



สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร
เลขรับ..... ๕๖๓๖/๒๕๕๖
วันที่..... ๑๖.๑๑.๕๖
เวลา..... ๑๖.๓๕

ที่ นร ๐๕๐๓/๑๒๐๗๕

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี  
ทำเนียบรัฐบาล กทม. ๑๐๓๐๐

๑๕ กรกฎาคม ๒๕๕๖

เรื่อง รายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุนของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๑

เรียน เลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

สิ่งที่ส่งมาด้วย สำเนาหนังสือกระทรวงการคลัง ด่วนที่สุด ที่ กค ๐๘๑๑.๒/๑๐๘๓๑ ลงวันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๒ และรายงานในเรื่องนี้

ด้วยกระทรวงการคลังได้เสนอรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุนของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๑ มาเพื่อดำเนินการ ความละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๑๔ กรกฎาคม ๒๕๕๒ รับทราบรายงานดังกล่าวตามที่กระทรวงการคลังเสนอ และให้นำเสนอสภาผู้แทนราษฎรและวุฒิสภาทราบต่อไป

จึงเรียนมา เพื่อขอได้โปรดนำรายงานในเรื่องนี้เสนอสภาผู้แทนราษฎรทราบต่อไป ทั้งนี้ ได้แจ้งให้สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภาทราบด้วยแล้ว และได้ขอให้กระทรวงการคลังส่งเอกสารในเรื่องนี้ให้สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎรโดยตรงต่อไปแล้ว

ขอแสดงความนับถือ

(นายศิริ เลิศธรรมเทวี)

กลุ่มงานพระราชบัญญัติและนิติ ๒

รับที่..... ๓๐๑...../๒๕๕๖

วันที่..... ๑๕/๑๑/๕๖..... เวลา..... ๑๕.๓๕ น.

กลุ่มงานระเบียบวาระ

รับที่..... ๑๗๑...../๒๕๕๖

วันที่..... ๑๕/๑๑/๕๖..... เวลา..... ๑๕.๕๐ น.

สำนักนิติธรรม

ผู้อำนวยการสำนักนิติธรรม ปฏิบัติราชการแทน

เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๐๐ ต่อ ๓๐๖ (สารวัตร)

โทรสาร ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๕๘ (Q1124/D/ส)

กลุ่มงานบริหารทั่วไป	สำนักการประชุม
รับที่..... ๒๗๗...../๕๖	
วันที่..... ๑๕/๑๑/๕๖..... เวลา..... ๑๕.๒๐ น.	
ส่งกลุ่มงาน.....	ดำเนินการ

# ด่วนที่สุด

ที่ กค 0811.2/10831



กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม 6 กทม. 10400

๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๒

เรื่อง รายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุนของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ๒๕๕๑

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการ

อ้างถึง พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๓๖

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. รายงานกิจการประจำปี ๒๕๕๑
  2. รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ๒๕๕๑ และ ๒๕๕๐

ด้วยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๓๖ มาตรา ๒๖ วรรค ๒ กำหนดให้ธนาคารรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุน ซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้วต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อเสนอไปยังคณะกรรมการและรัฐสภาเพื่อทราบภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีแต่ละปี

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้ว ขอเรียนเสนอสรุปรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุนของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ๒๕๕๑ ดังนี้

๑. ธสน. จัดตั้งโดยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๓๖ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจอันเป็นการส่งเสริม และสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า และการลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ทั้งนี้ เพื่อการพัฒนาประเทศ โดยการให้สินเชื่อ ค้ำประกัน รับประกัน ความเสี่ยงหรือให้บริการที่จำเป็นอื่น ๆ ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติ

๒. งบดุลและงบกำไรและขาดทุน

๒.๑ ผลการดำเนินงานของ ธสน. ประจำปี ๒๕๕๑ เปรียบเทียบกับปี ๒๕๕๐เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปีบัญชี 2550	ปีบัญชี 2551	ปีบัญชี 2551	
			เพิ่ม(ลด) จากปีบัญชี 2550	
			จำนวน	%
สินทรัพย์	65,391	59,853	-5,538	-8.5%
หนี้สิน	57,437	50,022	-7,415	-12.9%
ส่วนของทุน	7,954	9,831	1,877	23.6%
รายได้รวม	4,664	3,884	-780	-16.7%
ค่าใช้จ่ายรวม	4,158	3,682	-476	-11.4%
กำไรสุทธิ	506	201	-305	-60.3%
กำไรสะสม	1,518	1,719	201	13.2%

2.2 สินทรัพย์รวมลดลง ธสน. มีสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2551 จำนวน 59,853 ล้านบาท ลดลง 5,538 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2550 โดยมีสาเหตุสำคัญจากเงินลงทุนสุทธิลดลง 695 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อลดลง 2,004 ล้านบาท และการโอนลูกหนี้ จำนวน 1,639 ล้านบาท

2.3 วงเงินสินเชื่อและการค้ำประกันใหม่เพิ่มขึ้น ปี 2551 ธสน. อนุมัติวงเงินสินเชื่อและการค้ำประกันใหม่รวม 29,793 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 47.3 เมื่อเทียบกับปี 2550 และมีวงเงินสินเชื่อและการค้ำประกันรวม ณ สิ้นปี 2551 จำนวน 112,782 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2550 อย่างไรก็ตาม สินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นปี 2551 มีจำนวน 50,748 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.8 เมื่อเทียบกับปี 2550 โดยยอดคงค้างสินเชื่อในประเทศลดลงทั้งสินเชื่อระยะสั้นเพื่อเตรียมการส่งออก สินเชื่อขยายกำลังการผลิต และสินเชื่อพาณิชย์นาวี

2.4 ปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สูงขึ้น ธสน. มียอดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ณ สิ้นปี 2551 เท่ากับ 4,727 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,802 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2550 และคิดเป็นร้อยละ 9.2 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ โดย ธสน. ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นปี 2551 จำนวน 2,878 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 60.9 ของยอด NPLs รวม

2.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้น ธสน. มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2551 เท่ากับร้อยละ 19.1 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ที่มีอัตราส่วนดังกล่าวเท่ากับร้อยละ 14.2 เนื่องจาก ในปี 2551 ธสน. ได้รับเงินเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง 1,300 ล้านบาท

2.6 ผลการดำเนินงานของ ธสน. สำหรับปี 2551 มีกำไรสุทธิ จำนวน 201 ล้านบาท ลดลงจากปี 2550 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 506 ล้านบาท มีสาเหตุสำคัญจากค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น 321 ล้านบาท โดยรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิลดลง 166 ล้านบาท รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง 26 ล้านบาท ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง 208 ล้านบาท

3. รายงานกิจการของ ธสน. ประจำปี 2551 ปรากฏผลการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง ธสน. ดังนี้

3.1 ธสน. อนุมัติสินเชื่อทั้งภายในและต่างประเทศเพิ่มมากขึ้น

/3.1.1 ธสน. สนับสนุน...

3.1.1 ธสน. สนับสนุนและส่งเสริมการส่งออก การนำเข้า และการลงทุน ภายในประเทศ ที่มีผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศเพิ่มมากขึ้น โดยวงเงินอนุมัติแก่ผู้ประกอบการภายในประเทศ ณ สิ้นปี มีมูลค่ารวม 84,570 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2550 ร้อยละ 2.8 ทั้งนี้ เป็นวงเงินเพิ่มใหม่ระหว่างปี 2551 มูลค่า 20,972 ล้านบาท

3.1.2 ธสน. สนับสนุนนักธุรกิจไทยไปลงทุนในต่างประเทศเพิ่มมากขึ้น ในปี 2551 ธสน. ได้อนุมัติวงเงินเพิ่มใหม่ให้แก่ักธุรกิจไทยไปลงทุนในต่างประเทศจำนวน 6 ประเทศ ได้แก่ กัมพูชา กาตาร์ มัลดีฟส์ อินโดนีเซีย มาเลเซีย สเปน.ลาว จำนวน 13 โครงการ โดยวงเงินอนุมัติ สินเชื่อต่างประเทศ ณ สิ้นปี มีมูลค่ารวม 28,212 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2550 ร้อยละ 24.6 ทั้งนี้ เป็นวงเงินเพิ่มใหม่ระหว่างปี 2551 มูลค่า 8,821 ล้านบาท

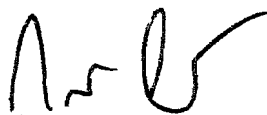
### 3.2 การให้บริการประกันการส่งออก

3.2.1 การประกันการส่งออกระยะสั้น เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ส่งออกในการค้าขายระหว่างประเทศ ช่วยป้องกันความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระสินค้า ในปี 2551 ธสน. ให้การรับประกันฯ ผู้ซื้อ 85 ประเทศ มีมูลค่าการรับประกันเท่ากับ 40,007 ล้านบาท ลดลงจากปี 2550 ร้อยละ 2.5 โดยทวีปอเมริกาเหนือมีธุรกรรมรับประกันเป็นสัดส่วนสูงสุดและคิดเป็นร้อยละ 34.9 ของมูลค่าการส่งออกภายใต้การรับประกันทั้งหมด สินค้าที่มีมูลค่าการรับประกันฯ สูงสุดคือ อาหารทะเล กระป๋องและแปรรูป

3.2.2 ธสน. อนุมัติวงเงินรับประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาวเพื่อไปรับเหมาก่อสร้าง งานติดตั้งเครื่องจักรและระบบต่างๆรวมทั้งการส่งออกสินค้าทุนไปต่างประเทศ รวม 80 ล้านบาท โดยที่ผ่านมา ธสน. ได้ให้การรับประกันในหลายประเทศ อาทิ กาตาร์ บังกลาเทศ ศรีลังกา กัมพูชา เวียดนาม และ สเปน.ลาว

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

ขอแสดงความนับถือ



(นายกรณ์ จาติกวณิช)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

สำนักพัฒนาวิสาหกิจ 3

โทร. 0-2298-5880 ต่อ 6634

โทรสาร 0-2298-5809

สถานถูกต้อง

นางสาวสาวิตรี ชำนาญกิจ

(นางสาวสาวิตรี ชำนาญกิจ)

บิดกร สำนักนางสาว

**รายงานกิจการประจำปี 2551**

**ของ**

**ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย**

# ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน ประจำปี 2551

## ผลการดำเนินงาน

### ภาพรวมการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของ ธสน. สำหรับปี 2551 มีกำไรสุทธิ จำนวน 201 ล้านบาท ลดลง 305 ล้านบาท จากกำไรสุทธิจำนวน 506 ล้านบาท ในปี 2550 เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิลดลง 166 ล้านบาท หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 167 ล้านบาท นอกจากนี้ ธสน. มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น 154 ล้านบาท รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลง 26 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยลดลง 208 ล้านบาท

### รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2551 ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 1,301 ล้านบาท ลดลง 166 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 เมื่อเทียบกับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 1,467 ล้านบาท ในปี 2550 เนื่องจากในปี 2551 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลง 535 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.1 จากจำนวน 3,325 ล้านบาท ในปี 2550 เป็น 2,790 ล้านบาท โดยในปี 2551 ธสน. ได้รับดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ลดลง 143 ล้านบาท นอกจากนี้รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 80 ล้านบาท และรายได้จากเงินลงทุนลดลง 140 ล้านบาท ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของ ธสน. ก็ลดลงด้วยเช่นกัน โดยในปี 2551 มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 1,935 ล้านบาท ลดลง 589 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.3 เมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 2,524 ล้านบาท ในปี 2550 เนื่องจากในปี 2551 อัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินปรับตัวลดลงและจากการบริหารจัดการแหล่งเงินกู้ให้เหมาะสมกับเงินให้สินเชื่อ

### รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

ธสน. มีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในปี 2551 จำนวน 647 ล้านบาท ลดลง 26 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 เมื่อเทียบกับจำนวน 673 ล้านบาท ในปี 2550 โดยมีกำไรจากเงินลงทุนลดลง 40 ล้านบาท รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้น 7 ล้านบาท รายได้จากการรับประกันการส่งออกลดลง 14 ล้านบาท เนื่องจากมีการปรับลดอัตราค่าเบี้ยประกัน กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้น 14 ล้านบาท กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น 35 ล้านบาท หนี้สูญและหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนลดลง 26 ล้านบาท และรายได้อื่นๆ ลดลง 2 ล้านบาท

## ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธสน. มีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2551 จำนวน 586 ล้านบาท ลดลง 208 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.2 เมื่อเทียบกับจำนวน 794 ล้านบาท ในปี 2550 โดยค่าธรรมเนียมและค่าบริการลดลง 20 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประกันการส่งออกเพิ่มขึ้น 29 ล้านบาท แบ่งเป็นค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น 18 ล้านบาท และค่าเบี้ยประกันภัยต่อ 11 ล้านบาท เนื่องจาก ในปี 2551 ธสน. ได้มีการทำประกันภัยต่อบริษัทรับประกันต่อของประเทศไอร์แลนด์เป็นปีแรก เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น และทำให้ ธสน. สามารถให้บริการการประกันการส่งออกแก่ผู้ส่งออกได้เพิ่มขึ้นจากฐานะเงินกองทุนที่มีอยู่ นอกจากนี้ ธสน. มีผลขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายลดลง 237 ล้านบาท

## หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธสน. มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2551 จำนวน 1,161 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 321 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.2 เมื่อเทียบกับจำนวน 840 ล้านบาท ในปี 2550 โดยเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 1,413 ล้านบาท และกลับรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ 252 ล้านบาท

## กำไรสุทธิ

ในปี 2551 ธสน. มีกำไรก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1,362 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 เมื่อเทียบกับจำนวน 1,346 ล้านบาท ในปี 2550 และมีผลประกอบการกำไรสุทธิในปี 2551 จำนวน 201 ล้านบาท ลดลง 305 ล้านบาท จากกำไรสุทธิจำนวน 506 ล้านบาท ในปี 2550

## ฐานะทางการเงิน

### สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2551 ธสน. มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นจำนวน 59,853 ล้านบาท ลดลง 5,538 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 เมื่อเทียบกับจำนวน 65,391 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 โดยมีสาเหตุสำคัญจากเงินลงทุนลดลง 695 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อลดลง 2,004 ล้านบาท ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินลดลง 1,054 ล้านบาท และในปี 2551 มีการโอนลูกหนี้ที่ทำสัญญาซื้อขายในปี 2550 จำนวน 1,639 ล้านบาท

ธสน. มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ สิ้นปี 2551 จำนวน 3,047 ล้านบาท ลดลง 272 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 จากจำนวน 3,319 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550

## หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2551 ธสน. มีหนี้สินรวมทั้งสิ้นจำนวน 50,022 ล้านบาท ลดลง 7,415 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.9 เมื่อเทียบกับจำนวน 57,437 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 โดยเงินรับฝากลดลง 355 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 4,075 ล้านบาท และเงินกู้ยืมลดลง 10,589 ล้านบาท โดยในปี 2551 มีพันธบัตรของ ธสน. ครบกำหนดไถ่ถอน จำนวน 16,000 ล้านบาท

## ส่วนของทุน

ธสน. มีส่วนของทุนจำนวน 9,831 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 เพิ่มขึ้น 1,877 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.6 เมื่อเทียบกับจำนวน 7,954 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 เนื่องจาก ในปี 2551 ธสน. ได้รับเงินเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง 1,300 ล้านบาท รายการสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงและส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 376 ล้านบาท และกำไรสะสมทั้งที่จัดสรรแล้วและยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น 201 ล้านบาท

## คุณภาพสินทรัพย์

ธสน. มี NPLs ณ สิ้นปี 2551 เท่ากับ 4,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ 2,925 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 หรือร้อยละ 5.5 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ โดยในปี 2551 มี NPLs เพิ่มขึ้นจำนวน 3,671 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากลูกค้ารายใหญ่ อย่างไรก็ตาม ในปี 2551 ธสน. สามารถแก้ไขหนี้ ทำให้ NPLs ลดลงจำนวน 1,869 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2551 ธสน. มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 2,878 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 60.9 ของ NPLs

## โครงสร้างของแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของ ธสน. ที่สำคัญ ได้แก่ เงินกู้ยืมและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คิดเป็นร้อยละ 55.3 และ 19.6 ของหนี้สินและส่วนของทุน ณ สิ้นปี 2551 ตามลำดับ โดยในส่วนของเงินกู้ยืมจำนวน 33,122 ล้านบาท ประกอบด้วยพันธบัตร ธสน. 21,876 ล้านบาท และเงินกู้ยืมอื่น ๆ จำนวน 11,246 ล้านบาท พันธบัตร ธสน. จำแนกเป็นพันธบัตรในประเทศร้อยละ 32.9 และต่างประเทศร้อยละ 67.1 สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน



จำนวน 11,733 ล้านบาท จำแนกเป็นภายในประเทศร้อยละ 91.3 และต่างประเทศร้อยละ 8.7 นอกจากนี้ ธสน. มีเงินรับฝากของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อจำนวน 4,301 ล้านบาท

การใช้ไปของเงินทุนของ ธสน. ที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินซึ่งเป็นการลงทุนและปรับสภาพคล่อง คิดเป็นร้อยละ 84.8 และร้อยละ 9.1 ของสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2551 ตามลำดับ ในส่วนของเงินให้สินเชื่อจำแนกเป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศร้อยละ 72.5 และเงินให้สินเชื่อต่างประเทศร้อยละ 27.5 สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำแนกเป็นในประเทศร้อยละ 72.0 และต่างประเทศร้อยละ 28.0

### **ความปลอดภัยของเงินกองทุน**

ธสน. มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2551 เท่ากับร้อยละ 19.1 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ของกฎกระทรวง พ.ศ.2538 เรื่องการดำรงเงินกองทุนของ ธสน. ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ ธสน. ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8

เงินกองทุน หมายถึง ทุนที่ได้รับชำระแล้ว เงินสำรองและกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรแล้ว ทั้งนี้ เมื่อหักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชีออกแล้วและเงินสำรองจากการตีราคาทรัพย์สิน

## ผลการดำเนินงานด้านสินเชื่อ

ในปี 2551 ธสน. อนุมัติวงเงินสินเชื่อและการค้าประกันใหม่ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกและกิจการที่ก่อให้เกิดรายได้เงินตราต่างประเทศ และนักธุรกิจไทยไปทำธุรกิจในต่างประเทศรวม 29,793 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 47.3 เทียบกับปี 2550 สำหรับวงเงินสินเชื่อและการค้าประกันที่ ธสน. อนุมัติ จนถึง ณ สิ้นปี 2551 รวมเป็นวงเงิน 112,782 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 เทียบกับ ณ สิ้นปี 2550 ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2551 จำนวน 50,748 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2550 ร้อยละ 3.8 และมียอดภาระผูกพันการค้าประกัน จำนวน 5,333 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19.4 จากสิ้นปีที่ผ่านมา สำหรับปริมาณธุรกิจในปี 2551 มีจำนวน 120,695 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 เทียบกับปี 2550

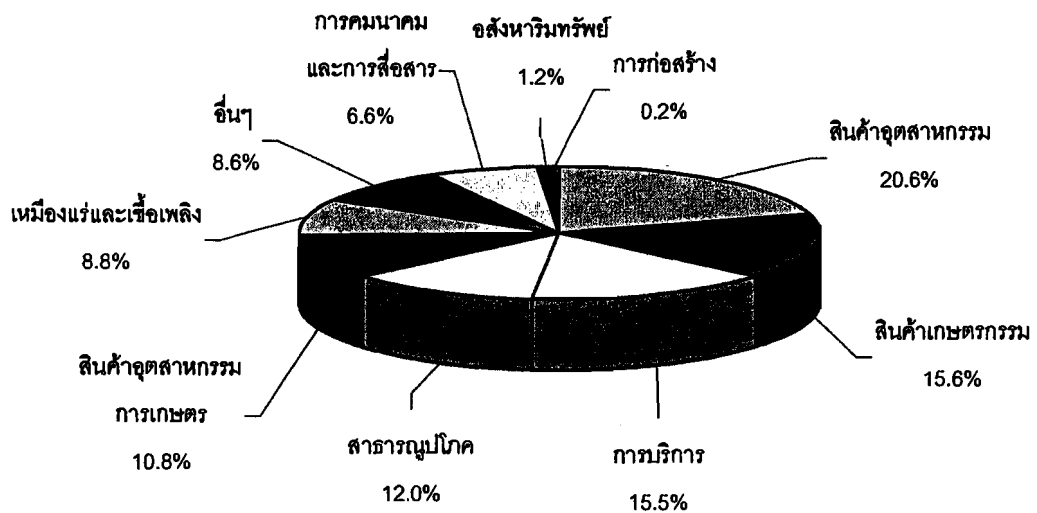
### ภาพรวมผลการดำเนินงานสินเชื่อและค้าประกัน ณ สิ้นปี

หน่วย : ล้านบาท

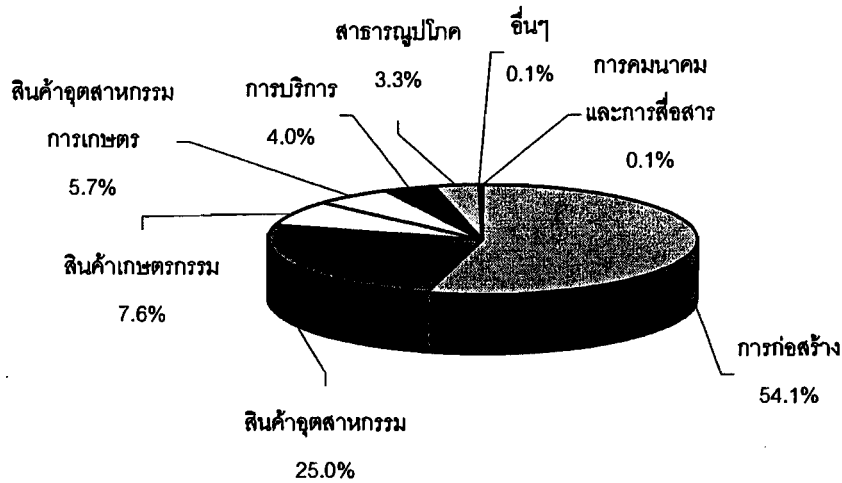
รายการ	2551	2550	2549
<b>1. วงเงินสินเชื่อและค้าประกัน</b>	112,782	104,893	122,865
<b>ก. จำแนกตามกิจการของผู้กู้</b>			
ในประเทศ	84,570	82,242	94,616
สินเชื่อ	78,559	77,366	90,450
ค้าประกัน	6,011	4,876	4,166
ต่างประเทศ	28,212	22,651	28,249
สินเชื่อ	22,271	17,324	21,266
ค้าประกัน	5,941	5,327	6,983
<b>ข. จำแนกตามระยะเวลาสินเชื่อ</b>			
สินเชื่อหมุนเวียน	74,733	70,829	77,202
สินเชื่อระยะปานกลางและระยะยาว	38,049	34,064	45,663
<b>2. ยอดคงค้างสินเชื่อ</b>	50,748	52,752	57,287
<b>ก. จำแนกตามกิจการของผู้กู้</b>			
ในประเทศ	36,508	40,049	43,941
ต่างประเทศ	14,240	12,703	13,346

รายการ	2551	2550	2549
ข. จำแนกตามระยะเวลาสินเชื่อ			
สินเชื่อหมุนเวียน	27,742	29,319	28,085
สินเชื่อระยะปานกลางและระยะยาว	23,006	23,433	29,202
3. ภาวะผูกพันการค้าประกัน	5,333	6,618	8,562
ในประเทศ	2,332	3,671	5,000
ต่างประเทศ	3,001	2,947	3,562

ยอดคงค้างสินเชื่อจำแนกตามอุตสาหกรรม ณ สิ้นปี 2551



## ภาวะผูกพันการค้าประกันจำแนกตามอุตสาหกรรม ณ สิ้นปี 2551



### บริการทางการเงินที่ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องภายในประเทศ

ธสน. ให้บริการทางการเงินทั้งการให้กู้ยืมระยะสั้นเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและการให้กู้ยืมระยะปานกลางและระยะยาวเพื่อใช้ในการลงทุน ขยาย หรือปรับปรุงการผลิตสินค้าของกิจการเพื่อการส่งออกและกิจการที่ก่อให้เกิดรายได้เป็นเงินตราต่างประเทศหรือลดการใช้เงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ ธสน. ได้ให้บริการการค้าประกันแก่ผู้ส่งออก โดยการออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการทำธุรกิจส่งออกต่อคู่สัญญาของผู้ส่งออก อาทิ การค้ำประกันการชำระเงินสำหรับการใช้สาธารณูปโภคของทางราชการ หรือการค้าประกันการชำระภาษีนำเข้าวัตถุดิบเพื่อผลิตสินค้าส่งออก การบริการค้ำประกันค่าภาษีอากรโดยวิธีวางประกันลอย การที่ ธสน. ออกหนังสือค้ำประกันผู้ส่งออกดังกล่าวจะช่วยให้ผู้ส่งออกนำเงินที่ใช้อยู่เป็นหลักประกันไปใช้เพิ่มสภาพคล่องในการทำธุรกิจ

นอกจากการสนับสนุนให้ผู้ประกอบการขยายกำลังการผลิตเพิ่มมากขึ้นแล้ว ในปี 2551 ธสน. ยังขยายบทบาทในการสนับสนุนและส่งเสริมโครงการลงทุนภายในประเทศ ที่มีผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศเพิ่มมากขึ้น อาทิ การให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ให้บริการด้านโลจิสติกส์ (Logistics) เพื่อใช้ในการขยายหรือปรับปรุงการให้บริการของผู้ประกอบการไทยในด้านพาณิชย์นาวี อู่ต่อเรือ ตลอดจนผู้รับจัดการขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ (Freight Forwarder) โครงการด้านโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภค โครงการด้านพลังงาน และพลังงานทดแทน ได้แก่ การผลิตเอทานอล (Ethanol) และการผลิตน้ำมันปาล์มดิบ นอกจากนี้ ยังรวมถึงการ

สนับสนุนด้านการนำเข้าสู่สินค้าทุน เครื่องจักรและเทคโนโลยีการผลิตมาใช้พัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพของสินค้าส่งออกไทย

### สินเชื่อในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สินเชื่อหมุนเวียน		สินเชื่อขยายกำลังการผลิต		สินเชื่อพาณิชย์นาวี		รวม	
	2551	2550	2551	2550	2551	2550	2551	2550
• วงเงินอนุมัติเพิ่มใหม่ระหว่างปี	19,242	16,928	668	1,091	1,062	119	20,972	18,138
- สินเชื่อ	16,290	14,434	668	1,091	1,062	119	18,020	15,644
- ค่าประกัน	2,952	2,494	-	-	-	-	2,952	2,494
• วงเงินอนุมัติ ณ สิ้นปี	74,733	70,829	6,778	8,321	3,059	3,092	84,570	82,242
- สินเชื่อ	68,722	65,953	6,778	8,321	3,059	3,092	78,559	77,366
- ค่าประกัน	6,011	4,876	-	-	-	-	6,011	4,876
• ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี	27,741	29,319	6,270	7,727	2,497	3,003	36,508	40,049
• ภาระผูกพันการค้ำประกัน ณ สิ้นปี	2,332	3,671					2,332	3,671
• ปริมาณธุรกิจสะสมระหว่างปี	120,695	117,524					120,695	117,524

### บริการทางการเงินที่ให้แก่ธุรกิจไทยไปทำธุรกิจในต่างประเทศ

ธสน. ให้บริการสินเชื่อระยะสั้น ระยะยาว และการออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ เพื่อสนับสนุนโครงการลงทุนในต่างประเทศของธุรกิจไทยและเพื่อให้ธุรกิจไทยได้งานบริการในต่างประเทศ เช่น ธุรกิจก่อสร้าง การปรับปรุงและตกแต่งอาคาร การซ่อมแซมและปรับปรุงเครื่องจักร การรับจ้างเป็นที่ปรึกษาทางเทคนิค เป็นต้น ในส่วนของการออกหนังสือค้ำประกัน ธสน. สามารถออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ ตั้งแต่เริ่มประมูลจนถึงทำงานแล้วเสร็จ อาทิ หนังสือค้ำประกันการเข้าประมูลงาน หนังสือค้ำประกันการรับเงินค่างานล่วงหน้า หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา และหนังสือค้ำประกันผลงาน ทั้งนี้ ธสน. สามารถออกหนังสือค้ำประกันแก่นักธุรกิจไทยให้แก่ผู้ว่าจ้างโดยตรง หรือให้ธนาคารคู่ค้าออกหนังสือค้ำประกันแก่นักธุรกิจไทยให้แก่ผู้ว่าจ้าง โดย ธสน. ค้ำประกันธนาคารคู่ค้าอีกต่อหนึ่ง

ในปี 2551 ธสน. ได้ให้การสนับสนุนนักธุรกิจไทยไปลงทุนในต่างประเทศเพิ่มมากขึ้น ทั้งที่เป็นการให้บริการทางการเงินและไม่ใช่การเงิน โดย ธสน. ได้อนุมัติวงเงินเพิ่มใหม่ให้แก่ธุรกิจไทยไปลงทุนในต่างประเทศจำนวน 6 ประเทศ ได้แก่ กัมพูชา กาตาร์ มัลดีฟส์ อินโดนีเซีย มาเลเซีย สปป.ลาว จำนวน 13 โครงการ ครอบคลุม 6 อุตสาหกรรม ได้แก่ การก่อสร้าง เหมืองแร่และเชื้อเพลิง การคมนาคมและสื่อสาร อุตสาหกรรม

การเกษตร สาธารณูปโภค การบริการ และอื่นๆ โดยในจำนวนวงเงินอนุมัติเพิ่มเติมในปี 2551 นี้ มีวงเงินที่ให้การสนับสนุนแก่ประเทศในอนุภูมิภาคลุ่มแม่น้ำโขง คิดเป็นร้อยละ 61 ของวงเงินอนุมัติเพิ่มเติมในการสนับสนุนการลงทุนไทยในต่างประเทศ สำหรับการสนับสนุนในด้านที่ไม่ใช่บริการทางการเงิน ธสน. ได้จัดตั้งทีมประเทศที่มีความเชี่ยวชาญเชิงลึกในอุตสาหกรรมที่สำคัญของประเทศเป้าหมาย เพื่อให้คำปรึกษา แนะนำในเชิงลึกแก่ผู้ส่งออกและนักธุรกิจไทยที่ต้องการจะไปทำธุรกิจในต่างประเทศ นอกจากนี้ ธสน. ยังจัดทำบทวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกของอุตสาหกรรมและประเทศเป้าหมายเผยแพร่ เพื่อสนับสนุนผู้ส่งออกและผู้ลงทุนไทยในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันด้านการทำธุรกิจไทยในต่างประเทศ

### สินเชื่อต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สินเชื่อโครงการระหว่างประเทศ		
	2551	2550	2549
• วงเงินอนุมัติเพิ่มเติมระหว่างปี	8,821	2,089	5,576
- สินเชื่อ	8,397	1,688	5,092
- ค่าประกัน	424	401	484
• วงเงินอนุมัติ ณ สิ้นปี	28,212	22,651	28,249
- สินเชื่อ	22,271	17,324	21,266
- ค่าประกัน	5,941	5,327	6,983
• ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี	14,240	12,703	13,346
• ภาระผูกพันการค้ำประกัน ณ สิ้นปี	3,001	2,947	3,562

## บริการประกันการส่งออก และบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน

### ลักษณะบริการและขอบเขต

เพื่อช่วยเหลือผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยในการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากรุกรกรรม การส่งออก และการลงทุนไทยในต่างประเทศ ธสน. ได้พัฒนาบริการประกันในหลายรูปแบบ เพื่อตอบสนองความต้องการที่แตกต่าง กันตามลักษณะการทำธุรกิจ ได้แก่

- บริการประกันการส่งออกระยะสั้น
- บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว
- บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน

### บริการประกันการส่งออกระยะสั้น

บริการประกันการส่งออกระยะสั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ส่งออกในการค้าขายระหว่าง ประเทศ ช่วยป้องกันความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระเงินค่าสินค้า ผู้ส่งออกที่ขายสินค้าโดยให้ระยะเวลาการชำระเงิน กับผู้ซื้อไม่เกิน 180 วัน ภายใต้เงื่อนไขการชำระแบบ Letter of Credit (L/C), Document Against Payment (D/P), Document Against Acceptance (D/A), และหรือ Open Account (O/A) สามารถขอรับบริการนี้จาก ธสน. ทั้งนี้ หากผู้ส่งออกส่งสินค้าไปยังผู้ซื้อแล้วไม่ได้รับเงินค่าสินค้าจากผู้ซื้อหรือธนาคารผู้เปิด L/C ไม่ว่าจะเกิดจากความเสียหาย ด้านการค้าหรือความเสี่ยงด้านการเมือง ธสน. จะชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นตามลักษณะของความเสี่ยงและ ประเภทของบริการ โดยมีอัตราการชดเชยสูงสุดถึงร้อยละ 90 ของมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น ปัจจุบัน ธสน. ให้ ความคุ้มครองการส่งออกสินค้าทุกชนิดไปยังผู้ซื้อใน 7 ทวีป รวม 208 ประเทศ

นอกเหนือจากบริการประกันการส่งออก ธสน. ยังให้บริการประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อและธนาคารผู้เปิด L/C เป็นบริการเสริมเพื่อช่วยผู้ส่งออกในการวิเคราะห์ผู้ซื้อหรือธนาคารของผู้เปิด L/C ในต่างประเทศ เพื่อให้ผู้ส่งออก สามารถใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาทำการค้า กำหนดเงื่อนไขการชำระเงิน และให้เครดิตทางการค้าที่ เหมาะสมแก่ผู้ซื้อที่จะทำการค้าขายด้วย

## ผลการดำเนินงาน

### มูลค่าการรับประกันการส่งออกกระยะสั้นและรายได้ค่าเบี้ยประกัน

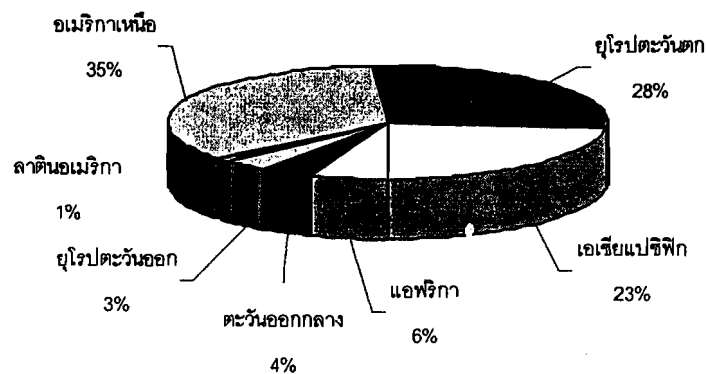
ในปี 2551 ธสน. ให้การรับประกันไปยังผู้ซื้อ 85 ประเทศ โดยมีมูลค่าในการรับประกันเท่ากับ 52,379 ล้านบาท รวมค่าเบี้ยประกันได้ 122 ล้านบาท โดยทวีปอเมริกาเหนือเป็นกลุ่มประเทศที่มีธุรกรรมรับประกันเป็นสัดส่วนสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 34.9 ของมูลค่าการส่งออกภายใต้การรับประกันทั้งหมด รองลงมาได้แก่ กลุ่มประเทศยุโรปตะวันตก และเอเชียแปซิฟิก ทั้งนี้ ประเทศผู้ซื้อที่มีผู้ส่งออกขอรับบริการประกันส่งออกสูงสุด ได้แก่ ประเทศสหรัฐอเมริกา ออสเตรเลีย และสหราชอาณาจักร ซึ่งมีมูลค่าการรับประกันเท่ากับ 16,863 ล้านบาท 4,265 ล้านบาท และ 3,345 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับสินค้าที่มีมูลค่าการรับประกันการส่งออกสูงสุด ได้แก่ อาหารทะเลกระป๋องและแปรรูป รองลงมา ได้แก่ อาหารทะเลแช่เย็นและแช่แข็ง พลาสติกและผลิตภัณฑ์พลาสติก ตามลำดับ

### ปริมาณธุรกิจของบริการประกันการส่งออกกระยะสั้นปี 2550 เทียบกับปี 2551

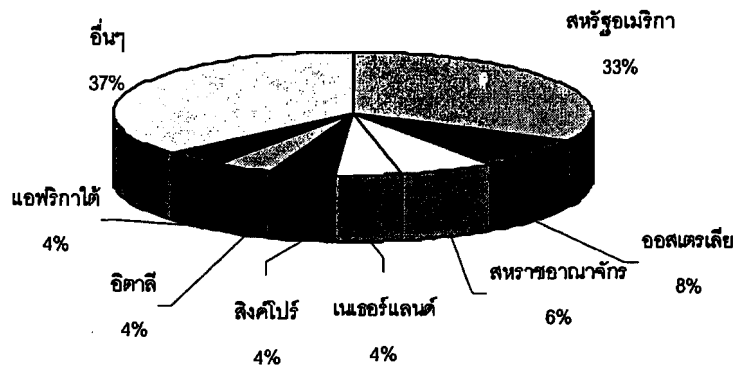
รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	2551	2550	อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
มูลค่าการส่งออกภายใต้การรับประกัน	52,379	41,016	27.7
รายได้ค่าเบี้ยประกัน	122	142	-14.1

### สัดส่วนการรับประกันการส่งออกกระยะสั้นจำแนกตามทวีป ปี 2551

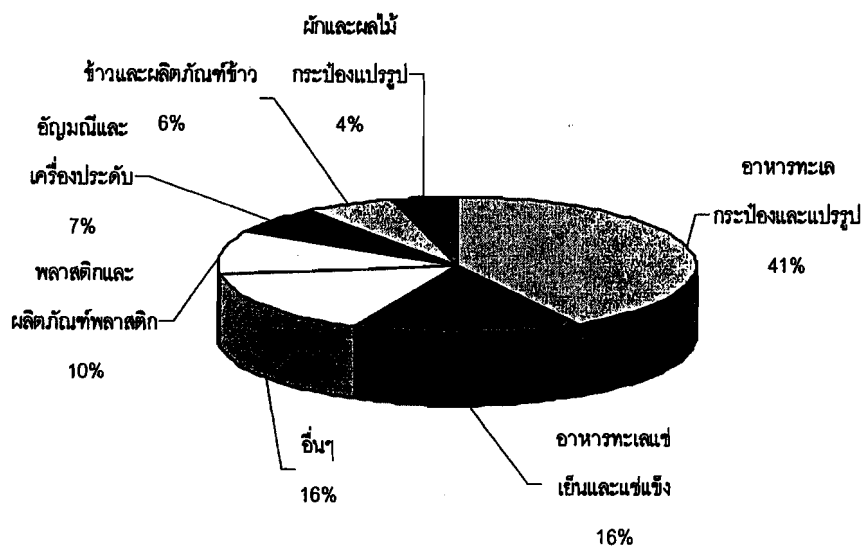




สัดส่วนการรับประกันการส่งออกระยะสั้นจำแนกตามประเทศ ปี 2551



สัดส่วนการรับประกันการส่งออกระยะสั้นจำแนกประเภทสินค้า ปี 2551



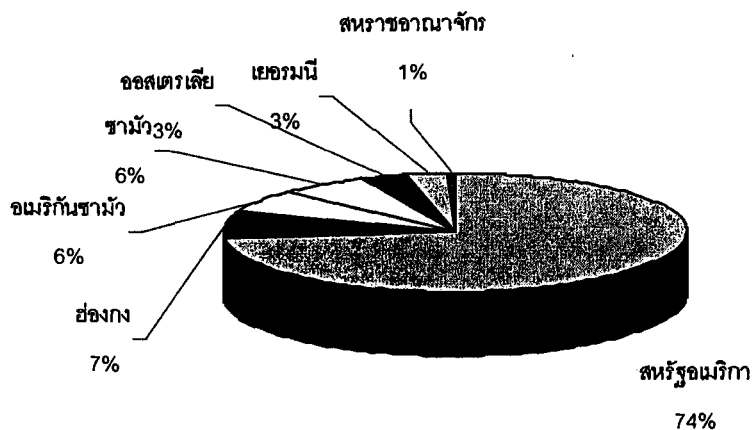
### มูลค่าการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

ในปี 2551 ธสน. มีการอนุมัติจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายใต้บริการประกันการส่งออกระยะสั้นให้แก่ผู้ส่งออกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 16.19 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนในปีนี้เกิดจากผู้ซื้อล้มละลายและประเทศสหรัฐอเมริกาเป็นประเทศที่มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสูงสุด

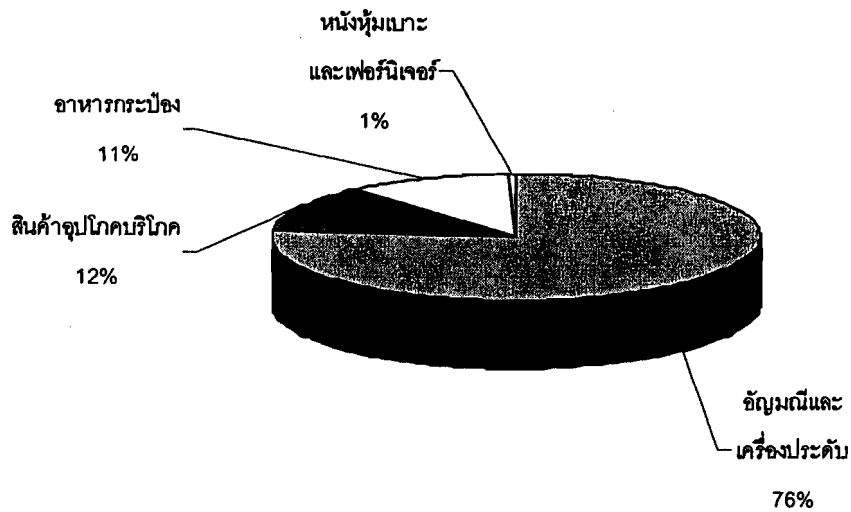
สัดส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำแนกตามประเภทสาเหตุ ปี 2551

สาเหตุการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ (เทียบตามมูลค่าการจ่าย)
ผู้ซื้อล้มละลาย	51.9
ผู้ซื้อไม่ชำระค่าสินค้า	48.1
รวม	100.0

สัดส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำแนกตามประเทศผู้ซื้อ ปี 2551



## สัดส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำแนกตามประเภทสินค้า ปี 2551



### บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว

บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว เป็นบริการรับประกันความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระเงินรวมถึงการให้สินเชื่อจากสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยสำหรับการส่งออกสินค้าจากประเทศไทย ที่มีระยะเวลาการชำระหนี้หรือระยะเวลาสัญญาเกินกว่า 180 วัน แต่ไม่เกิน 5 ปี หรือสำหรับการส่งออกบริการจากประเทศไทยที่มีระยะเวลาการชำระหนี้หรือระยะเวลาสัญญาไม่เกิน 5 ปี โดยผู้เอาประกันจะได้รับชดเชยค่าสินไหมทดแทนในกรณีที่ไม่ได้รับชำระเงินตามสัญญา ซึ่งมีสาเหตุมาจากความเสี่ยงทางการค้าและความเสี่ยงทางการเมืองโดยมีอัตราการชดเชยสูงสุดถึงร้อยละ 90 ของมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น ซึ่งธสน. สามารถให้ความคุ้มครองความเสียหายทั้งในช่วงดำเนินการผลิตสินค้าหรือให้บริการ (Production period) และช่วงหลังการส่งมอบสินค้าหรือให้บริการ (Credit Period)

### ผลการดำเนินงาน

ในปี 2551 ธสน. อนุมัติวงเงินรับประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาวให้แก่บริษัทธุรกิจไทย เพื่อไปรับเหมาก่อสร้าง งานติดตั้งเครื่องจักรและระบบต่างๆ รวมทั้งการส่งออกสินค้าทุนในต่างประเทศ รวม 80 ล้านบาท โดยที่ผ่านมา ธสน. ได้ให้การรับประกันทั้งงานรับเหมาก่อสร้าง งานติดตั้งเครื่องจักรและระบบต่างๆ รวมทั้งการส่งออกสินค้าทุนในหลายประเทศ อาทิ กาตาร์ บังกลาเทศ ศรีลังกา กัมพูชา เวียดนาม และ สปป. ลาว

## บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน

บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน เป็นบริการรับประกันความเสี่ยงทางการเมืองจากการที่ โครงการลงทุนของผู้เอาประกันได้รับความเสียหายจากการดำเนินนโยบาย กฎระเบียบ หรือการดำเนินการใดๆ ของรัฐบาลประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน ตลอดจนภัยทางการเมืองซึ่งมีผลกระทบในทางลบต่อโครงการลงทุนและความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของผู้เอาประกัน ทั้งนี้ ครอบคลุม สามารถให้ความคุ้มครองได้ ทั้งในส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity) และในส่วนเงินกู้ (Loan) โดยมีอัตราการชดเชยความเสียหายสูงสุด ร้อยละ 90 ของมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น

## ผลการดำเนินงาน

ปัจจุบันอยู่ระหว่างการดำเนินการออกกรมธรรม์ให้แก่โครงการลงทุนในต่างประเทศ



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุลที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 งบกำไรขาดทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ผลการดำเนินงานที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร การเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุนเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสาววิบูลเทัญ นิตะพันธ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 9 ชช.

(นางสาวสุนันท์ วงศ์เมฆ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2551	2550	2551	2550
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	12,959,385.04	11,001,837.80	12,959,385.04	11,001,837.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.1			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	3,873,882,767.21	1,332,810,126.08	3,873,882,767.21	1,332,810,126.08
ไม่มีดอกเบี้ย	67,525,096.15	354,322,963.23	67,525,096.15	354,322,963.23
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	1,150,530,663.12	3,516,033,922.56	1,150,530,663.12	3,516,033,922.56
ไม่มีดอกเบี้ย	383,962,129.31	336,571,235.78	383,962,129.31	336,571,235.78
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,475,900,655.79	5,539,738,247.65	5,475,900,655.79	5,539,738,247.65
เงินลงทุน	3.4	4.2		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ			1,727,938,291.80	1,563,962,604.76
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ			2,515,672,678.72	3,379,133,241.99
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ			3,916,649.59	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ			4,247,527,620.11	4,943,095,846.75
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	4.3			
เงินให้สินเชื่อ	3.5	3.8	50,747,772,717.97	52,751,798,136.63
ดอกเบี้ยค้างรับ			416,928,699.89	835,656,630.27
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			51,164,701,417.86	53,587,454,766.90
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	3.6	4.4	2,877,980,150.54	2,515,098,831.63
หัก ค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.7	4.5	169,471,105.05	803,416,453.90
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			48,117,250,162.27	50,268,939,481.37
ลูกหนี้ที่ขายรอการโอนสุทธิ	4.3.6		-	1,638,731,205.22
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.13	4.6	974,489,917.62	891,294,134.37
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.12	4.7	928,671,744.16	963,432,254.26
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	3.11	4.16	15,292,928.52	1,069,634,763.07
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ			42,638,415.69	35,192,505.41
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า			6,073,370.01	6,618,283.33
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง			6,627,383.48	9,487,309.16
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.8		25,136,189.29	13,729,576.37
รวมสินทรัพย์			59,852,567,771.98	65,390,895,444.76

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๙

## ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2551	2550	2551	2550
<b>หนี้สินและส่วนของทุน</b>				
เงินรับฝาก	4.9			
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	3,973,224,796.11	3,887,373,659.66	3,973,224,796.11	3,887,373,659.66
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	327,585,962.15	768,521,442.51	327,585,962.15	768,521,442.51
รวมเงินรับฝาก	4,300,810,758.26	4,655,895,102.17	4,300,810,758.26	4,655,895,102.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.10			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	10,687,246,289.17	7,243,755,699.33	10,687,246,289.17	7,243,755,699.33
ไม่มีดอกเบี้ย	24,294,941.61	16,617,103.30	24,294,941.61	16,617,103.30
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	1,021,011,186.72	397,531,237.49	1,021,011,186.72	397,531,237.49
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,732,552,417.50	7,657,904,040.12	11,732,552,417.50	7,657,904,040.12
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	12,136,940.26	15,684,256.86	12,136,940.26	15,684,256.86
เงินกู้ยืม	4.11			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	5,500,000,000.00	18,650,000,000.00	5,500,000,000.00	18,650,000,000.00
เงินกู้ยืมระยะยาว	27,621,981,000.00	25,061,172,000.00	27,621,981,000.00	25,061,172,000.00
รวมเงินกู้ยืม	33,121,981,000.00	43,711,172,000.00	33,121,981,000.00	43,711,172,000.00
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	483,051,859.29	566,627,462.02	483,051,859.29	566,627,462.02
เงินมัดจำ	4.12			
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก	236,359,155.04	210,227,738.67	236,359,155.04	210,227,738.67
หนี้สินอื่น	4.13			
รวมหนี้สิน	50,022,135,951.00	57,436,774,587.97	50,022,135,951.00	57,436,774,587.97
ส่วนของทุน				
ทุน	4.14			
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว	7,800,000,000.00	6,500,000,000.00	7,800,000,000.00	6,500,000,000.00
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	3.11			
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.4 4.2.4			
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	2,478,353,886.85	2,223,353,886.85	2,478,353,886.85	2,223,353,886.85
ยังไม่ได้จัดสรร	(759,458,176.23)	(705,306,011.79)	(759,088,325.82)	(705,306,011.79)
รวมส่วนของทุน	9,830,431,820.98	7,954,120,856.79	9,830,801,671.39	7,954,120,856.79
รวมหนี้สินและส่วนของทุน	59,852,567,771.98	65,390,895,444.76	59,852,937,622.39	65,390,895,444.76

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

2



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2551	2550	2551	2550
รายการนอกงบดุล - ภาวะผูกพันทั้งสิ้น	3.14	4.15		
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	189,930,462.55	268,983,917.25	189,930,462.55	268,983,917.25
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	386,482,909.69	895,500,902.08	386,482,909.69	895,500,902.08
การรับประกันการส่งออก	8,358,203,893.23	6,901,874,320.89	8,358,203,893.23	6,901,874,320.89
ภาวะผูกพันอื่น	58,496,557,698.16	70,041,172,419.29	58,496,557,698.16	70,041,172,419.29

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๘

(นายณรงค์ชัย อัครเศรณี)  
ประธานกรรมการ

(นายอภิชัย บุญธีรพร)  
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย				
	2551	2550	2551	2550	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.2				
เงินให้สินเชื่อ	3.9	2,790,134,903.75	3,324,608,767.68	2,790,134,903.75	3,324,608,767.68
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		280,310,321.18	360,631,158.72	280,310,321.18	360,631,158.72
เงินลงทุน		166,196,321.98	305,500,791.23	166,196,321.98	305,500,791.23
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		3,236,641,546.91	3,990,740,717.63	3,236,641,546.91	3,990,740,717.63
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.3				
เงินรับฝาก		46,542,470.86	145,683,578.97	46,542,470.86	145,683,578.97
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		404,108,412.76	283,055,859.21	404,108,412.76	283,055,859.21
เงินกู้ยืมระยะสั้น		391,490,362.34	652,013,502.34	391,490,362.34	652,013,502.34
เงินกู้ยืมระยะยาว		1,093,247,415.64	1,443,504,511.19	1,093,247,415.64	1,443,504,511.19
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		1,935,388,661.60	2,524,257,451.71	1,935,388,661.60	2,524,257,451.71
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		1,301,252,885.31	1,466,483,265.92	1,301,252,885.31	1,466,483,265.92
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3.6	1,412,993,154.33	1,245,900,780.74	1,412,993,154.33	1,245,900,780.74
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.7	(251,738,872.22)	(405,710,767.70)	(251,738,872.22)	(405,710,767.70)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ					
และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		139,998,603.20	626,293,252.88	139,998,603.20	626,293,252.88
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย					
กำไรจากเงินลงทุน		16,269,774.99	55,991,746.08	16,269,774.99	55,991,746.08
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		(369,850.41)	-	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ		234,620,256.90	227,547,643.77	234,620,256.90	227,547,643.77
รายได้จากการรับประกันการส่งออก		132,705,307.82	146,937,227.25	132,705,307.82	146,937,227.25
กำไรจากการปรับวรรต	3.10 3.11	193,273,097.30	179,067,061.97	193,273,097.30	179,067,061.97
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		41,288,619.77	5,894,186.65	41,288,619.77	5,894,186.65
หนี้สูญได้รับคืน		95,129.56	54,671.63	95,129.56	54,671.63
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		540,189.78	26,773,692.72	540,189.78	26,773,692.72
รายได้อื่น		28,116,535.76	30,642,059.77	28,116,535.76	30,642,059.77
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย		646,539,061.47	672,908,289.84	646,908,911.88	672,908,289.84
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		471,321,456.57	448,792,469.91	471,321,456.57	448,792,469.91
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		92,800,576.64	95,620,280.88	92,800,576.64	95,620,280.88
ค่าภาษีอากร		34,579.43	134,629.89	34,579.43	134,629.89
ค่าธรรมเนียมและบริการ		17,179,154.69	36,799,181.44	17,179,154.69	36,799,181.44
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก		56,995,080.40	27,718,610.75	56,995,080.40	27,718,610.75
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,663,388.55	2,642,351.60	3,663,388.55	2,642,351.60
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		(130,012,358.21)	106,534,643.03	(130,012,358.21)	106,534,643.03
ค่าใช้จ่ายอื่น		73,707,951.04	75,429,748.01	73,707,951.04	75,429,748.01
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย		585,689,829.11	793,671,915.51	585,689,829.11	793,671,915.51
กำไรสุทธิ		200,847,835.56	505,529,627.21	201,217,685.97	505,529,627.21

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๒

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550  
 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ทุน	สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท	
					รวม	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2550	6,500,000,000.00	(349,722,283.98)	3,272,164.41	2,223,353,886.85	(1,210,835,639.00)	7,166,068,128.28
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	264,313,735.24	-	-	-	264,313,735.24
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	18,209,366.06	-	-	18,209,366.06
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	264,313,735.24	18,209,366.06	-	-	282,523,101.30
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	-	-	-	-	-	-
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	505,529,627.21	505,529,627.21
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550	6,500,000,000.00	(85,408,548.74)	21,481,530.47	2,223,353,886.85	(705,306,011.79)	7,954,120,856.79
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2551	6,500,000,000.00	(85,408,548.74)	21,481,530.47	2,223,353,886.85	(705,306,011.79)	7,954,120,856.79
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	294,429,346.99	-	-	-	294,429,346.99
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	81,033,781.64	-	-	81,033,781.64
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	294,429,346.99	81,033,781.64	-	-	375,463,128.63
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	1,300,000,000.00	-	-	-	-	1,300,000,000.00
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	255,000,000.00	(255,000,000.00)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	200,847,835.56	200,847,835.56
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551	7,800,000,000.00	209,020,798.25	102,515,312.11	2,478,353,886.85	(759,458,176.23)	9,830,431,820.98

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

X

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ทุน	สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : บาท	
					รวม	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2550	6,500,000,000.00	(349,722,283.98)	3,272,164.41	2,223,353,886.85	(1,210,835,639.00)	7,166,068,128.28
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	264,313,735.24	-	-	-	264,313,735.24
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	18,209,366.06	-	-	18,209,366.06
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	264,313,735.24	18,209,366.06	-	-	282,523,101.30
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	-	-	-	-	-	-
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	505,529,627.21	505,529,627.21
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550	6,500,000,000.00	(85,408,548.74)	21,481,530.47	2,223,353,886.85	(705,306,011.79)	7,954,120,856.79
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2551	6,500,000,000.00	(85,408,548.74)	21,481,530.47	2,223,353,886.85	(705,306,011.79)	7,954,120,856.79
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	294,429,346.99	-	-	-	294,429,346.99
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	81,033,781.64	-	-	81,033,781.64
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	294,429,346.99	81,033,781.64	-	-	375,463,128.63
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	1,300,000,000.00	-	-	-	-	1,300,000,000.00
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	255,000,000.00	(255,000,000.00)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	201,217,685.97	201,217,685.97
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551	7,800,000,000.00	209,020,798.25	102,515,312.11	2,478,353,886.85	(759,088,325.82)	9,830,801,671.39

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2551	2550	2551	2550
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรสุทธิ	200,847,835.56	505,529,627.21	201,217,685.97	505,529,627.21
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
<b>จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	73,490,951.19	66,919,453.49	73,490,951.19	66,919,453.49
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,348,838,930.32	1,345,490,607.89	1,348,838,930.32	1,345,490,607.89
กลับรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(251,738,872.22)	(405,710,767.70)	(251,738,872.22)	(405,710,767.70)
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	(412,158.23)	-	(412,158.23)	-
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(800,490.83)	(5,449,726.60)	(800,490.83)	(5,449,726.60)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(41,288,619.77)	(5,894,186.65)	(41,288,619.77)	(5,894,186.65)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	(130,012,358.21)	106,534,643.03	(130,012,358.21)	106,534,643.03
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	575,124,564.63	(557,130,482.92)	575,124,564.63	(557,130,482.92)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	743,450,371.68	249,643,338.92	743,450,371.68	249,643,338.92
(กำไร) จากการขายเงินลงทุน	(16,269,774.99)	(55,991,746.08)	(16,269,774.99)	(55,991,746.08)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	369,850.41	-	-	-
รายได้ตัดบัญชี - ส่วนเกินพันธบัตร	(176,289,248.37)	(366,143,075.74)	(176,289,248.37)	(366,143,075.74)
สำรองภาวะผูกพันภายนอก	34,916,548.38	(185,879,076.00)	34,916,548.38	(185,879,076.00)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองการประกันการส่งออก	38,449,748.17	21,309,843.77	38,449,748.17	21,309,843.77
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(13,092.73)	(60,147.31)	(13,092.73)	(60,147.31)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้าลดลง	679,115.56	940,756.08	679,115.56	940,756.08
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(7,927,720.33)	15,345,651.63	(7,927,720.33)	15,345,651.63
	2,391,415,580.22	729,454,713.02	2,391,415,580.22	729,454,713.02
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>	(1,301,252,885.31)	(1,466,483,265.92)	(1,301,252,885.31)	(1,466,483,265.92)
<b>เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	3,603,456,750.74	4,095,470,909.71	3,603,456,750.74	4,095,470,909.71
<b>เงินสดจ่ายดอกเบี้ย</b>	(2,022,426,100.00)	(2,703,930,027.63)	(2,022,426,100.00)	(2,703,930,027.63)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,671,193,345.65	654,512,329.18	2,671,193,345.65	654,512,329.18
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	61,214,140.24	2,189,185,456.87	61,214,140.24	2,189,185,456.87
เงินให้สินเชื่อ	1,488,011,182.57	(2,877,909,273.97)	1,488,011,182.57	(2,877,909,273.97)
เงินให้สินเชื่อที่ขายสุทธิ	1,638,951,949.48	-	1,638,951,949.48	-
ทรัพย์สินรอการขาย	91,835,194.73	(95,578,771.49)	91,835,194.73	(95,578,771.49)
สินทรัพย์อื่น	(39,588,886.12)	(24,134,539.32)	(39,588,886.12)	(24,134,539.32)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2551	2550	2551	2550
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(356,037,837.01)	(1,227,313,544.03)	(356,037,837.01)	(1,227,313,544.03)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,555,811,854.12	1,521,898,184.71	3,555,811,854.12	1,521,898,184.71
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(3,547,316.60)	(877,377.29)	(3,547,316.60)	(877,377.29)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2,500,000,000.00	-	2,500,000,000.00	-
หนี้สินอื่น	(533,426,412.74)	491,639,011.43	(533,426,412.74)	491,639,011.43
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	11,074,417,214.32	631,421,476.09	11,074,417,214.32	631,421,476.09
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น)	(1,192,001,238.12)	(9,462,742,977.18)	(1,192,001,238.12)	(9,462,742,977.18)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนก่อนครบกำหนด	2,268,009,961.62	11,533,073,798.14	2,268,009,961.62	11,533,073,798.14
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(32,358,532.38)	(79,183,424.66)	(32,358,532.38)	(79,183,424.66)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	818,889.00	5,535,060.00	818,889.00	5,535,060.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1,044,469,080.12	1,996,682,456.30	1,044,469,080.12	1,996,682,456.30
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(13,416,928,747.20)	(2,620,518,000.00)	(13,416,928,747.20)	(2,620,518,000.00)
เงินกองทุนเพิ่มขึ้น	1,300,000,000.00	-	1,300,000,000.00	-
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,116,928,747.20)	(2,620,518,000.00)	(12,116,928,747.20)	(2,620,518,000.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	1,957,547.24	7,585,932.39	1,957,547.24	7,585,932.39
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	11,001,837.80	3,415,905.41	11,001,837.80	3,415,905.41
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	12,959,385.04	11,001,837.80	12,959,385.04	11,001,837.80

๘

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
3	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	12
4	ข้อมูลเพิ่มเติม	
4.1	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	15
4.2	เงินลงทุน	16
4.3	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	19
4.4	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	24
4.5	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	24
4.6	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	25
4.7	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	25
4.8	สินทรัพย์อื่น	26
4.9	เงินรับฝาก	26
4.10	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	27
4.11	เงินกู้ยืม	28
4.12	เงินมัดจำ	29
4.13	หนี้สินอื่น	30
4.14	ทุน	30
4.15	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาวะผูกพัน	30
4.16	ตราสารอนุพันธ์	31
4.17	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร	32
4.18	สัญญาเช่าระยะยาว	33
4.19	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	33
4.20	การจัดประเภทรายการใหม่	33
4.21	การอนุมัติงบการเงิน	33

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออกและนำเข้า และการลงทุนเพื่อการพัฒนาประเทศ ได้แก่

- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารของผู้ส่งออก เพื่อให้สนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกของธนาคารพาณิชย์
- การให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกกระยะสั้นและกระยะยาวโดยตรงเพื่อสนับสนุนการส่งออก
- การให้สินเชื่อกระยะกลางเพื่อขยายการผลิต
- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารในต่างประเทศกระยะสั้นและกระยะกลาง เพื่อการสั่งซื้อสินค้าจากประเทศไทย
- การให้สินเชื่อแก่นักลงทุนไทยในการลงทุนและเข้าร่วมการลงทุนในต่างประเทศที่ก่อประโยชน์แก่ประเทศไทย
- การรับประกันการส่งออกให้แก่ผู้ส่งสินค้าออก
- การให้สินเชื่อแก่โครงการในต่างประเทศที่ก่อให้เกิดประโยชน์ทางเศรษฐกิจแก่ประเทศไทย
- การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่นักลงทุนไทยเฉพาะกิจการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อ

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

ในปี 2551 ธนาคารได้ใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง งบกระแสเงินสด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 35 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 39 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 51 เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงเหล่านี้ไม่มีผลกระทบต่อเป็นสาระสำคัญของงบการเงินของธนาคาร

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทยและแปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่สามารถอ่านภาษาไทยได้



### 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

#### 3.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนทุกราย จะรับรู้เป็นรายได้เฉพาะที่ได้รับชำระจริง

#### 3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อค้าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเมื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เมื่อขายจะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของทุนและจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดมูลค่าเงินลงทุนกรณีที่เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุน

#### 3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงไว้เป็นหนี้สินอื่น และรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา

#### 3.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในบัญชีนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากยอดลูกหนี้ค้างชำระและฐานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักประกันของหนี้ ตลอดจนแนวโน้มความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งรวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารจะใช้ผลการจัดชั้นและความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวของลูกหนี้ประกอบการพิจารณาตามหลักความรอบคอบ โดยปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งอ้างอิงมาจากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศเรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ประกาศ ณ วันที่ 7 ธันวาคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

ธนาคารไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน หรือบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลที่เป็นลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายหรือคำสั่งของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ซึ่งธนาคารได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 23 ของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ.2536 และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการรับประกันการส่งออกคุ้มครอง

หนี้สูญตัดบัญชีนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญได้รับคืนธนาคารจะรับรู้เป็นรายได้

### 3.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณาฐานะ และกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ จะบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม

กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณหา มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขในการรับชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้าผู้ ตามปกติ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมใหม่ และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ บันทึกเป็นค่าเผื่อ การปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือ ตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียในการปรับโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

### 3.8 การตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี

ธนาคารมีนโยบายให้ตัดจำหน่ายลูกหนี้รายที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญเป็นเวลานานเกินกว่า 1 ปี และยังไม่มีความเห็นในการแก้ไขหนี้อย่างชัดเจน ออกจากบัญชี โดยธนาคารจะรับรู้ลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีเป็น ค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน และหากได้รับเงินคืนจากการทวงถามหรือได้รับอนุมัติปรับเปลี่ยนชั้นหนี้จะรับรู้เป็นรายได้ ของธนาคาร

### 3.9 เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐ

ธนาคารรับรู้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและองค์กรของรัฐกรณีที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ย เป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงิน ให้สินเชื่อในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.10 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจะ บันทึกบัญชี ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศตามอัตราซื้อขายที่ธนาคารกำหนดขึ้น โดย อ้างอิงกับราคาซื้อขายในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนในประเทศ และ ณ วันที่ในงบดุลจะแปลงค่าด้วยอัตรา แลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นงวด และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่า เงินตราต่างประเทศ รวมทั้งกำไรขาดทุนจากการปริวรรตในงวดบัญชีนั้นทั้งจำนวน

### 3.11 ธุรสารอนุพันธ์ทางการเงินและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การรับรู้และการวัดมูลค่าธุรสารอนุพันธ์ทางการเงิน (Financial Derivatives) ของธนาคาร เป็นไปตาม มาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (International Accounting Standards 39 : IAS 39) เรื่องการ รับรู้และการวัดค่าเครื่องมือทางการเงิน

#### การรับรู้รายการ

ในวันทำสัญญาผูกพันตามธุรสารอนุพันธ์ ธนาคารจะบันทึกตราบสารนั้นเป็นสินทรัพย์ หรือหนี้สินทาง การเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมของสัญญา หลังจากนั้นบันทึกผลต่างของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม (Fair Value

Revaluation Changes) ของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนของธนาคาร หรือบันทึกเป็นส่วนของทุนในบัญชีสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (Hedging Reserve) ในงบดุล ตามหลักการบัญชีที่กำหนดไว้

ในกรณีที่เป็นการตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม บันทึกเป็นกำไร หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

#### มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมสุทธิ หมายถึง จำนวนเงินสุทธิที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่าย หรือได้รับในการแลกเปลี่ยน หรือยุติสัญญาตราสารอนุพันธ์ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารใช้วิธีการคำนวณมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากการหา มูลค่าปัจจุบัน โดยนำราคาตลาดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ คำนวณราคาตามทฤษฎีกระแสเงินสดลดค่า (Discounted Cash Flow) ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาสิทธิ เลือกซื้อและขาย (Options) ใช้การวัดมูลค่าสิทธิเลือกซื้อและขาย อันเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป

#### 3.12 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม โดยสินทรัพย์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่าย ในงวดบัญชีที่ซื้อ

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ในอัตราต่อไปนี้

- อาคาร	30	ปี
- ค่าปรับปรุงและตกแต่งอาคาร	10	ปี
- อุปกรณ์	3-5	ปี

#### 3.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม และในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่าย ที่มีไร่ดอกเบี๋ยในงบกำไรขาดทุน

เมื่อมีการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ที่มีไร่ดอกเบี๋ย

#### 3.14 ภาวะผูกพันในภายหลังจากการรับประกันการส่งออก

แสดงไว้ในภาวะผูกพันในภายหลังที่สำคัญ โดยจะบันทึกเป็นภาวะผูกพันของธนาคารจากการรับประกัน การส่งออก เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อ ในต่างประเทศชดใช้คืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของการบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

##### 3.14.1 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ จำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ จากลูกหนี้

๘

3.14.2 การดำรงเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก อย่างน้อยเท่ากับร้อยละ 2 ของยอดภาระคงค้างการรับประกันการส่งออกทุกสิ้นไตรมาส ได้แก่ สิ้นเดือนมีนาคม สิ้นเดือนมิถุนายน สิ้นเดือนกันยายน และสิ้นเดือนธันวาคม ถ้าสิ้นไตรมาสใดเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกที่คำนวณได้ตามเกณฑ์ข้างต้นต่ำกว่าเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกคงเหลือตามบัญชีธนาคารจะตั้งเงินสำรองเพิ่มอีกร้อยละ 0.1 ของยอดภาระคงค้างการรับประกันการส่งออก

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการรับประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อการทำงานกิจการของธนาคารและ/หรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

3.15 สิทธิตามสัญญาเช่า

ตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรง ตามกำหนดเวลาของสัญญาเช่าแต่ไม่เกินระยะเวลาสัญญาเช่าสูงสุดที่พึงขยายได้

3.16 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ "กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว" โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 4-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน ตามอายุการทำงานของพนักงาน โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน

3.17 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิส่วนที่เหลือจัดสรรเข้าเงินกองทุนและ/หรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

4.1.1 ในประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	3.56	1,950.00	1,953.56	261.45	300.00	561.45
ธนาคารพาณิชย์	91.36	1,896.16	1,987.52	214.58	330.00	544.58
ธนาคารอื่น	-	-	-	-	581.00	581.00
รวมในประเทศ	94.92	3,846.16	3,941.08	476.03	1,211.00	1,687.03
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.33	0.33	-	0.11	0.11
รวม	94.92	3,846.49	3,941.41	476.03	1,211.11	1,687.14

4.1.2 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	<u>เมื่อทวงถาม</u>	<u>มีระยะเวลา</u>	<u>รวม</u>	<u>เมื่อทวงถาม</u>	<u>มีระยะเวลา</u>	<u>รวม</u>
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,061.08	223.91	1,284.99	379.97	3,298.77	3,678.74
เงินเยน	47.09	-	47.09	50.23	-	50.23
เงินยูโร	58.37	98.53	156.90	23.79	-	23.79
เงินสกุลอื่น	<u>44.80</u>	<u>-</u>	<u>44.80</u>	<u>85.98</u>	<u>-</u>	<u>85.98</u>
รวมต่างประเทศ	1,211.34	322.44	1,533.78	539.97	3,298.77	3,838.74
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>0.69</u>	<u>0.02</u>	<u>0.71</u>	<u>0.82</u>	<u>13.04</u>	<u>13.86</u>
รวม	<u>1,212.03</u>	<u>322.46</u>	<u>1,534.49</u>	<u>540.79</u>	<u>3,311.81</u>	<u>3,852.60</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>1,306.95</u>	<u>4,168.95</u>	<u>5,475.90</u>	<u>1,016.82</u>	<u>4,522.92</u>	<u>5,539.74</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีลูกหนี้ไม่จัดชั้น จำนวน 4,070.40 ล้านบาท และ 1,640.43 ล้านบาท ตามลำดับ

4.2 เงินลงทุน

4.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	<u>ราคาตลาด</u>	<u>ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	<u>ราคาตลาด</u>
(1) <u>เงินลงทุนเพื่อขาย</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	591.63	609.08	946.98	946.23
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	<u>100.36</u>	<u>101.43</u>	<u>71.20</u>	<u>71.15</u>
รวม	691.99	710.51	1,018.18	1,017.38
<u>บวก</u> (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>18.52</u>	<u>-</u>	<u>(0.80)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>710.51</u>	<u>710.51</u>	<u>1,017.38</u>	<u>1,017.38</u>
(2) <u>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	40.24		99.99	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>977.05</u>		<u>444.78</u>	
รวม	1,017.29		544.77	
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>0.14</u>		<u>1.81</u>	
รวม	<u>1,017.43</u>		<u>546.58</u>	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	<u>1,727.94</u>		<u>1,563.96</u>	

๘

4.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

		หน่วย : ล้านบาท			
		<u>31 ธันวาคม 2551</u>		<u>31 ธันวาคม 2550</u>	
		<u>ราคาทุน/ราคาทุน</u>	<u>ราคาตลาด</u>	<u>ราคาทุน/ราคาทุน</u>	<u>ราคาตลาด</u>
		<u>ตัดจำหน่าย</u>		<u>ตัดจำหน่าย</u>	
<b>(1) เงินลงทุนเพื่อขาย</b>					
	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,644.25	1,737.43	1,029.27	1,055.79
	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	124.79	128.87	701.19	694.58
	ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	67.54	67.34
	ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
	ในประเทศ-หลักทรัพย์จดทะเบียน	<u>26.07</u>	<u>14.18</u>	<u>1.07</u>	<u>3.08</u>
	รวม	1,795.11	1,880.48	1,799.07	1,820.79
<b>บวก</b>	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>85.37</u>	<u>-</u>	<u>21.72</u>	<u>-</u>
	รวม	<u>1,880.48</u>	<u>1,880.48</u>	<u>1,820.79</u>	<u>1,820.79</u>
<b>(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>					
	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-		41.26	
	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.00		70.00	
	ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>524.54</u>		<u>1,447.82</u>	
	รวม	594.54		1,559.08	
<b>(หัก)</b>	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(1.51)</u>		<u>(1.25)</u>	
	รวม	<u>593.03</u>		<u>1,557.83</u>	
<b>(3) เงินลงทุนทั่วไป</b>					
	หน่วยลงทุนในกองทุนรวม	41.65		-	
	อื่น ๆ	<u>0.51</u>		<u>0.51</u>	
	รวม	<u>42.16</u>		<u>0.51</u>	
	<b>รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ</b>	<u>2,515.67</u>		<u>3,379.13</u>	

ในปี 2551 ธนาคารลงทุนซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนเปิดจำนวน 2 กองทุน ดังนี้

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

๘

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

4.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

		31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550			หน่วย : ล้านบาท	
		ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม
		1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี	เกิน 5ปี		1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี	เกิน 5ปี	
<b>เงินลงทุนเมื่อขาย</b>									
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและ</b>									
	รัฐวิสาหกิจ	591.63	689.82	954.43	2,235.88	946.98	1,029.27	-	1,976.25
	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100.36	24.79	100.00	225.15	71.20	499.65	201.54	772.39
	ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	-	67.54	-	67.54
	รวม	691.99	714.61	1,054.43	2,461.03	1,018.18	1,596.46	201.54	2,816.18
<b>บวก (หัก)</b>	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	18.52	24.69	72.57	115.78	(0.80)	24.75	(5.04)	18.91
	รวม	710.51	739.30	1,127.00	2,576.81	1,017.38	1,621.21	196.50	2,835.09
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>									
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและ</b>									
	รัฐวิสาหกิจ	40.24	-	-	40.24	99.99	41.26	-	141.25
	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	70.00	-	70.00	-	70.00	-	70.00
	ตราสารหนี้ต่างประเทศ	977.05	524.54	-	1,501.59	444.78	1,447.82	-	1,892.60
	รวม	1,017.29	594.54	-	1,611.83	544.77	1,559.08	-	2,103.85
<b>บวก (หัก)</b>	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	0.14	(1.51)	-	(1.37)	1.81	(1.25)	-	0.56
	รวม	1,017.43	593.03	-	1,610.46	546.58	1,557.83	-	2,104.41
	<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>1,727.94</b>	<b>1,332.33</b>	<b>1,127.00</b>	<b>4,187.27</b>	<b>1,563.96</b>	<b>3,179.04</b>	<b>196.50</b>	<b>4,939.50</b>

4.2.4 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	114.41	19.47
ตราสารทุน	(11.89)	2.01
รวม	102.52	21.48

#### 4.2.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2551 ธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชันแนล จำกัด จำนวน 4.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49 ของเงินที่เรียกให้ชำระค่าหุ้นครั้งแรก จำนวน 8.75 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียน จำนวน 35 ล้านบาท บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชันแนล จำกัด จดทะเบียนเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2551 ตั้งอยู่ เลขที่ 1193 อาคารเอ็กซิม ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ ประกอบธุรกิจหลักเป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำเกี่ยวกับการติดต่อสินค้าเข้า สินค้าออก การเรียกร้องค่าเสียหาย และการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงิน ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภท หลักทรัพย์ที่	ร้อยละของ หลักทรัพย์ที่	หน่วย : ล้านบาท	
			31 ธันวาคม 2551	
			เงินลงทุน	
			วิธีส่วนได้เสีย	วิธีราคาทุน
บริษัท ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชันแนล จำกัด	หุ้นสามัญ	49	3.92	4.29

#### 4.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ

##### 4.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินเบิกเกินบัญชี	279.60	357.87
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	35,423.13	39,140.39
- รับซื้อตัวสินค้าออก	856.29	1,791.49
- สวัสดิการพนักงาน	215.32	203.19
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	5,617.66	5,663.95
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	8,355.77	5,594.91
รวม	50,747.77	52,751.80
บวก ดอกเบียค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	416.93	835.65
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	51,164.70	53,587.45
(หัก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,877.98)	(2,515.10)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(169.47)	(803.41)
รวม	48,117.25	50,268.94

ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล โดยธนาคารได้รับดอกเบียจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบีย กับต้นทุนดอกเบียของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมใน บางโครงการ นอกจากรายได้ดอกเบียรับ ธนาคารได้รับรายได้จากการดำเนินการเพิ่มอีกร้อยละ 0.75 ต่อปี

สำหรับการที่รัฐบาลโดยมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2547 ให้ธนาคารให้กู้ยืมเงินแก่องค์กร ของรัฐบาลต่างประเทศแห่งหนึ่งในวงเงิน 4,000 ล้านบาท และธนาคารได้รับการคุ้มครองความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น ตามมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 ที่กำหนดว่า



“ในกรณีที่ธนาคารได้รับความเสียหายเนื่องจากการดำเนินธุรกิจตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ให้กระทรวงการคลังดำเนินการจัดสรรเงินจากงบประมาณประจำปีเพื่อชดเชยแก่ธนาคารตามจำนวนที่เสียหายนั้น” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารได้ให้เบิกเงินกู้ไปแล้วจำนวน 3,946.14 ล้านบาท และนโยบายของรัฐบาลในการให้กู้ยืมเงินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) ได้ตรวจสอบเสร็จแล้วและยื่นฟ้องต่อศาลฎีกา แผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2551 และศาลฯได้ประทับรับฟ้องเมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551

4.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2551</u>	<u>31 ธันวาคม 2550</u>
ไม่เกิน 1 ปี	30,670.08	33,081.60
เกิน 1 ปี	<u>20,077.69</u>	<u>19,670.20</u>
รวม	<u>50,747.77</u>	<u>52,751.80</u>

4.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	หน่วย : ล้านบาท					
	<u>31 ธันวาคม 2551</u>			<u>31 ธันวาคม 2550</u>		
	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
เงินบาท	33,192.75	6,214.69	39,407.44	36,155.52	4,910.48	41,066.00
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,416.07	7,758.74	11,174.81	5,170.21	6,348.38	11,518.59
เงินสกุลอื่น	<u>165.52</u>	<u>-</u>	<u>165.52</u>	<u>167.21</u>	<u>-</u>	<u>167.21</u>
รวม	<u>36,774.34</u>	<u>13,973.43</u>	<u>50,747.77</u>	<u>41,492.94</u>	<u>11,258.86</u>	<u>52,751.80</u>

4.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	<u>31 ธันวาคม 2551</u>		<u>31 ธันวาคม 2550</u>	
	<u>เงินให้สินเชื่อและ</u>	<u>มูลหนี้หลังหัก</u>	<u>อัตราชั้นต่ำที่ไว้</u>	<u>มูลค่าตามที่ตั้งไว้</u>
	<u>ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	<u>หลักประกัน</u>	<u>ในการตั้งค่าเผื่อฯ</u>	
			<u>(ร้อยละ)</u>	
จัดชั้นปกติ	37,918.73	37,918.73	1	379.19
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	913.91	913.91	2	18.28
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,531.01	1,003.81	100	1,003.81
จัดชั้นสงสัย	1,651.38	860.44	100	860.44
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>1,544.40</u>	<u>372.48</u>	100	<u>372.48</u>
รวม	43,559.43	41,069.37		2,634.20
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง	<u>1,538.97</u>	<u>1,235.22</u>	1,20,50	<u>43.78</u>
รวม	<u>45,098.40</u>	<u>42,304.59</u>		2,677.98
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง				<u>200.00</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2551				<u>2,877.98</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

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

- (1) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญา ทบดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่
- (2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	4,726.80	9.24	2,925.27	5.46
ลูกหนี้ไม่จัดชั้น	6,066.30	11.86	6,325.83	11.80

ในปี 2551 ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี จำนวน 945.36 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 1,278.65 ล้านบาท และ 330.06 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2551 และ 2550 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 128.76 ล้านบาท และ 224.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการตัดหนี้สูญ ในปี 2550 เป็นการตัดหนี้สูญจากลูกหนี้ตัดจำหน่าย 93.19 ล้านบาท

๘

4.3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในปี 2551 และ 2550 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2551			ปี 2550		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ
ดำเนินการแล้ว	41	391.03	0.76	18	1,838.44	3.43
อยู่ระหว่างดำเนินการ	-	-	-	-	-	-
ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่เปลี่ยนเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ ณ สิ้นงวด	24	1,538.97	3.01	29	3,196.63	5.97

ในปี 2551 และ 2550 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ปี 2551		ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2551	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติรวมของสินทรัพย์ที่รับโอน
		จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้			
การรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของ	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	38	307.06	297.82	196.29		
- 5-10 ปี	3	83.97	83.97	95.70		
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	-	-	-	-		
- 5-10 ปี	-	-	-	-		
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-		
รวม	41	391.03	381.79	291.99		

๒

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	ปี 2550		ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2550	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
		จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้			
การรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้ากอง การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	16	1,303.85	1,303.85	1,357.89		
- 5-10 ปี	-	-	-	-		
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	1	360.44	360.44	115.97	ที่ดิน,โรงงาน,เครื่องจักร	393.22
- 5-10 ปี	-	-	-	-		
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-		
<b>รวม</b>	<b>18</b>	<b>1,838.44</b>	<b>1,838.44</b>	<b>1,473.86</b>		<b>687.43</b>

ในปี 2551 และ 2550 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 136.70 ล้านบาท และ 102.88 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน 5.31 ล้านบาท

ในปี 2551 และ 2550 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีดังนี้

	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	41	391.03	18	1,838.44
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	997	51,164.70	1,496	53,587.45

#### 4.3.6 ลูกหนี้ที่ขายรอกการโอน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ยอดลูกหนี้ที่ขายรอกการโอนสุทธิ จำนวน 1,638.73 ล้านบาท ธนาคารได้โอนมอบสิทธิกรรมสิทธิ์ และผลประโยชน์ใดๆ ในหนี้เงินกู้ รวมถึงเอกสารสิทธิที่เกี่ยวข้องให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บปส. สุขุมวิท) ในฐานะผู้ซื้อ แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2551 โดยธนาคารได้รับชำระเงินเท่ากับยอดสุทธิจากเงินมัดจำที่ บปส. สุขุมวิท ได้วางไว้จำนวน 514.36 ล้านบาท

๙

4.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 2,877.98 ล้านบาท และ 2,515.10 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

4.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
	ยอดต้นงวด	803.41
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	78.54	34.09
ลดลงระหว่างงวด	<u>712.48</u>	<u>474.24</u>
ยอดปลายงวด	<u>169.47</u>	<u>803.41</u>

๙

4.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2551		ยอดปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,081.54	3.73	50.88	1,034.39
- สังหาริมทรัพย์	<u>93.46</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>93.46</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,175.00	3.73	50.88	1,127.85
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(283.71)</u>	<u>130.01*</u>	<u>(0.34)</u>	<u>(153.36)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>891.29</u>	<u>133.74</u>	<u>50.54</u>	<u>974.49</u>

\* ในปี 2551 ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงวิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย จากวิธีราคาประเมิน เป็นวิธีราคาตลาด มีผลทำให้กลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายจำนวน 154.40 ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2550		ยอดปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	577.06	523.64	19.16	1,081.54
- สังหาริมทรัพย์	<u>3.31</u>	<u>93.31</u>	<u>3.16</u>	<u>93.46</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	580.37	616.95	22.32	1,175.00
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(179.10)</u>	<u>(106.53)</u>	<u>(1.92)</u>	<u>(283.71)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>401.27</u>	<u>510.42</u>	<u>20.40</u>	<u>891.29</u>

4.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551								ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	388.20	-	-	388.20	-	-	-	-	388.20
อาคาร									
-อาคาร	676.78	-	-	676.78	240.95	22.70	-	263.65	413.13
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	132.21	0.30	-	132.51	85.26	11.34	-	96.60	35.91
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	221.66	18.10	2.54	237.22	165.84	19.69	2.52	183.01	54.21
-ยานพาหนะ	74.14	14.63	2.09	86.68	37.54	14.60	2.09	50.05	36.63
ทรัพย์สินรอตัดจ่าย	0.03	-	0.03	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>-</u>	<u>1.76</u>	<u>1.17</u>	<u>0.59</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.59</u>
รวม	<u>1,493.02</u>	<u>34.79</u>	<u>5.83</u>	<u>1,521.98</u>	<u>529.59</u>	<u>68.33</u>	<u>4.61</u>	<u>593.31</u>	<u>928.67</u>

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

๘

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2550

	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	381.27	6.93	-	388.20	-	-	-	-	388.20
อาคาร									
-อาคาร	662.07	14.71	-	676.78	218.61	22.34	-	240.95	435.83
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	108.19	24.75	0.73	132.21	64.35	21.64	0.73	85.26	46.95
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	211.40	21.18	10.92	221.66	171.98	4.70	10.84	165.84	55.82
-ยานพาหนะ	72.93	8.83	7.62	74.14	31.71	13.44	7.61	37.54	36.60
ทรัพย์สินรอตัดจ่าย	-	0.05	0.02	0.03	-	-	-	-	0.03
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>2.77</u>	<u>40.64</u>	<u>43.41</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,438.63</u>	<u>117.09</u>	<u>62.70</u>	<u>1,493.02</u>	<u>486.65</u>	<u>62.12</u>	<u>19.18</u>	<u>529.59</u>	<u>963.43</u>

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

#### 4.8 สินทรัพย์อื่น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
รายได้ค้างรับ	0.37	0.35
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	164.33	172.01
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(164.33)	(172.01)
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.58	2.59
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	9.93	5.84
อื่นๆ	<u>12.26</u>	<u>4.95</u>
รวม	<u>25.14</u>	<u>13.73</u>

#### 4.9 เงินรับฝาก

##### 4.9.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	752.72	1,225.68
ออมทรัพย์	112.96	30.68
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	367.73	267.71
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	26.26	26.00
- 1 ปีขึ้นไป	<u>3,041.14</u>	<u>3,105.83</u>
รวม	<u>4,300.81</u>	<u>4,655.90</u>

4.9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ไม่เกิน 1 ปี*	4,300.81	4,655.90
เกิน 1 ปี	-	-
รวม	<u>4,300.81</u>	<u>4,655.90</u>

\* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

4.9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	3,966.50	6.72	3,973.22	3,886.57	0.81	3,887.38
เงินดอลลาร์สหรัฐ	235.58	63.14	298.72	612.44	147.39	759.83
เงินสกุลอื่น	<u>28.84</u>	<u>0.03</u>	<u>28.87</u>	<u>8.66</u>	<u>0.03</u>	<u>8.69</u>
รวม	<u>4,230.92</u>	<u>69.89</u>	<u>4,300.81</u>	<u>4,507.67</u>	<u>148.23</u>	<u>4,655.90</u>

4.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,382.72	1,382.72
ธนาคารพาณิชย์	0.36	500.00	500.36
ธนาคารอื่น	28.46	6,000.00	6,028.46
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์			
บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์	-	2,800.00	2,800.00
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-
รวมในประเทศ	<u>28.82</u>	<u>10,682.72</u>	<u>10,711.54</u>
<b>ต่างประเทศ</b>			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	652.03	183.30	835.33
เงินสกุลอื่น	<u>185.68</u>	-	<u>185.68</u>
รวมต่างประเทศ	<u>837.71</u>	<u>183.30</u>	<u>1,021.01</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>866.53</u>	<u>10,866.02</u>	<u>11,732.55</u>



		หน่วย : ล้านบาท		
		31 ธันวาคม 2550		
		เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>				
ธนาคารแห่งประเทศไทย		-	2,142.78	2,142.78
ธนาคารพาณิชย์		0.40	-	0.40
ธนาคารอื่น		16.22	4,200.97	4,217.19
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์				
บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์		-	-	-
สถาบันการเงินอื่น		-	900.00	900.00
<b>รวมในประเทศ</b>		<u>16.62</u>	<u>7,243.75</u>	<u>7,260.37</u>
<b>ต่างประเทศ</b>				
เงินดอลลาร์สหรัฐ		168.91	93.62	262.53
เงินสกุลอื่น		135.00	-	135.00
<b>รวมต่างประเทศ</b>		<u>303.91</u>	<u>93.62</u>	<u>397.53</u>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>		<u>320.53</u>	<u>7,337.37</u>	<u>7,657.90</u>

4.11 **เงินกู้ยืม**

		หน่วย : ล้านบาท		
		31 ธันวาคม 2551		
		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้น</b>				
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า				
แห่งประเทศไทย		3,000.00	-	3,000.00
- อื่นๆ		2,500.00	-	2,500.00
<b>รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น</b>		<u>5,500.00</u>	<u>-</u>	<u>5,500.00</u>
<b>เงินกู้ยืมระยะยาว</b>				
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า				
แห่งประเทศไทย		4,200.00	14,676.37	18,876.37
- อื่นๆ		8,745.61	-	8,745.61
<b>รวมเงินกู้ยืมระยะยาว</b>		<u>12,945.61</u>	<u>14,676.37</u>	<u>27,621.98</u>
<b>รวมเงินกู้ยืม</b>		<u>18,445.61</u>	<u>14,676.37</u>	<u>33,121.98</u>

๘

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2550

	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้น</b>			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	16,000.00	-	16,000.00
- อื่นๆ	<u>2,650.00</u>	<u>-</u>	<u>2,650.00</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>18,650.00</u>	<u>-</u>	<u>18,650.00</u>
<b>เงินกู้ยืมระยะยาว</b>			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	7,200.00	9,111.69	16,311.69
- อื่นๆ	<u>8,749.48</u>	<u>-</u>	<u>8,749.48</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>15,949.48</u>	<u>9,111.69</u>	<u>25,061.17</u>
รวมเงินกู้ยืม	<u>34,599.48</u>	<u>9,111.69</u>	<u>43,711.17</u>

เงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 27,621.98 ล้านบาท และ 25,061.17 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

ผู้ให้กู้	จำนวนปีที่ให้กู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (% ต่อปี)	หน่วย : ล้านบาท	
				31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
พันธบัตร ธสน.	5	2553-2554	5.50-5.95	4,200.00	7,200.00
ตราสารหนี้(FRN)	5	2553-2556	LIBOR+[(0.05)-0.20]	14,676.37	9,111.69
อื่นๆ	2-10	2553-2559	0.50-5.75	<u>8,745.61</u>	<u>8,749.48</u>
รวม				<u>27,621.98</u>	<u>25,061.17</u>

#### 4.12 เงินมัดจำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีเงินมัดจำ จำนวน 4.97 ล้านบาท และ 518.11 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเงินมัดจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวน 514.36 ล้านบาท เป็นเงินประกันสัญญาการซื้อขายหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ได้รับจากบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด

4.13 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2551</u>	<u>31 ธันวาคม 2550</u>
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	17.76	25.07
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	3.04	1.10
รายได้รับล่วงหน้า	40.75	20.59
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอจัดส่ง	4.22	5.55
สำรองภาระผูกพันภายนอก	60.25	24.72
บัญชีพักหนี้สิน	4.15	24.02
อื่นๆ	<u>0.11</u>	<u>0.11</u>
รวม	<u>130.28</u>	<u>101.16</u>

4.14 ทุน

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

4.15 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายนอกและภาระผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท		
	<u>31 ธันวาคม 2551</u>		
	<u>เงินบาท</u>	<u>เงินตรา ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	94.32	95.61	189.93
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	27.31	359.17	386.48
การรับประกันการส่งออก	8,293.16	65.04	8,358.20
ภาระผูกพันอื่น			
การค้ำประกันอื่น	890.44	3,868.78	4,759.22
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	539.52	-	539.52
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	12,804.29	13,705.26	26,509.55
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	1,169.76	351.06	1,520.82
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest Swaps)	4,191.70	2,635.75	6,827.45
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	17,740.00	-	17,740.00
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	<u>600.00</u>	<u>-</u>	<u>600.00</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>37,935.71</u>	<u>20,560.85</u>	<u>58,496.56</u>
รวม	<u>46,350.50</u>	<u>21,080.67</u>	<u>67,431.17</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2550		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	0.71	268.27	268.98
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	895.50	895.50
การรับประกันการส่งออก	6,880.76	21.11	6,901.87
ภาระผูกพันอื่น			
การค้าประกันอื่น	1,784.43	3,739.58	5,524.01
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	530.65	-	530.65
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	12,779.18	13,195.41	25,974.59
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	1,273.75	2,842.84	4,116.59
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest Swaps)	4,191.70	8,428.75	12,620.45
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	18,290.00	-	18,290.00
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	<u>1,635.00</u>	<u>1,349.88</u>	<u>2,984.88</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>40,484.71</u>	<u>29,556.46</u>	<u>70,041.17</u>
รวม	<u>47,366.18</u>	<u>30,741.34</u>	<u>78,107.52</u>

การค้าประกันอื่น ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารได้รับคำสั่งศาลให้ระงับการจ่ายเงินตามภาระผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้าค่าก่อสร้างให้กับลูกค้ารายหนึ่ง ซึ่งปัจจุบันศาลได้มีคำพิพากษาแล้วโดยให้ลูกค้า (โจทก์ในคดี) ไปขอรับหนังสือค้ำประกันคืนจากผู้รับหนังสือค้ำประกันได้ ซึ่งธนาคารจะติดตามผลการดำเนินการต่อไป

#### 4.16 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับดัชนี หรือราคาตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน

- บริการเพื่อป้องกันความเสี่ยงของลูกค้า

ธนาคารในฐานะตัวกลางทางการเงินจะรับช่วงความเสี่ยงด้านตลาดมาจากลูกค้า และพยายามถ่ายเทความเสี่ยงออกไป โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ประเภท สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

- การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยมุ่งความมีประสิทธิผลและรักษาคุณภาพ ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นเครื่องมือหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารที่อาจจะเกิดจากรายการทางธุรกิจตามปกติของธนาคาร ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารมีนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ที่สอดคล้อง เหมาะสม และมีประสิทธิผล โดยเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ปรากฏชัดเจน

๘

ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2551	
	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสัญญา ตราสารอนุพันธ์
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	26,509.55	138.10
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	1,520.82	1.25
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest Swaps)	6,827.45	(301.39)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	17,740.00	186.41
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	600.00	(9.08)
รวม	<u>53,197.82</u>	<u>15.29</u>
	31 ธันวาคม 2550	
	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสัญญา ตราสารอนุพันธ์
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	25,974.59	9.72
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	4,116.59	10.77
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest Swaps)	12,620.45	1,108.27
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	18,290.00	(60.17)
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	2,984.88	1.04
รวม	<u>63,986.51</u>	<u>1,069.63</u>

4.17 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมและเงินรางวัลของกรรมการ (ถ้ามี) เงินเดือนของผู้บริหาร เงินช่วยเหลือพิเศษรายเดือนของผู้บริหาร (ถ้ามี)

๘

4.18 สัญญาเช่าระยะยาว

<u>สำนักงานสาขา</u>	<u>จำนวนปีของสัญญาเช่า</u>	<u>ครบกำหนดสัญญาเช่าในปี</u>
แหลมฉบัง	20	2562
รังสิต	3	2553
หาดใหญ่	3	2552
พระราม 4 (สัญญาเช่า 2 ฉบับ)	3	2554,2552
ขอนแก่น	3	2554
เชียงใหม่	3	2554
บางนา-ตราด กม.3	3	2554

4.19 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

4.20 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบดุลและงบกระแสเงินสดบางรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบดุลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551.

4.21 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552

๒

---