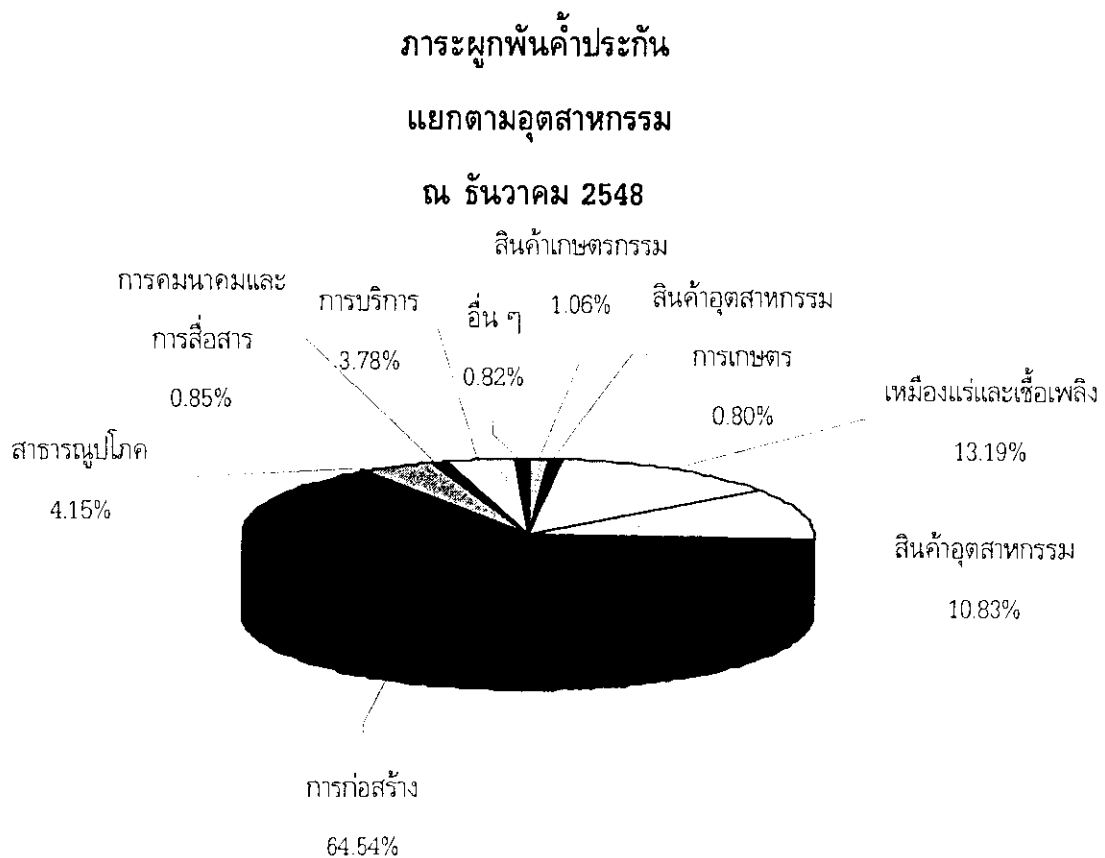
ธสน. ให้บริการสินเชื่อระยะสั้น ระยะยาว และการออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนโครงการลงทุนในต่างประเทศของเกษตรกรไทยและเพื่อให้เกษตรกรไทยได้งานบริการในต่างประเทศ เช่น ธุรกิจก่อสร้างในต่างประเทศ การปรับปรุงและตกแต่งอาคาร การซ่อมแซมและปรับปรุงเครื่องจักร การรับจ้างเป็นที่ปรึกษาทางเทคนิค เป็นต้น ในส่วนของการออกหนังสือค้ำประกัน ธสน. สามารถออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่าง ๆ ตั้งแต่เริ่มประมูลจนถึงทำงานแล้วเสร็จ อาทิ หนังสือค้ำประกันการเข้าประมูลงาน หนังสือค้ำประกันการรับเงินค่างานล่วงหน้า หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา และหนังสือค้ำประกันผลงาน เป็นต้น ทั้งนี้ ธสน. สามารถออกหนังสือค้ำประกันเกษตรกรให้แก่ผู้ว่าจ้างโดยตรง หรือให้ธนาคารคู่ค้าออกหนังสือค้ำประกันเกษตรกรไทยให้แก่ผู้ว่าจ้าง โดย ธสน. ค้ำประกันธนาคารคู่ค้าอีกต่อหนึ่ง

ตารางแสดงปริมาณธุรกิจของสินเชื่อต่างประเทศปี 2548 เทียบกับปี 2547

หน่วย: ล้านบาท

|                                   | สินเชื่อโครงการระหว่างประเทศ |        |                         |
|-----------------------------------|------------------------------|--------|-------------------------|
|                                   | 2548                         | 2547   | เปลี่ยนแปลง<br>(ร้อยละ) |
| • วงเงินอนุมัติเพิ่มใหม่ระหว่างปี | 8,958                        | 7,301  | 22.7                    |
| — สินเชื่อ                        | 4,993                        | 6,123  | (18.5)                  |
| — ค้ำประกัน                       | 3,965                        | 1,178  | 236.5                   |
| • วงเงินอนุมัติ ณ สิ้นปี          | 28,444                       | 22,183 | 28.2                    |
| — สินเชื่อ                        | 19,314                       | 16,927 | 14.1                    |
| — ค้ำประกัน                       | 9,130                        | 5,256  | 73.7                    |
| • ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี      | 13,883                       | 11,910 | 16.6                    |
| • ภาระผูกพันค้ำประกัน ณ สิ้นปี    | 4,508                        | 3,122  | 44.4                    |

กราฟแสดงยอดคงค้างสินเชื่อและการผูกพันค้ำประกัน จำแนกตามอุตสาหกรรม ณ ธันวาคม 2548



ตารางแสดงภาพรวมปริมาณธุรกิจเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสินเชื่อและค้ำประกัน ณ สิ้นปี 2548 และ ณ สิ้นปี 2547

หน่วย: ล้านบาท

|                                      | 2548           | 2547          |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
| <b>1. วงเงินสินเชื่อและค้ำประกัน</b> | <b>113,186</b> | <b>95,972</b> |
| <b>ก. จำแนกตามกิจการของผู้กู้</b>    |                |               |
| ในประเทศ                             | 84,742         | 73,789        |
| สินเชื่อ                             | 81,748         | 71,448        |
| ค้ำประกัน                            | 2,994          | 2,341         |
| ต่างประเทศ                           | 28,444         | 22,183        |
| สินเชื่อ                             | 19,314         | 16,927        |
| ค้ำประกัน                            | 9,130          | 5,256         |
| <b>ข. จำแนกตามระยะเวลาสินเชื่อ</b>   |                |               |
| สินเชื่อหมุนเวียน                    | 65,955         | 59,002        |
| สินเชื่อเงินกู้ระยะปานกลางและระยะยาว | 47,231         | 36,970        |
| <b>2. ยอดคงค้างสินเชื่อ</b>          | <b>59,329</b>  | <b>48,551</b> |
| <b>ก. จำแนกตามกิจการของผู้กู้</b>    |                |               |
| ในประเทศ                             | 45,446         | 36,641        |
| ต่างประเทศ                           | 13,883         | 11,910        |
| <b>ข. จำแนกตามระยะเวลาสินเชื่อ</b>   |                |               |
| สินเชื่อหมุนเวียน                    | 29,784         | 24,588        |
| สินเชื่อเงินกู้ระยะปานกลางและระยะยาว | 29,545         | 23,963        |
| <b>3. ภาระผูกพันการค้ำประกัน</b>     | <b>6,228</b>   | <b>5,717</b>  |
| ในประเทศ                             | 1,720          | 2,595         |
| ต่างประเทศ                           | 4,508          | 3,122         |

## 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 201 ประเทศ

ผู้ส่งออกสามารถเลือกใช้บริการประกันการส่งออกจาก ธสน. ได้หลายประเภทตามลักษณะการทำธุรกิจ ได้แก่

- บริการประกันการส่งออกระยะสั้น
- บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว

### บริการประกันการส่งออกระยะสั้น

บริการประกันการส่งออกระยะสั้นเป็นบริการสำหรับผู้ส่งออกที่ขายสินค้ามีระยะเวลาการชำระเงินไม่เกิน 180 วัน โดยผู้ส่งออกจะต้องขอทำประกันสำหรับผู้ซื้อทุกรายที่ขายสินค้าภายใต้เงื่อนไขการชำระเงินแบบ D/P D/A และ/หรือ O/A แต่สำหรับการชำระเงินแบบ L/C ผู้ส่งออกสามารถเลือกธนาคารที่จะนำมารับประกันได้

ผลการดำเนินงาน

วงเงินรับประกันการส่งออก

ณ สิ้นปี 2548 ธสน. ได้อนุมัติวงเงินรับประกันการส่งออกให้แก่ผู้ส่งออกรวมทั้งสิ้น 13,284 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.9 จาก ณ สิ้นปี 2547 ที่มีวงเงินเท่ากับ 11,365 ล้านบาท โดยเป็นวงเงินเพิ่มใหม่ในปี 2548 จำนวน 2,954 ล้านบาท

หน่วย: ล้านบาท

|                                        | 2547   | 2548   | อัตราการเปลี่ยนแปลง<br>(%) |
|----------------------------------------|--------|--------|----------------------------|
| วงเงินรับประกันการส่งออก (ณ ลิ่น ธ.ค.) | 11,365 | 13,284 | 16.9                       |
| มูลค่าการรับแจ้งประกันการส่งออก        | 30,169 | 35,015 | 16.1                       |
| รายได้ค่าเบี้ยประกัน                   | 128    | 145    | 13.3                       |
| มูลค่าการจ่ายค่าสินไหมทดแทน            | 49     | 16     | (67.3)                     |

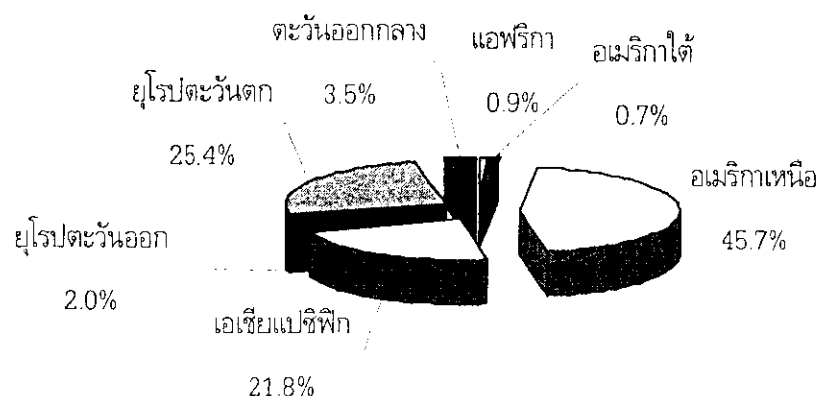
มูลค่าการส่งออกภายใต้การรับประกันการส่งออกและรายได้ค่าเบี้ยประกัน

ในปี 2548 ธสน. รับแจ้งประกันการส่งออกไปยังผู้ซื้อ 81 ประเทศ โดยมีมูลค่าการรับแจ้งประกันการส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.1 จากมูลค่า 30,169 ล้านบาท ในปี 2547 เป็น 35,015 ล้านบาท ในปี 2548 ส่งผลให้ค่าเบี้ยประกันที่เรียกเก็บจากผู้รับประกันการส่งออกเพิ่มขึ้นจาก 128 ล้านบาท ในปี 2547 เป็น 145 ล้านบาท ในปี 2548 โดยการรับแจ้งประกันการส่งออกไปยังผู้ซื้อในทวีปอเมริกาเหนือยังคงมีสัดส่วนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 45.7 ของมูลค่าการส่งออกภายใต้การรับประกันการส่งออกทั้งหมด อย่างไรก็ตาม ทวีปที่มีอัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าการรับแจ้งประกันการส่งออกมากที่สุดเมื่อเทียบกับปี 2547 ได้แก่ ทวีปยุโรปตะวันออก ซึ่งมีอัตราการเปลี่ยนแปลงเพิ่มมากขึ้นถึงร้อยละ 79.1 ทั้งนี้ ประเทศผู้ซื้อที่ผู้ส่งออกขอรับประกันการส่งออกสูงสุด ได้แก่ ประเทศสหรัฐอเมริกา อังกฤษ ออสเตรเลีย ซึ่งมีมูลค่าการรับแจ้งประกันการส่งออกเท่ากับ 15,113 ล้านบาท 2,942 ล้านบาท และ 2,839 ล้านบาท ตามลำดับ

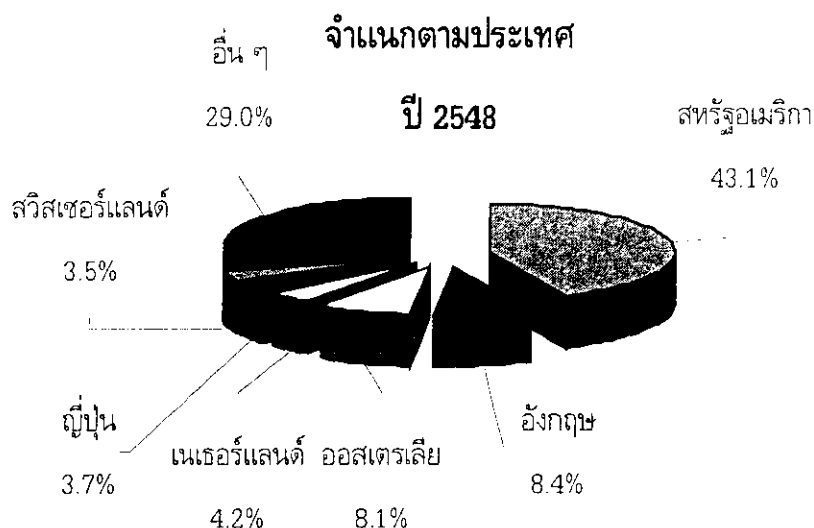
## มูลค่าการรับแจ้งประกันการส่งออก

จำแนกตามทวีป

ปี 2548

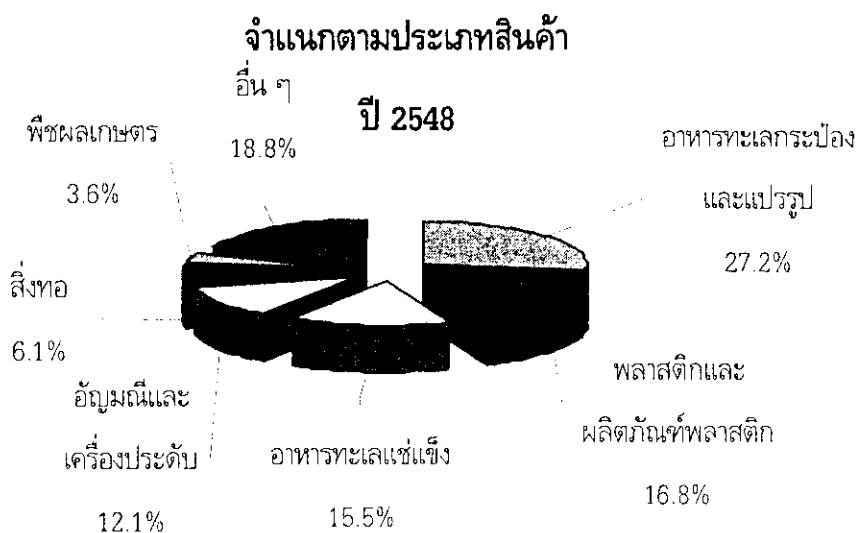


## มูลค่าการรับแจ้งประกันการส่งออก



สำหรับสินค้าที่มีมูลค่าการรับแจ้งประกันการส่งออกสูงสุด ได้แก่ อาหารทะเลกระป๋องและแปรรูป ซึ่งมีมูลค่ารับแจ้งประกันการส่งออกเท่ากับ 9,516 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 27.2 และมีมูลค่ารับแจ้งประกันการส่งออกขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.4 เมื่อเทียบกับปี 2547 รองลงมาได้แก่ ผลิตภัณฑ์พลาสติกคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.8 และมีมูลค่ารับแจ้งประกันการส่งออกขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 53.8 จากปี 2547 ในขณะที่อาหารทะเลแช่แข็งมีสัดส่วนร้อยละ 15.5 และมีมูลค่ารับแจ้งประกันการส่งออกลดลงร้อยละ 11.2 จากปี 2547

## มูลค่าการรับแจ้งประกันการส่งออก



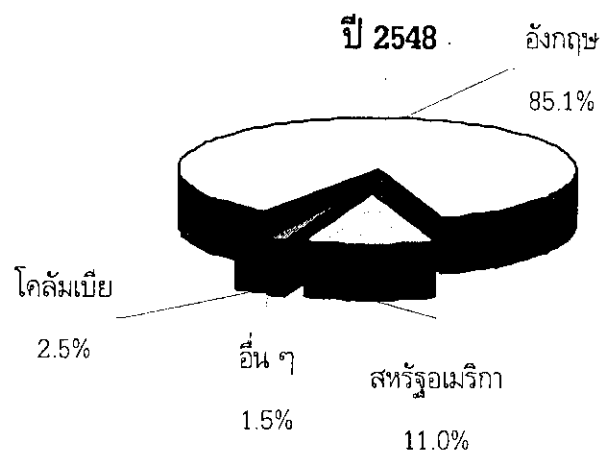
### มูลค่าการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

ในปี 2548 รสน. ได้มีการอนุมัติจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้ส่งออกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 16 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 67.7 เมื่อเทียบกับปี 2547 ที่มีมูลค่าเท่ากับ 49 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนปีนี้เกิดจากผู้ซื้อในกลุ่มอุตสาหกรรมเฟอร์นิเจอร์ในประเทศอังกฤษล้มละลาย

| สาเหตุการจ่ายค่าสินไหมทดแทน | มูลค่าการจ่ายค่าสินไหมทดแทน<br>(ล้านบาท) | สัดส่วน<br>(%) |
|-----------------------------|------------------------------------------|----------------|
| ผู้ซื้อไม่ชำระค่าสินค้า     | 4                                        | 25.0           |
| ผู้ซื้อล้มละลาย             | 12                                       | 75.0           |
| รวม                         | 16                                       | 100.0          |

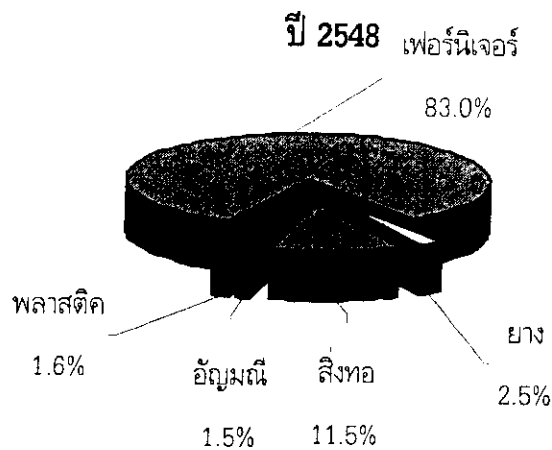
### มูลค่าการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

#### จำแนกตามประเทศผู้ซื้อ



## มูลค่าการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

### จำแนกตามประเภทสินค้า



### บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว

บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาวเป็นบริการประกันความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระเงินตามสัญญาสำหรับการส่งออกสินค้าหรือบริการจากประเทศไทย รวมถึงการให้สินเชื่อจากสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งมีระยะเวลาการชำระเงิน ตั้งแต่ 180 วันขึ้นไป โดยผู้ส่งออกสินค้าหรือบริการและสถาบันการเงินจะได้รับค่าสินไหมทดแทนความเสียหายที่มีสาเหตุจากความเสี่ยงที่คุ้มครอง ทั้งความเสี่ยงทางการค้าและความเสี่ยงทางการเมือง ตามสัดส่วนความคุ้มครองที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ธสน. ยังให้ความคุ้มครองความเสียหายจากความเสี่ยงในช่วงก่อนการส่งออก (pre-credit risks) อีกด้วย

### ผลการดำเนินงาน

#### วงเงินรับประกันการส่งออก

ณ สิ้นปี 2548 ธสน. ได้อนุมัติวงเงินรับประกันการส่งออกให้แก่ผู้ส่งออกรวมทั้งสิ้น 1,583 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1,072.6 จากวงเงิน 135 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 ซึ่งเป็นปีแรกที่ ธสน. เปิดให้บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว โดยเป็นวงเงินเพิ่มใหม่ในปี 2548 มีจำนวน 1,448 ล้านบาท

หน่วย: ล้านบาท

|                                        | 2547 | 2548  | อัตราการเปลี่ยนแปลง<br>(%) |
|----------------------------------------|------|-------|----------------------------|
| วงเงินรับประกันการส่งออก (ณ สิ้น ธ.ค.) | 135  | 1,583 | 1,072.6                    |
| มูลค่าการรับแจ้งประกันการส่งออก        | 138  | 1,416 | 926.1                      |

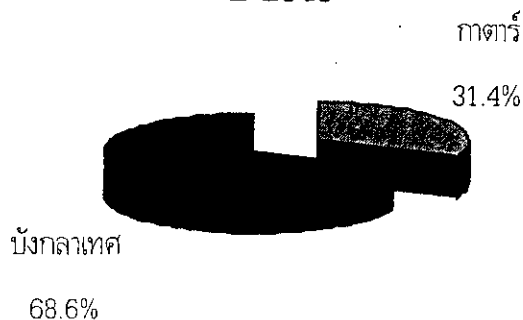
มูลค่าการส่งออกภายใต้การรับประกันการส่งออกและรายได้ค่าเบี้ยประกัน

ในปี 2548 ธสน. รับแจ้งการส่งออกไปยังผู้ซื้อ 2 ประเทศ ได้แก่ รัฐกาตาร์และสาธารณรัฐประชาชนบังกลาเทศ โดยมีมูลค่าการรับแจ้งประกันการส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 926.1 จากมูลค่า 138 ล้านบาท ในปี 2547 เป็น 1,416 ล้านบาท ในปี 2548 และมีรายได้ค่าเบี้ยประกันในปี 2548 เท่ากับ 11 ล้านบาท

### มูลค่าการรับแจ้งประกันการส่งออก

#### จำแนกตามประเทศ

ปี 2548





รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน  
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน  
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547



## รายงานของผู้สอบบัญชี

### เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสาววิไลลักษณ์ อัญมณีรัตน์)

ผู้อำนวยการสำนักงานการตรวจสอบ

(นางจวีวรรณ ศรีสุวรรณกาฬ)

เจ้าหน้าที่ตรวจเงินแผ่นดิน 7 รักษาการในตำแหน่ง

เจ้าหน้าที่ตรวจเงินแผ่นดิน 8

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

|                                                  | หมายเหตุ |      |     | 2548              | 2547              |
|--------------------------------------------------|----------|------|-----|-------------------|-------------------|
| <b>สินทรัพย์</b>                                 |          |      |     |                   |                   |
| เงินสด                                           |          |      |     | 488,353,248.98    | 549,362,627.64    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                   | 4.1      |      |     |                   |                   |
| ในประเทศ                                         |          |      |     |                   |                   |
| มีดอกเบีย                                        |          |      |     | 48,074,583.57     | 18,896,694.14     |
| ไม่มีดอกเบีย                                     |          |      |     | 79,427,287.79     | 153,578,784.75    |
| ต่างประเทศ                                       |          |      |     |                   |                   |
| มีดอกเบีย                                        |          |      |     | 8,306,089,986.23  | 1,794,422,110.75  |
| ไม่มีดอกเบีย                                     |          |      |     | 246,766,373.05    | 305,555,151.50    |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ           |          |      |     | 8,680,358,230.64  | 2,272,452,741.14  |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน                   |          |      |     | 1,600,000,000.00  | 400,000,000.00    |
| เงินลงทุน                                        | 3.7      | 4.2  |     |                   |                   |
| เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ                           |          |      |     | 187,531,488.93    | 997,205,537.13    |
| เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ                            |          |      |     | 3,065,143,085.61  | 1,274,850,387.75  |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ                                |          |      |     | 3,252,674,574.54  | 2,272,055,924.88  |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ                 | 4.3      |      |     |                   |                   |
| เงินให้สินเชื่อ                                  | 3.1      | 3.2  | 3.5 | 59,328,724,280.16 | 48,550,533,293.26 |
| ดอกเบียค้างรับ                                   |          |      |     | 998,568,332.46    | 885,470,523.48    |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ              |          |      |     | 60,327,292,612.62 | 49,436,003,816.74 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ                        | 3.3      | 4.4  |     | 4,455,336,648.10  | 3,663,110,368.94  |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 3.4      | 4.5  |     | 922,923,649.94    | 740,519,021.54    |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ         |          |      |     | 54,949,032,314.58 | 45,032,374,426.26 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ                           | 3.11     | 4.7  |     | 407,850,640.91    | 391,292,081.34    |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ                      | 3.10     | 4.8  |     | 1,051,620,139.05  | 1,038,759,692.33  |
| ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน         | 3.9      | 4.16 |     | -                 | 788,480,435.23    |
| ดอกเบียค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ     |          |      |     | 29,551,646.93     | 11,001,466.86     |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า                           |          |      |     | 9,093,898.26      | 10,137,431.35     |
| สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง          |          |      |     | 17,907,014.36     | 14,268,025.69     |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ                               | 4.9      |      |     | 12,446,764.77     | 25,569,787.06     |
| รวมสินทรัพย์                                     |          |      |     | 70,498,888,473.02 | 52,805,754,639.78 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

|                                                        | หมายเหตุ  | 2548              | 2547              |
|--------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| <b>หนี้สินและส่วนของทุน</b>                            |           |                   |                   |
| เงินฝาก                                                | 4.10      |                   |                   |
| เงินฝากที่เป็นเงินบาท                                  |           | 3,838,626,797.89  | 3,926,116,623.76  |
| เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ                        |           | 5,019,249,465.58  | 933,579,225.73    |
| รวมเงินฝาก                                             |           | 8,857,876,263.47  | 4,859,695,849.49  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                         | 4.11      |                   |                   |
| ในประเทศ                                               |           |                   |                   |
| มีดอกเบีย                                              |           | 8,185,907,900.00  | 3,384,623,847.14  |
| ไม่มีดอกเบีย                                           |           | 3,649,626.60      | 34,302,299.11     |
| ต่างประเทศ                                             |           |                   |                   |
| มีดอกเบีย                                              |           | 5,128,131,325.80  | 5,261,873,177.75  |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                      |           | 13,317,688,852.40 | 8,680,799,324.00  |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                              |           | 18,478,370.86     | 11,845,916.58     |
| เงินกู้ยืม                                             | 4.12      |                   |                   |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น                                     |           | 670,000,000.00    | 7,700,000,000.00  |
| เงินกู้ยืมระยะยาว                                      |           | 37,560,650,000.00 | 22,350,000,000.00 |
| รวมเงินกู้ยืม                                          |           | 38,230,650,000.00 | 30,050,000,000.00 |
| ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน               | 3.9 4.16  | 900,231,793.93    | -                 |
| ดอกเบียเงินกู้ยืมค้างจ่าย                              |           | 500,922,935.60    | 175,331,676.04    |
| สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก                        |           | 178,562,182.31    | 163,562,271.57    |
| หนี้สินอื่น                                            | 4.13      | 165,973,486.78    | 85,689,418.05     |
| รวมหนี้สิน                                             |           | 62,170,383,885.35 | 44,026,924,455.73 |
| ส่วนของทุน                                             |           |                   |                   |
| ทุน                                                    | 4.14      | 6,500,000,000.00  | 6,500,000,000.00  |
| ทุนที่ได้รับชำระแล้ว                                   |           | 6,500,000,000.00  | 6,500,000,000.00  |
| สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง                    | 3.9       | (686,711,095.83)  | 41,965,234.95     |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 3.7 4.2.4 | (4,379,614.81)    | 6,278,034.58      |
| กำไรสะสม                                               |           |                   |                   |
| จัดสรรแล้ว                                             |           |                   |                   |
| สำรองตามกฎหมาย                                         |           | 1,993,353,886.85  | 1,647,000,000.00  |
| ยังไม่ได้จัดสรร                                        |           | 526,241,411.46    | 583,586,914.52    |
| รวมส่วนของทุน                                          |           | 8,328,504,587.67  | 8,778,830,184.05  |
| รวมหนี้สินและส่วนของทุน                                |           | 70,498,888,473.02 | 52,805,754,639.78 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

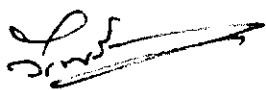
งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

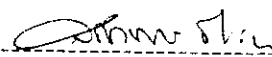
หน่วย : บาท

|                                                  | หมายเหตุ |      | 2548              | 2547              |
|--------------------------------------------------|----------|------|-------------------|-------------------|
| รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น              | 3.12     | 4.15 |                   |                   |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด |          |      | 788,999,851.33    | 898,757,417.33    |
| เลตเตอร์ออฟเครดิต                                |          |      | 3,109,898,431.57  | 977,509,765.16    |
| การรับประกันการส่งออก                            |          |      | 8,423,593,437.66  | 6,601,305,096.94  |
| ภาระผูกพันอื่น                                   |          |      | 60,644,247,423.10 | 64,998,557,123.09 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวีรพงษ์ รามางกูร)  
ประธานกรรมการ



(นายสถาพร ชินะจิตร)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

|                                                                |          | หน่วย : บาท      |                  |
|----------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|
|                                                                | หมายเหตุ | 2548             | 2547             |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล                                     | 3.1      |                  |                  |
| เงินให้สินเชื่อ                                                | 3.6 4.6  | 2,453,271,229.80 | 1,694,824,137.98 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                 |          | 452,313,355.95   | 122,446,380.72   |
| เงินลงทุน                                                      |          | 87,098,196.07    | 45,932,192.40    |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล                                  |          | 2,992,682,781.82 | 1,863,202,711.10 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                             | 3.1      |                  |                  |
| เงินฝาก                                                        |          | 85,988,250.39    | 31,510,258.99    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                 |          | 424,515,604.91   | 163,515,348.53   |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น                                             |          | 90,485,854.50    | 77,715,062.53    |
| เงินกู้ยืมระยะยาว                                              |          | 1,063,713,220.42 | 326,080,825.30   |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                          |          | 1,664,702,930.22 | 598,821,495.35   |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ                                |          | 1,327,979,851.60 | 1,264,381,215.75 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                                       | 3.3      | 833,915,419.78   | 832,118,419.71   |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้                                  | 3.4      | 240,969,323.58   | 177,581,328.51   |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ |          |                  |                  |
| และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้                               |          | 253,095,108.24   | 254,681,467.53   |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย                                         |          |                  |                  |
| กำไรจากเงินลงทุน                                               |          | 106,543.69       | 51,505,684.71    |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ                                          |          | 309,845,119.56   | 213,035,288.32   |
| รายได้จากการรับประกันการส่งออก                                 |          | 162,986,274.31   | 135,164,234.09   |
| กำไรจากการปริวรรต                                              | 3.8 3.9  | 174,441,737.88   | 149,337,446.52   |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย                             |          | 13,059,265.25    | 4,858,180.41     |
| หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน                                        |          | 177,502,888.25   | 264,648,841.46   |
| รายได้อื่น                                                     |          | 16,695,774.72    | 8,760,226.91     |
| รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย                                      |          | 854,637,603.66   | 827,309,902.42   |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย                                     |          |                  |                  |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                                     |          | 370,259,465.90   | 322,713,469.18   |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์                      |          | 89,290,352.09    | 82,737,384.38    |
| ค่าภาษีอากร                                                    |          | 124,498.27       | 126,371.23       |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ                                          |          | 41,981,824.85    | 39,218,262.84    |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก                       |          | 50,432,035.51    | 44,008,262.72    |
| ค่าตอบแทนกรรมการ                                               |          | 3,151,795.52     | 2,795,908.05     |
| ขาดทุนจากด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย                              |          | 10,008,274.43    | 37,895,127.00    |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                                                 |          | 85,476,081.54    | 75,263,556.88    |
| รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย                                  |          | 650,724,328.11   | 604,758,342.28   |
| กำไรสุทธิ                                                      |          | 457,008,383.79   | 477,233,027.67   |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

|                                                | ทุน                                     | สำรองสำหรับธุรกรรม<br>ป้องกันความเสี่ยง | ส่วนเกิน<br>(ต่ำกว่า) | กำไรสะสม<br>จัดสรรแล้ว | กำไรสะสม<br>ยังไม่ได้จัดสรร | รวม              |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------------|------------------|
|                                                | ทุนจากการเปลี่ยนแปลง<br>มูลค่าเงินลงทุน |                                         |                       |                        |                             |                  |
| ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2547                     | 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 |
| ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2548                     | 6,500,000,000.00                        | 41,965,234.95                           | 6,278,034.58          | 1,647,000,000.00       | 583,586,914.52              | 8,778,830,184.05 |
| สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง            | -                                       | (728,676,330.78)                        | -                     | -                      | -                           | (728,676,330.78) |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | -                                       | -                                       | (10,657,649.39)       | -                      | -                           | (10,657,649.39)  |
| รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน            | -                                       | (728,676,330.78)                        | (10,657,649.39)       | -                      | -                           | (739,333,980.17) |
| สำรองตามกฎหมาย                                 | -                                       | -                                       | -                     | 346,353,886.85         | (346,353,886.85)            | -                |
| เงินนำส่งคลังของงวดก่อน                        | -                                       | -                                       | -                     | -                      | (168,000,000.00)            | (168,000,000.00) |
| กำไรสุทธิ                                      | -                                       | -                                       | -                     | -                      | 457,008,383.79              | 457,008,383.79   |
| ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2548                   | 6,500,000,000.00                        | (686,711,095.83)                        | (4,379,614.81)        | 1,993,353,886.85       | 526,241,411.46              | 8,328,504,587.67 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

|                                                 | 2548                | 2547               |
|-------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>           |                     |                    |
| กำไรสุทธิ                                       | 457,008,383.79      | 477,233,027.67     |
| รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)    |                     |                    |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน                             |                     |                    |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี                  | 64,452,092.78       | 59,641,749.67      |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                        | 832,792,939.02      | 831,896,387.05     |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้                   | 240,969,323.58      | 177,518,260.05     |
| กลับรายการดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้    | (58,564,695.18)     | (44,223,673.00)    |
| หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน                         | (68,392,410.52)     | (215,411,328.37)   |
| (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน                   | (2,437,671.33)      | (2,047,685.87)     |
| (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย           | (13,059,265.25)     | (4,858,180.41)     |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย            | 10,008,274.43       | 37,895,127.00      |
| (กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ     | (671,896,398.60)    | 76,977,366.57      |
| ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน        | 27,262,149.59       | (198,109,296.96)   |
| (กำไร) จากเงินลงทุน                             | (106,543.69)        | (51,505,684.71)    |
| รายได้ตัดบัญชี - ส่วนลดพันธบัตร                 | 37,924,542.27       | 39,798,645.91      |
| สำรองการผูกพันภายนอก                            | 4,592,000.00        | (116,000.00)       |
| หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองการประกันการส่งออก | 43,609,636.28       | 33,888,782.80      |
| รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง                  | 188,743.22          | (63,353.09)        |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ (เพิ่มขึ้น)   | (116,907,884.98)    | (816,448.54)       |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง  | 1,064,116.54        | (648,220.65)       |
| ดอกเบี้ยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น                    | 15,396,672.10       | 194,381.63         |
| ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น                       | 321,638,611.84      | 73,346,594.62      |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)       | (2,607,907.16)      | 1,867,593.63       |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน         |                     |                    |
| สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน                    | 1,122,934,708.73    | 1,292,458,045.00   |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง             |                     |                    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  | (6,359,745,721.80)  | 1,011,671,149.95   |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน                  | (1,200,000,000.00)  | (400,000,000.00)   |
| เงินให้สินเชื่อ                                 | (10,034,616,143.85) | (6,614,443,764.04) |
| ทรัพย์สินรอการขาย                               | 103,715,702.52      | 18,158,375.40      |
| สินทรัพย์อื่น                                   | (49,880,553.83)     | (49,530,151.17)    |

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

|                                                           | หน่วย : บาท         |                    |
|-----------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
|                                                           | 2548                | 2547               |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>               |                     |                    |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)                          |                     |                    |
| เงินฝาก                                                   | 4,000,282,571.69    | 1,570,529,350.73   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                            | 5,808,266,391.19    | (1,268,142,302.88) |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                                   | 6,632,454.28        | 4,421,798.70       |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น                                        | (7,030,000,000.00)  | 5,562,461,124.46   |
| หนี้สินอื่น                                               | (13,166,219.40)     | 14,851,784.81      |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน                            | (13,645,576,810.47) | 1,142,435,410.96   |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>                         |                     |                    |
| เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น)                                     | (987,616,233.09)    | (835,000,000.00)   |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุน                               | 356,543.69          | 76,380,402.84      |
| เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์                | (81,203,970.14)     | (91,508,226.68)    |
| เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์                 | 4,204,932.00        | 2,746,388.00       |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน                                | (1,064,258,727.54)  | (847,381,435.84)   |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>                     |                     |                    |
| เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)                         | 14,816,826,159.35   | (350,000,000.00)   |
| เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง                            | (168,000,000.00)    | (252,000,000.00)   |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน                            | 14,648,826,159.35   | (602,000,000.00)   |
| <b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) สุทธิ</b>        | (61,009,378.66)     | (306,946,024.88)   |
| <b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม</b>   | 549,362,627.64      | 856,308,652.52     |
| <b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b> | 488,353,248.98      | 549,362,627.64     |
| <br><b>ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</b>              |                     |                    |
| เงินสดจ่ายในระหว่างงวด                                    |                     |                    |
| ดอกเบี้ยจ่าย                                              | 1,339,111,670.66    | 527,961,586.40     |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

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

- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารของผู้ส่งออก เพื่อใช้สนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกของธนาคารพาณิชย์
- การให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกกระยะสั้นและระยะยาวโดยตรงเพื่อสนับสนุนการส่งออก
- การให้สินเชื่อระยะกลางเพื่อขยายการผลิต
- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารในต่างประเทศระยะสั้นและระยะกลาง เพื่อการสั่งซื้อสินค้าจากประเทศไทย
- การให้สินเชื่อแก่นักลงทุนไทยในการลงทุนและเข้าร่วมการลงทุนในต่างประเทศที่ก่อประโยชน์แก่ประเทศไทย
- การรับประกันการส่งออกให้แก่ผู้ส่งสินค้าออก
- การให้สินเชื่อแก่โครงการในต่างประเทศที่ก่อให้เกิดประโยชน์ทางเศรษฐกิจแก่ประเทศไทย
- การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศให้นักลงทุนไทยเฉพาะกิจการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อ

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 670 คน และ 593 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 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากยอดลูกหนี้ค้างชำระและฐานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักประกันของหนี้ ตลอดจนแนวโน้มความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งรวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารจะทำให้ผลการจัดตั้งและความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวของลูกหนี้ประกอบการพิจารณาตามหลักความรอบคอบโดยปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งอ้างอิงมาจากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ไม่จัดชั้น ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่นิติบุคคลที่เป็นธนาคารพาณิชย์ และลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี และจากการรับประกันความเสี่ยงโดยได้รับความคุ้มครองตามมาตรา 23 และมาตรา 24 ตามลำดับ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

หนี้สูญตัดบัญชีและหนี้สูญได้รับคืนนำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กั้นไว้เผื่อนี้สงสัยจะสูญ แล้วแต่กรณี

### 3.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณาฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ ให้บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม

กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขในการรับชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้ากู้ตามปกติ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมใหม่ และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียในการปรับโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

### 3.5 การตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 ธนาคารยกเลิกนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญรายได้ที่ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญครบร้อยละ 100 ออกจากบัญชี เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญรายได้ใหม่ ส่วนลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ตัดจำหน่ายไปแล้วตามหลักเกณฑ์เดิมให้คงไว้ โดยให้เรียกว่าลูกหนี้ตัดจำหน่ายและยังไม่ต้องว่าเป็นลูกหนี้สูญ และให้ดำเนินการติดตามทวงถามตามสิทธิของธนาคารจนกว่าจะได้รับอนุมัติให้ตัดสูญจากคณะกรรมการธนาคาร

ลูกหนี้ที่ธนาคารตัดจำหน่ายออกจากบัญชียังนั้น ธนาคารรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน หากได้รับเงินคืนจากการทวงถามหรือได้รับอนุมัติปรับเปลี่ยนชั้นดีขึ้นมาจะรับรู้เป็นรายได้ของธนาคาร

### 3.6 เงินอุดหนุนจากรัฐบาล

ธนาคารรับรู้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลกรณีเกี่ยวกับดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยแสดงรายการรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อในงบกำไรขาดทุน

### 3.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิดและตราสารทุนในความต้องการของตลาด ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

- หลักทรัพย์เมื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เมื่อขายจะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ลงทุน และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย การตัดจำหน่ายส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้ คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- เงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุน

### 3.8 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจะบันทึกบัญชี ณ วันที่เกิดรายการด้วยอัตราซื้อขายที่ธนาคารกำหนดขึ้น โดยอ้างอิงกับราคาซื้อขายในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนในประเทศ และ ณ วันที่ในงบดุลจะแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นงวด และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งกำไรขาดทุนจากการปริวรรตในงวดบัญชีนั้นทั้งจำนวน

### 3.9 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 หรือบันทึกเป็นส่วนของผู้ลงทุนในบัญชีสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (Hedging Reserve) ในงบดุลตามหลักการบัญชีที่กำหนดไว้

ในกรณีที่ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม บันทึกเป็นกำไร หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

#### มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

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

### 3.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม โดยสินทรัพย์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ในอัตราต่อไปนี้

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

### 3.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ บันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับมาด้วยมูลค่ายุติธรรม และในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า จะรับรู้เป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ เมื่อมีการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

### 3.12 ภาระผูกพันในภายหน้าจากการรับประกันการส่งออก

แสดงไว้ในภาระผูกพันในภายหน้าที่สำคัญ โดยจะบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออก เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดเชยคืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของการบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

#### 3.12.1 การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียทุกสิ้นไตรมาสจนกว่าได้รับชำระคืน ดังนี้

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

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการรับประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อการค้าเงินกิจการของธนาคาร และหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

#### 3.12.2 ธนาคารจะดำรงยอดสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก อย่างน้อยเท่ากับร้อยละ 2 ของยอดภาระคงค้างการรับประกันการส่งออกทุกสิ้นงวด 6 เดือน ได้แก่ สิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม ถังงวดโดยยอดสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกที่คำนวณได้ตามเกณฑ์ข้างต้นต่ำกว่ายอดสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกคงเหลือตามบัญชี ธนาคารจะตั้งสำรองเพิ่มอีกร้อยละ 0.1 ของยอดภาระคงค้างการรับประกันการส่งออก

### 3.13 สิทธิตามสัญญาเช่า

ตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรง ตามกำหนดเวลาของสัญญาเช่า

### 3.14 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ "กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว" และได้มอบให้บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน

### 3.15 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือจัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

## 4. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 4.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

#### 4.1.1 ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

|                     | 31 ธันวาคม 2548 |            |        | 31 ธันวาคม 2547 |            |        |
|---------------------|-----------------|------------|--------|-----------------|------------|--------|
|                     | เมื่อทวงถาม     | มีระยะเวลา | รวม    | เมื่อทวงถาม     | มีระยะเวลา | รวม    |
| ธนาคารพาณิชย์       | 127.50          | -          | 127.50 | 172.48          | -          | 172.48 |
| ธนาคารอื่น          | -               | -          | -      | -               | -          | -      |
| สถาบันการเงินอื่น   | -               | -          | -      | -               | -          | -      |
| รวมในประเทศ         | 127.50          | -          | 127.50 | 172.48          | -          | 172.48 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | -               | -          | -      | -               | -          | -      |
| รวม                 | 127.50          | -          | 127.50 | 172.48          | -          | 172.48 |

#### 4.1.2 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

|                          | 31 ธันวาคม 2548 |            |          | 31 ธันวาคม 2547 |            |          |
|--------------------------|-----------------|------------|----------|-----------------|------------|----------|
|                          | เมื่อทวงถาม     | มีระยะเวลา | รวม      | เมื่อทวงถาม     | มีระยะเวลา | รวม      |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ         | 3,385.22        | 5,031.20   | 8,416.42 | 1,285.40        | 713.98     | 1,999.38 |
| เงินเยน                  | 42.84           | -          | 42.84    | 31.15           | -          | 31.15    |
| เงินยูโร                 | 32.11           | -          | 32.11    | 25.62           | -          | 25.62    |
| เงินสกุลอื่น             | 47.32           | -          | 47.32    | 42.34           | -          | 42.34    |
| รวมต่างประเทศ            | 3,507.49        | 5,031.20   | 8,538.69 | 1,384.51        | 713.98     | 2,098.49 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ      | 11.35           | 2.82       | 14.17    | 1.45            | 0.03       | 1.48     |
| รวม                      | 3,518.84        | 5,034.02   | 8,552.86 | 1,385.96        | 714.01     | 2,099.97 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 3,646.34        | 5,034.02   | 8,680.36 | 1,558.44        | 714.01     | 2,272.45 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีลูกหนี้ไม่จัดชั้น จำนวน 472.36 ล้านบาท และ 714.01 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งหมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่บุคคลที่เป็นธนาคารพาณิชย์ และลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี และจากการรับประกันความเสี่ยงโดยได้รับความคุ้มครองตามมาตรา 23 และมาตรา 24 ตามลำดับ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

๙๖

## 4.2 เงินลงทุน

## 4.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

|                                  |        | หน่วย : ล้านบาท                     |                                     |
|----------------------------------|--------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|                                  |        | 31 ธันวาคม 2548                     | 31 ธันวาคม 2547                     |
|                                  |        | ราคาทุน/ราคาตลาด<br>ราคาทุนต่อจำนวน | ราคาทุน/ราคาตลาด<br>ราคาทุนต่อจำนวน |
| (1) เงินลงทุนเพื่อขาย            |        |                                     |                                     |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ   | -      | -                                   | 799.49                              |
| บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า        | -      | -                                   | (2.69)                              |
| รวม                              | -      | -                                   | 796.80                              |
| (2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด |        |                                     |                                     |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ   | 185.86 |                                     | 200.40                              |
| บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า        | 1.67   |                                     | 0.01                                |
| รวม                              | 187.53 |                                     | 200.41                              |
| รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ        | 187.53 |                                     | 997.21                              |

## 4.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

|                                  |          | หน่วย : ล้านบาท             |                             |
|----------------------------------|----------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                  |          | 31 ธันวาคม 2548             | 31 ธันวาคม 2547             |
|                                  |          | ราคาทุน/ราคาทุน<br>ต่อจำนวน | ราคาทุน/ราคาทุน<br>ต่อจำนวน |
|                                  |          | มูลค่ายุติธรรม              | มูลค่ายุติธรรม              |
| (1) เงินลงทุนเพื่อขาย            |          |                             |                             |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ   | 68.86    | 67.65                       | 791.60                      |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด    |          |                             |                             |
| ในประเทศ-หลักทรัพย์จดทะเบียน     | 1.07     | 1.07                        | 1.32                        |
| รวม                              | 69.93    | 68.72                       | 792.92                      |
| บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า        | (1.21)   | -                           | (8.83)                      |
| รวม                              | 68.72    | 68.72                       | 784.09                      |
| (2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด |          |                             |                             |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ   | 2,889.94 |                             | 428.36                      |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน               | 110.84   |                             | 44.26                       |
| รวม                              | 3,000.78 |                             | 472.62                      |
| บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า        | (4.84)   |                             | 17.79                       |
| รวม                              | 2,995.94 |                             | 490.41                      |
| (3) เงินลงทุนทั่วไป              |          |                             |                             |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ |          |                             |                             |
| ของตลาดในประเทศ                  | 0.07     |                             | 0.07                        |
| อื่นๆ                            | 0.41     |                             | 0.28                        |
| รวม                              | 0.48     |                             | 0.35                        |
| รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ         | 3,065.14 |                             | 1,274.85                    |

#### 4.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

|                              | 31 ธันวาคม 2548 |                |          | 31 ธันวาคม 2547 |                |          |
|------------------------------|-----------------|----------------|----------|-----------------|----------------|----------|
|                              | ครบกำหนด        |                | รวม      | ครบกำหนด        |                | รวม      |
|                              | 1ปี             | เกิน 1ปี - 5ปี |          | 1ปี             | เกิน 1ปี - 5ปี |          |
| เงินลงทุนเพื่อขาย            |                 |                |          |                 |                |          |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและ          |                 |                |          |                 |                |          |
| รัฐวิสาหกิจ                  | -               | 68.86          | 68.86    | 799.49          | 791.60         | 1,591.09 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน           | -               | -              | -        | -               | -              | -        |
| รวม                          | -               | 68.86          | 68.86    | 799.49          | 791.60         | 1,591.09 |
| บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า    | -               | (1.21)         | (1.21)   | (2.69)          | (8.88)         | (11.57)  |
| รวม                          | -               | 67.65          | 67.65    | 796.80          | 782.72         | 1,579.52 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด |                 |                |          |                 |                |          |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและ          |                 |                |          |                 |                |          |
| รัฐวิสาหกิจ                  | 185.86          | 2,889.94       | 3,075.80 | 200.40          | 428.36         | 628.76   |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน           | -               | 110.84         | 110.84   | -               | 44.26          | 44.26    |
| รวม                          | 185.86          | 3,000.78       | 3,186.64 | 200.40          | 472.62         | 673.02   |
| บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า    | 1.67            | (4.84)         | (3.17)   | 0.01            | 17.79          | 17.80    |
| รวม                          | 187.53          | 2,995.94       | 3,183.47 | 200.41          | 490.41         | 690.82   |
| รวมตราสารหนี้                | 187.53          | 3,063.59       | 3,251.12 | 997.21          | 1,273.13       | 2,270.34 |

#### 4.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

| หน่วย : ล้านบาท                                        |                 |                 |
|--------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                        | 31 ธันวาคม 2548 | 31 ธันวาคม 2547 |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน |                 |                 |
| ตราสารหนี้                                             | (4.38)          | 6.23            |
| ตราสารทุน                                              | -               | 0.05            |
| รวม                                                    | (4.38)          | 6.28            |

#### 4.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

##### 4.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| หน่วย : ล้านบาท                                          |                 |                 |
|----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                          | 31 ธันวาคม 2548 | 31 ธันวาคม 2547 |
| เงินเบิกเกินบัญชี                                        | 443.06          | 347.76          |
| เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ                   | 44,075.00       | 35,092.00       |
| - รับซื้อตั๋วสินค้าออก                                   | 1,638.19        | 1,475.86        |
| - สวัสดิการพนักงาน                                       | 159.65          | 158.84          |
| เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ | 5,918.50        | 5,021.76        |
| - แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ                             | 7,094.32        | 6,454.31        |
| รวม                                                      | 59,328.72       | 48,550.53       |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ           | 998.57          | 885.47          |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ                     | 60,327.29       | 49,436.00       |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ                               | 4,455.34        | 3,663.11        |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้             | 922.92          | 740.52          |
| รวม                                                      | 54,949.03       | 45,032.37       |

4.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

หน่วย : ล้านบาท

|                                               | 31 ธันวาคม 2548 | 31 ธันวาคม 2547 |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| ไม่เกิน 1 ปี *                                | 33,880.49       | 27,932.80       |
| เกิน 1 ปี                                     | 25,448.23       | 20,617.73       |
| รวม                                           | 59,328.72       | 48,550.53       |
| * รวมทั้งที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว |                 |                 |

4.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

หน่วย : ล้านบาท

|                  | 31 ธันวาคม 2548 |            |           | 31 ธันวาคม 2547 |            |           |
|------------------|-----------------|------------|-----------|-----------------|------------|-----------|
|                  | ในประเทศ        | ต่างประเทศ | รวม       | ในประเทศ        | ต่างประเทศ | รวม       |
| เงินบาท          | 36,412.93       | 2,809.45   | 39,222.38 | 29,952.81       | 1,252.82   | 31,205.63 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 9,297.81        | 10,174.19  | 19,472.00 | 6,774.59        | 10,223.26  | 16,997.85 |
| เงินสกุลอื่น     | 605.16          | 29.18      | 634.34    | 347.05          | -          | 347.05    |
| รวม              | 46,315.90       | 13,012.82  | 59,328.72 | 37,074.45       | 11,476.08  | 48,550.53 |

4.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

|                                                                                        | 31 ธันวาคม 2548                       |                   |                                                     |                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|---------------------|
|                                                                                        | เงินให้สินเชื่อและ<br>ดอกเบี้ยค้างรับ | มูลหนี้หลักประกัน | อัตราขั้นต่ำที่ใช้<br>ในการตั้งค่าเผื่อ<br>(ร้อยละ) | มูลค่าตามที่ตั้งไว้ |
| จัดชั้นปกติ                                                                            | 45,865.74                             | 45,160.58         | 1                                                   | 451.61              |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ                                                               | 933.57                                | 933.57            | 2                                                   | 18.67               |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน                                                                  | 992.49                                | 933.92            | 20                                                  | 186.78              |
| จัดชั้นสงสัย                                                                           | 598.34                                | 170.44            | 50                                                  | 85.22               |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ                                                                      | 4,829.09                              | 3,221.41          | 100                                                 | 3,221.41            |
| รวม                                                                                    | 53,219.23                             | 50,419.92         |                                                     | 3,963.69            |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง                                        |                                       |                   |                                                     | 97.50               |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ควรตั้ง                  |                                       |                   |                                                     | 394.15              |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2548 |                                       |                   |                                                     | 4,455.34            |

|                                                                                        | 31 ธันวาคม 2547                       |                   |                                                     |                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|---------------------|
|                                                                                        | เงินให้สินเชื่อและ<br>ดอกเบี้ยค้างรับ | มูลหนี้หลักประกัน | อัตราขั้นต่ำที่ใช้<br>ในการตั้งค่าเผื่อ<br>(ร้อยละ) | มูลค่าตามที่ตั้งไว้ |
| 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            |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง                                        |                                       |                   |                                                     | 166.70              |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ควรตั้ง                  |                                       |                   |                                                     | 592.16              |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2547 |                                       |                   |                                                     | 3,663.11            |

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย เป็นระยะเวลา รวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย และมีความ ไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย เว้นแต่ธนาคารเห็นสมควรผ่อนผัน ในกรณีดังต่อไปนี้

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

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

| สินเชื่อ                       | 31 ธันวาคม 2548    |                       | 31 ธันวาคม 2547    |                       |
|--------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
|                                | เงินให้สินเชื่อและ | คิดเป็นร้อยละ         | เงินให้สินเชื่อและ | คิดเป็นร้อยละ         |
|                                | ดอกเบี้ยค้างรับ    | ของเงินให้สินเชื่อและ | ดอกเบี้ยค้างรับ    | ของเงินให้สินเชื่อและ |
|                                |                    | ดอกเบี้ยค้างรับ       |                    | ดอกเบี้ยค้างรับ       |
| สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 6,419.92           | 10.64                 | 4,905.27           | 9.92                  |
| ลูกหนี้ไม่จัดชั้น              | 7,108.06           | 11.78                 | 5,844.20           | 11.82                 |

ในปี 2548 และ 2547 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

| สินเชื่อที่<br>ปรับโครงสร้างหนี้ | จำนวนรายการ | 31 ธันวาคม 2548 |                       | จำนวนรายการ | จำนวนเงิน | 31 ธันวาคม 2547 |                       |
|----------------------------------|-------------|-----------------|-----------------------|-------------|-----------|-----------------|-----------------------|
|                                  |             | จำนวนเงิน       | คิดเป็นร้อยละ         |             |           | จำนวนเงิน       | คิดเป็นร้อยละ         |
|                                  |             |                 | ของเงินให้สินเชื่อและ |             |           |                 | ของเงินให้สินเชื่อและ |
|                                  |             |                 | ดอกเบี้ยค้างรับ       |             |           |                 | ดอกเบี้ยค้างรับ       |
| ดำเนินการแล้ว                    | 86          | 855.59          | 1.42                  | 75          | 2,198.73  | 4.45            |                       |
| อยู่ระหว่างดำเนินการ             | -           | -               | -                     | 13          | 227.12    | 0.46            |                       |
| ยอดคงค้าง                        |             |                 |                       |             |           |                 |                       |
| - ปกติ                           | 31          | 3,845.62        | 6.37                  | 34          | 3,634.25  | 7.35            |                       |
| - อยู่ระหว่างดำเนินการ           | 103         | 1,679.36        | 2.78                  | 55          | 1,504.84  | 3.05            |                       |

ในปี 2548 และ 2547 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| 31 ธันวาคม 2548                      |       |               |               |                   |                       |                |
|--------------------------------------|-------|---------------|---------------|-------------------|-----------------------|----------------|
| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้           | จำนวน | จำนวนหนี้ตาม  | จำนวนหนี้ตาม  | ยอดคงค้าง         | ชนิดของสินทรัพย์      | มูลค่ายุติธรรม |
|                                      | ราย   | บัญชีก่อนปรับ | บัญชีหลังปรับ | ณ 31 ธันวาคม 2548 | ที่รับโอน             | ของสินทรัพย์   |
|                                      |       | โครงสร้างหนี้ | โครงสร้างหนี้ |                   |                       | ที่รับโอน      |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้    |       |               |               |                   |                       |                |
| ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ |       |               |               |                   |                       |                |
| - ไม่เกิน 5 ปี                       | 75    | 546.10        | 546.10        | 439.46            |                       |                |
| - 5 - 10 ปี                          | 9     | 285.08        | 285.08        | 312.32            |                       |                |
| - มากกว่า 10 ปี                      | -     | -             | -             | -                 |                       |                |
| การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ     |       |               |               |                   |                       |                |
| ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ |       |               |               |                   |                       |                |
| - ไม่เกิน 5 ปี                       | 1     | 5.60          | 5.60          | 1.90              | ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง | 8.03           |
| - 5 - 10 ปี                          | 1     | 18.81         | 18.81         | 9.37              | ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง | 4.08           |
| - มากกว่า 10 ปี                      | -     | -             | -             | -                 |                       | -              |
| รวม                                  | 86    | 855.59        | 855.59        | 763.05            |                       | 12.11          |

| 31 ธันวาคม 2547                      |       |               |               |                   |                        |                |
|--------------------------------------|-------|---------------|---------------|-------------------|------------------------|----------------|
| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้           | จำนวน | จำนวนหนี้ตาม  | จำนวนหนี้ตาม  | ยอดคงค้าง         | ชนิดของสินทรัพย์       | มูลค่ายุติธรรม |
|                                      | ราย   | บัญชีก่อนปรับ | บัญชีหลังปรับ | ณ 31 ธันวาคม 2547 | ที่รับโอน              | ของสินทรัพย์   |
|                                      |       | โครงสร้างหนี้ | โครงสร้างหนี้ |                   |                        | ที่รับโอน      |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้    |       |               |               |                   |                        |                |
| ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ |       |               |               |                   |                        |                |
| - ไม่เกิน 5 ปี                       | 53    | 867.55        | 867.55        | 652.10            |                        |                |
| - 5 - 10 ปี                          | 17    | 1,048.65      | 1,048.65      | 1,000.82          |                        |                |
| - มากกว่า 10 ปี                      | -     | -             | -             | -                 |                        |                |
| การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ     |       |               |               |                   |                        |                |
| ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ |       |               |               |                   |                        |                |
| - ไม่เกิน 5 ปี                       | 2     | 216.34        | 216.34        | 89.87             | ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง  | 96.75          |
| - 5 - 10 ปี                          | 3     | 66.19         | 66.19         | 29.71             | ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง, | 50.08          |
|                                      |       |               |               |                   | เครื่องจักร            |                |
| - มากกว่า 10 ปี                      | -     | -             | -             | -                 |                        | -              |
| รวม                                  | 75    | 2,198.73      | 2,198.73      | 1,772.50          |                        | 146.83         |

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|                                        | สำหรับปี<br>สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 | สำหรับปี<br>สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 |
|----------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ | 197.85                                    | 243.37                                    |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่มจำนวน 98.27 ล้านบาท และ 83.58 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2548 และ 2547 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

|                                   | 31 ธันวาคม 2548 |           | 31 ธันวาคม 2547 |           |
|-----------------------------------|-----------------|-----------|-----------------|-----------|
|                                   | จำนวนราย        | จำนวนเงิน | จำนวนราย        | จำนวนเงิน |
| ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้          | 86              | 855.59    | 75              | 2,198.73  |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 1,467           | 60,327.29 | 1,321           | 49,436.00 |

ในปี 2548 และ 2547 ธนาคารมีส่วนสูญเสีย จำนวน 240.97 ล้านบาท และ 177.58 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับรู้ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

ในปี 2548 และ 2547 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 477.94 ล้านบาท และ 97.34 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการตัดหนี้สูญจากลูกหนี้ตัดจำหน่าย จำนวน 433.90 ล้านบาท และ 4.52 ล้านบาท ตามลำดับ

อนึ่ง ตามนโยบายการตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ยกเลิกนั้น มียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 1,798.45 ล้านบาท และ 2,360.84 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 4.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

|                  | 31 ธันวาคม 2548 |                   |                |          |            |                   |                       |          |
|------------------|-----------------|-------------------|----------------|----------|------------|-------------------|-----------------------|----------|
|                  | ปกติ            | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย    | สงสัยจะสูญ | หนี้ปรับโครงสร้าง | สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ | รวม      |
| ยอดต้นงวด        | 377.85          | 5.92              | 51.00          | 256.87   | 2,212.61   | 166.70            | 592.16                | 3,663.11 |
| หนี้สงสัยจะสูญ   | 73.76           | 12.75             | 135.78         | (171.65) | 1,015.63   | (69.20)           | (198.01)              | 799.06   |
| หนี้สูญได้รับคืน | -               | -                 | -              | -        | -          | -                 | -                     | -        |
| หนี้สูญตัดบัญชี  | -               | -                 | -              | -        | (6.83)     | -                 | -                     | (6.83)   |
| อื่น ๆ           | -               | -                 | -              | -        | -          | -                 | -                     | -        |
| ยอดปลายงวด       | 451.61          | 18.67             | 186.78         | 85.22    | 3,221.41   | 97.50             | 394.15                | 4,455.34 |

|                  | 31 ธันวาคม 2547 |                   |                |        |            |                   |                       |          |
|------------------|-----------------|-------------------|----------------|--------|------------|-------------------|-----------------------|----------|
|                  | ปกติ            | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย  | สงสัยจะสูญ | หนี้ปรับโครงสร้าง | สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ | 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       | 377.85          | 5.92              | 51.00          | 256.87 | 2,212.61   | 166.70            | 592.16                | 3,663.11 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 4,455.34 ล้านบาท และ 3,663.11 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้ และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจาก ธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

#### 4.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

|                     | หน่วย : ล้านบาท |                 |
|---------------------|-----------------|-----------------|
|                     | 31 ธันวาคม 2548 | 31 ธันวาคม 2547 |
| ยอดต้นงวด           | 740.52          | 607.10          |
| เพิ่มขึ้นระหว่างงวด | 282.28          | 288.88          |
| ลดลงระหว่างงวด      | <u>99.88</u>    | <u>155.46</u>   |
| ยอดปลายงวด          | <u>922.92</u>   | <u>740.52</u>   |

#### 4.6 เงินอุดหนุนจากรัฐบาล

ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลสำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากรัฐบาลพม่า (ร้อยละ 3) กับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคารโดยไม่รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามโครงการขอรับการสนับสนุนการให้เงินกู้ เพื่อซื้อเครื่องจักรและพัฒนาประเทศแก่รัฐบาลพม่า

ในปี 2548 ธนาคารรับรู้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ย จำนวน 17.32 ล้านบาท

#### 4.7 ทรัพย์สินรอการขาย

|                               | หน่วย : ล้านบาท |               |              |               |
|-------------------------------|-----------------|---------------|--------------|---------------|
|                               | 31 ธันวาคม 2548 |               |              |               |
| ประเภททรัพย์สินรอการขาย       | ยอดต้นงวด       | เพิ่มขึ้น     | จำหน่าย      | ยอดปลายงวด    |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ |                 |               |              |               |
| - อสังหาริมทรัพย์             | 560.49          | 117.24        | 98.44        | 579.29        |
| - สิ่งหามิทรัพย์สิน           | 3.60            | -             | 3.60         | -             |
| - สินค้า                      | -               | -             | -            | -             |
| อื่น ๆ                        | -               | -             | -            | -             |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย          | 564.09          | 117.24        | 102.04       | 579.29        |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า        | <u>172.80</u>   | <u>10.00*</u> | <u>11.36</u> | <u>171.44</u> |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ     | <u>391.29</u>   | <u>107.24</u> | <u>90.68</u> | <u>407.85</u> |

\* ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นรายการของทรัพย์สินรอการขายยอดต้นงวดและเพิ่มขึ้นระหว่างงวด

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

\* ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นรายการของทรัพย์สินรอการขายยอดต้นงวดและเพิ่มขึ้นระหว่างงวด

#### 4.8 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

หน่วย : ล้านบาท

|                                         | 31 ธันวาคม 2548 |           |         |                   |               |                   |         |                |                                            |
|-----------------------------------------|-----------------|-----------|---------|-------------------|---------------|-------------------|---------|----------------|--------------------------------------------|
|                                         | ราคาทุน         |           |         | ค่าเสื่อมราคาสะสม |               |                   |         |                | ที่ดิน<br>อาคาร<br>และ<br>อุปกรณ์<br>สุทธิ |
|                                         | ยอด<br>ต้นงวด   | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอด<br>ปลายงวด    | ยอด<br>ต้นงวด | ค่าเสื่อม<br>ราคา | จำหน่าย | ยอด<br>ปลายงวด |                                            |
| ที่ดิน                                  | 381.27          | -         | -       | 381.27            | -             | -                 | -       | -              | 381.27                                     |
| อาคาร                                   |                 |           |         |                   |               |                   |         |                |                                            |
| -อาคาร                                  | 662.07          | -         | -       | 662.07            | 174.47        | 22.07             | -       | 196.54         | 465.53                                     |
| -ค่าปรับปรุงและ<br>ตกแต่งอาคาร          | 100.84          | 16.79     | 10.12   | 107.51            | 51.97         | 10.11             | 8.50    | 53.58          | 53.93                                      |
| อุปกรณ์                                 |                 |           |         |                   |               |                   |         |                |                                            |
| -เครื่องใช้สำนักงาน<br>และเครื่องตกแต่ง | 207.99          | 30.47     | 10.09   | 228.37            | 174.41        | 16.10             | 9.94    | 180.57         | 47.80                                      |
| -ยานพาหนะ                               | 60.45           | 23.75     | 14.36   | 69.84             | 35.22         | 11.22             | 14.36   | 32.08          | 37.76                                      |
| สินทรัพย์ระหว่างทำ*                     | 62.21           | 23.30     | 20.18   | 65.33             | -             | -                 | -       | -              | 65.33                                      |
| รวม                                     | 1,474.83        | 94.31     | 54.75   | 1,514.39          | 436.07        | 59.50             | 32.80   | 462.77         | 1,051.62                                   |

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำของจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

|                                         | 31 ธันวาคม 2547 |           |         |                   |               |                   |         |                |                                            |
|-----------------------------------------|-----------------|-----------|---------|-------------------|---------------|-------------------|---------|----------------|--------------------------------------------|
|                                         | ราคาทุน         |           |         | ค่าเสื่อมราคาสะสม |               |                   |         |                | ที่ดิน<br>อาคาร<br>และ<br>อุปกรณ์<br>สุทธิ |
|                                         | ยอด<br>ต้นงวด   | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอด<br>ปลายงวด    | ยอด<br>ต้นงวด | ค่าเสื่อม<br>ราคา | จำหน่าย | ยอด<br>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<br>ตกแต่งอาคาร          | 96.23           | 5.76      | 1.15    | 100.84            | 42.89         | 9.72              | 0.64    | 51.97          | 48.87                                      |
| อุปกรณ์                                 |                 |           |         |                   |               |                   |         |                |                                            |
| -เครื่องใช้สำนักงาน<br>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                                   |

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำของจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

#### 4.9 สินทรัพย์อื่น

|                            | หน่วย : ล้านบาท |                 |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
|                            | 31 ธันวาคม 2548 | 31 ธันวาคม 2547 |
| รายได้ค้างรับ              | 0.43            | 0.62            |
| ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน      | 39.74           | 51.35           |
| สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน | (39.11)         | (31.30)         |
| เงินมัดจำและเงินประกัน     | 3.59            | 3.45            |
| อื่น ๆ                     | 7.80            | 1.45            |
| รวม                        | 12.45           | 25.57           |

#### 4.10 เงินฝาก

##### 4.10.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

|                          | หน่วย : ล้านบาท |                 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
|                          | 31 ธันวาคม 2548 | 31 ธันวาคม 2547 |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม       | 5,497.70        | 1,523.94        |
| ออมทรัพย์                | 37.78           | 330.73          |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา |                 |                 |
| - ไม่ถึง 6 เดือน         | 393.77          | 498.54          |
| - 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี     | 26.07           | 26.79           |
| - 1 ปีขึ้นไป             | 2,902.56        | 2,479.70        |
| รวม                      | 8,857.88        | 4,859.70        |

##### 4.10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาับฝากเงิน

|               | หน่วย : ล้านบาท |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|
|               | 31 ธันวาคม 2548 | 31 ธันวาคม 2547 |
| ไม่เกิน 1 ปี* | 8,857.88        | 4,859.70        |
| เกิน 1 ปี     | -               | -               |
| รวม           | 8,857.88        | 4,859.70        |

\* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

##### 4.10.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

|                  | 31 ธันวาคม 2548 |            |          | 31 ธันวาคม 2547 |            |          |
|------------------|-----------------|------------|----------|-----------------|------------|----------|
|                  | ในประเทศ        | ต่างประเทศ | รวม      | ในประเทศ        | ต่างประเทศ | รวม      |
| เงินบาท          | 3,834.82        | 3.81       | 3,838.63 | 3,924.16        | 1.96       | 3,926.12 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 4,678.59        | 286.35     | 4,964.94 | 629.88          | 256.47     | 886.35   |
| เงินสกุลอื่น     | 8.31            | 46.00      | 54.31    | 8.29            | 38.94      | 47.23    |
| รวม              | 8,521.72        | 336.16     | 8,857.88 | 4,562.33        | 297.37     | 4,859.70 |

4.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

4.11.1 ในประเทศ

| หน่วย : ล้านบาท                           |             |            |          |
|-------------------------------------------|-------------|------------|----------|
| 31 ธันวาคม 2548                           |             |            |          |
|                                           | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม      |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย                       | -           | 1,547.91   | 1,547.91 |
| ธนาคารพาณิชย์                             | 3.64        | -          | 3.64     |
| ธนาคารอื่น                                | -           | 2,000.00   | 2,000.00 |
| บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์  |             |            |          |
| บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ | 0.01        | -          | 0.01     |
| สถาบันการเงินอื่น                         | -           | 3,938.00   | 3,938.00 |
| อื่น ๆ                                    | -           | 700.00     | 700.00   |
| รวมในประเทศ                               | 3.65        | 8,185.91   | 8,189.56 |

| 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                         | -           | -          | -        |
| อื่น ๆ                                    | -           | -          | -        |
| รวมในประเทศ                               | 34.31       | 3,384.62   | 3,418.93 |

4.11.2 ต่างประเทศ

| หน่วย : ล้านบาท          |             |            |           |
|--------------------------|-------------|------------|-----------|
| 31 ธันวาคม 2548          |             |            |           |
|                          | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม       |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ         | 678.93      | 1,848.20   | 2,527.13  |
| เงินเยน                  | -           | 2,543.49   | 2,543.49  |
| เงินสกุลอื่น             | 57.51       | -          | 57.51     |
| รวมต่างประเทศ            | 736.44      | 4,391.69   | 5,128.13  |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 740.09      | 12,577.60  | 13,317.69 |

| 31 ธันวาคม 2547          |             |            |          |
|--------------------------|-------------|------------|----------|
|                          | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม      |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ         | 750.29      | 1,765.51   | 2,515.80 |
| เงินเยน                  | -           | 2,746.07   | 2,746.07 |
| เงินสกุลอื่น             | -           | -          | -        |
| รวมต่างประเทศ            | 750.29      | 4,511.58   | 5,261.87 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 784.60      | 7,896.20   | 8,680.80 |

#### 4.12 เงินกู้ยืม

|                                                                                    |                      |                      |                                        | หน่วย : ล้านบาท |                 |     |           |          |           |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------------------|-----------------|-----------------|-----|-----------|----------|-----------|
|                                                                                    |                      |                      |                                        | 31 ธันวาคม 2548 |                 |     |           |          |           |
|                                                                                    |                      |                      |                                        | ในประเทศ        | ต่างประเทศ      | รวม |           |          |           |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น                                                                 |                      |                      |                                        |                 |                 |     |           |          |           |
| - พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า                                            |                      |                      |                                        |                 |                 |     |           |          |           |
| แห่งประเทศไทย                                                                      |                      |                      |                                        |                 |                 |     | 670.00    | -        | 670.00    |
| - อื่น ๆ                                                                           |                      |                      |                                        |                 |                 |     | -         | -        | -         |
| รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น                                                              |                      |                      |                                        |                 |                 |     | 670.00    | -        | 670.00    |
| เงินกู้ยืมระยะยาว                                                                  |                      |                      |                                        |                 |                 |     |           |          |           |
| - พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า                                            |                      |                      |                                        |                 |                 |     |           |          |           |
| แห่งประเทศไทย                                                                      |                      |                      |                                        |                 |                 |     | 27,500.00 | 6,160.65 | 33,660.65 |
| - อื่น ๆ                                                                           |                      |                      |                                        |                 |                 |     | 3,900.00  | -        | 3,900.00  |
| รวมเงินกู้ยืมระยะยาว                                                               |                      |                      |                                        |                 |                 |     | 31,400.00 | 6,160.65 | 37,560.65 |
| รวมเงินกู้ยืม                                                                      |                      |                      |                                        |                 |                 |     | 32,070.00 | 6,160.65 | 38,230.65 |
|                                                                                    |                      |                      |                                        | 31 ธันวาคม 2547 |                 |     |           |          |           |
|                                                                                    |                      |                      |                                        | ในประเทศ        | ต่างประเทศ      | รวม |           |          |           |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น                                                                 |                      |                      |                                        |                 |                 |     |           |          |           |
| - พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า                                            |                      |                      |                                        |                 |                 |     |           |          |           |
| แห่งประเทศไทย                                                                      |                      |                      |                                        |                 |                 |     | 5,000.00  | -        | 5,000.00  |
| - 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 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 37,560.65 ล้านบาท และ 22,350.00 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้ |                      |                      |                                        |                 |                 |     |           |          |           |
|                                                                                    |                      |                      |                                        | หน่วย : ล้านบาท |                 |     |           |          |           |
| ผู้ให้กู้                                                                          | จำนวนปี<br>ที่ให้กู้ | ครบกำหนด<br>ชำระในปี | อัตราดอกเบี้ย<br>ตามสัญญา<br>(% ต่อปี) | 31 ธันวาคม 2548 | 31 ธันวาคม 2547 |     |           |          |           |
| พันธบัตร ธ.สน.                                                                     | 3-5                  | 2550-2553            | 2.43-5.50                              | 27,500.00       | 20,500.00       |     |           |          |           |
| ตราสารหนี้(FRN)                                                                    | 5                    | 2553                 | LIBOR+0.20                             | 6,160.65        | -               |     |           |          |           |
| อื่น ๆ                                                                             | 2-7                  | 2550-2553            | 2.45-4.55                              | 3,900.00        | 1,850.00        |     |           |          |           |
| รวม                                                                                |                      |                      |                                        | 37,560.65       | 22,350.00       |     |           |          |           |

#### 4.13 หนี้สินอื่น

|                          | หน่วย : ล้านบาท |                 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
|                          | 31 ธันวาคม 2548 | 31 ธันวาคม 2547 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย       | 10.74           | 14.92           |
| เจ้าหนี้ค่าสินค้า        | 1.53            | 7.99            |
| รายได้รับล่วงหน้า        | 48.14           | 32.30           |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง | 4.36            | 3.06            |
| สำรองภาระผูกพันภายนอก    | 6.83            | 2.24            |
| เงินมัดจำ                | 6.42            | 19.30           |
| บัญชีพักหนี้สิน          | 87.94           | 5.87            |
| อื่น ๆ                   | 0.01            | 0.01            |
| รวม                      | <u>165.97</u>   | <u>85.69</u>    |

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

#### 4.15 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายนอกและภาระผูกพัน

|                                                                                                        | หน่วย : ล้านบาท  |                   |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                                        | 31 ธันวาคม 2548  |                   |                  |
|                                                                                                        | เงินบาท          | เงินตราต่างประเทศ | รวม              |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด                                                       | 27.29            | 761.71            | 789.00           |
| เล็ดเดอร์ออฟเครดิต                                                                                     | 20.17            | 3,089.73          | 3,109.90         |
| การรับประกันการส่งออก                                                                                  | 7,295.17         | 1,128.42          | 8,423.59         |
| การค้ำประกันอื่น                                                                                       | 491.89           | 5,812.07          | 6,303.96         |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน                                                               | 532.45           | -                 | 532.45           |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า(FX Forward Purchase/Sales Contracts)                             | 5,003.48         | 5,303.95          | 10,307.43        |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)                                        | 5,007.58         | 663.77            | 5,671.35         |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย(Foreign Currency & Interest Swaps) | 4,191.70         | 23,016.62         | 27,208.32        |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย(Interest Rate Swaps)                                                      | <u>9,250.00</u>  | <u>1,370.74</u>   | <u>10,620.74</u> |
| รวม                                                                                                    | <u>31,819.73</u> | <u>41,147.01</u>  | <u>72,966.74</u> |

หน่วย : ล้านบาท

|                                                                                                        | 31 ธันวาคม 2547  |                   |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                                        | เงินบาท          | เงินตราต่างประเทศ | รวม              |
| ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด                                                        | 35.44            | 863.32            | 898.76           |
| เล็ดเดอร์ออฟเครดิต                                                                                     | 62.79            | 914.72            | 977.51           |
| การรับประกันการส่งออก                                                                                  | 6,469.46         | 131.85            | 6,601.31         |
| การค้าประกันอื่น                                                                                       | 407.88           | 5,348.45          | 5,756.33         |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน                                                               | 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        |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย(Interest Rate Swaps)                                                      | 12,479.16        | 1,303.83          | 13,782.99        |
| รวม                                                                                                    | <u>34,444.55</u> | <u>39,031.58</u>  | <u>73,476.13</u> |

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารได้รับคำสั่งศาลให้ระงับการจ่ายเงินตามภาระผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้าค่าก่อสร้างให้กับลูกค้ารายหนึ่ง ซึ่งปัจจุบันศาลได้มีคำพิพากษาแล้วโดยให้ลูกค้า (โจทก์ในคดี) ไปขอรับหนังสือค้ำประกันคืนจากผู้รับหนังสือค้ำประกันได้ ซึ่งธนาคารจะติดตามผลการดำเนินการต่อไป

#### 4.16 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับดัชนี หรือราคาตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น ซึ่งอาจจะได้แก่ อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน

- บริการเพื่อป้องกันความเสี่ยงของลูกค้า

ธนาคารในฐานะตัวกลางทางการเงินจะรับช่วงความเสี่ยงด้านตลาดมาจากลูกค้า และพยายามถ่ายเทความเสี่ยงออกไป โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ ประกอบด้วย สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

- การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยมุ่งความมีประสิทธิภาพและรักษาคุณภาพ ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นเครื่องมือหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารที่อาจจะเกิดจากรายการทางธุรกิจตามปกติของธนาคาร ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารมีนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ที่สอดคล้อง เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ปรากฏชัดเจน

ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2548

|                                                                                                                | มูลค่าตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรมสุทธิ<br>ของสัญญา<br>ตราสารอนุพันธ์ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------|
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า<br>(FX Forward Purchase/Sale Contracts)                                  | 10,307.43      | 18.26                                             |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น<br>(FX Swaps)                                             | 5,671.35       | 20.47                                             |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น<br>และอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest<br>Swaps) | 27,208.32      | (758.25)                                          |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)                                                             | 10,620.74      | (180.71)                                          |
| รวม                                                                                                            | 53,807.84      | (900.23)                                          |

31 ธันวาคม 2547

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

#### 4.17 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมและเงินรางวัลของกรรมการ (ถ้ามี) เงินเดือน เงินช่วยเหลือพิเศษรายเดือน (ถ้ามี) และเงินช่วยเหลือค่าครองชีพผู้บริหาร

#### 4.18 สัญญาเช่าระยะยาว

| <u>สำนักงานสาขา</u>                | <u>จำนวนปีของสัญญาเช่า</u> | <u>ครบกำหนดสัญญาเช่าในปี</u> |
|------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| แหลมฉบัง                           | 20                         | 2562                         |
| ขอนแก่น                            | 3                          | 2551                         |
| เชียงใหม่                          | 3                          | 2551                         |
| บางนา-ตราด กม.3                    | 3                          | 2551                         |
| พระราม 4 (สัญญาเช่า 2 ฉบับ)        | 3                          | 2551,2549                    |
| รังสิต                             | 3                          | 2550                         |
| พระราม 2                           | 2                          | 2550                         |
| หาดใหญ่                            | 3                          | 2549                         |
| สาทร                               | 3                          | 2549                         |
| สำนักงานประจํากรมส่งเสริมการส่งออก | 1                          | 2549                         |

ทั้งนี้ ธนาคารได้วางเงินสดไว้เป็นเงินประกันสัญญาดังกล่าว จำนวนรวมทั้งสิ้น 6.81 ล้านบาท

#### 4.19 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้นฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

#### 4.20 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบกำไรขาดทุนบางรายการสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ได้จัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548