



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 ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

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

(นางสาววิบูลเพ็ญ 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		
สินทรัพย์						
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	1,727,938,291.80	1,563,962,604.76		
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	2,515,672,678.72	3,379,133,241.99	2,515,672,678.72	3,379,133,241.99		
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	3,916,649.59	-	4,286,500.00	-		
รวมเงินลงทุนสุทธิ	4,247,527,620.11	4,943,095,846.75	4,247,897,470.52	4,943,095,846.75		
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	4.3					
เงินให้สินเชื่อ	3.5	3.8	50,747,772,717.97	52,751,798,136.63	50,747,772,717.97	52,751,798,136.63
คอกเบี้ยค้างรับ			416,928,699.89	835,656,630.27	416,928,699.89	835,656,630.27
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ			51,164,701,417.86	53,587,454,766.90	51,164,701,417.86	53,587,454,766.90
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.6	4.4	2,877,980,150.54	2,515,098,831.63	2,877,980,150.54	2,515,098,831.63
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.7	4.5	169,471,105.05	803,416,453.90	169,471,105.05	803,416,453.90
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			48,117,250,162.27	50,268,939,481.37	48,117,250,162.27	50,268,939,481.37
ลูกหนี้ที่ขายรอการโอนสุทธิ	4.3.6		-	1,638,731,205.22	-	1,638,731,205.22
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.13	4.6	974,489,917.62	891,294,134.37	974,489,917.62	891,294,134.37
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.12	4.7	928,671,744.16	963,432,254.26	928,671,744.16	963,432,254.26
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	3.11	4.16	15,292,928.52	1,069,634,763.07	15,292,928.52	1,069,634,763.07
คอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ			42,638,415.69	35,192,505.41	42,638,415.69	35,192,505.41
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า			6,073,370.01	6,618,283.33	6,073,370.01	6,618,283.33
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง			6,627,383.48	9,487,309.16	6,627,383.48	9,487,309.16
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.8		25,136,189.29	13,729,576.37	25,136,189.29	13,729,576.37
รวมสินทรัพย์			59,852,567,771.98	65,390,895,444.76	59,852,937,622.39	65,390,895,444.76

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2551	2550	2551	2550
หนี้สินและส่วนกองทุน				
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				
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
ส่วนกองทุน				
ทุน	4.14			
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว	7,800,000,000.00	6,500,000,000.00	7,800,000,000.00	6,500,000,000.00
สำรองสำหรับรุกรกรรรมป้องกันความเสี่ยง	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)
รวมส่วนกองทุน	9,830,431,820.98	7,954,120,856.79	9,830,801,671.39	7,954,120,856.79
รวมหนี้สินและส่วนกองทุน	59,852,567,771.98	65,390,895,444.76	59,852,937,622.39	65,390,895,444.76

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๒

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

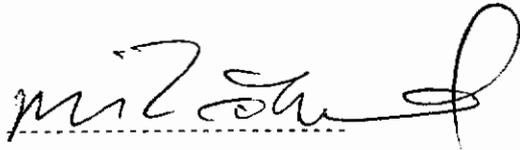
งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

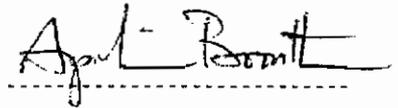
หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	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



(นายณรงค์ชัย ชัครเศรณี)
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)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหักหนี้สูญ					
และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		139,998,603.20	626,293,252.88	139,998,603.20	626,293,252.88
รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย					
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
กำไรจากการปริวรรต	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
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย		646,539,061.47	672,908,289.84	646,908,911.88	672,908,289.84
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย					
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
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย		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

๘

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หน่วย : บาท

ทุน	สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	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

๘

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

๘

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2551	2550	2551	2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	200,847,835.56	505,529,627.21	201,217,685.97	505,529,627.21
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	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)
ค่ารองภาระผูกพันภายนอก	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
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(1,301,252,885.31)	(1,466,483,265.92)	(1,301,252,885.31)	(1,466,483,265.92)
เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,603,456,750.74	4,095,470,909.71	3,603,456,750.74	4,095,470,909.71
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(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
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
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
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
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
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
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
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
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) กิจกรรมจัดหาเงิน	(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

๔

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	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	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	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและการผูกพัน	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
- การให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกระยะสั้นและระยะยาวโดยตรงเพื่อสนับสนุนการส่งออก
- การให้สินเชื่อระยะกลางเพื่อขยายการผลิต
- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารในต่างประเทศระยะสั้นและระยะกลาง 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 การเปลี่ยนแปลงประมาณการ

ทางบัญชีและข้อผิดพลาด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 51 เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การให้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงเหล่านี้ไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับ งบการเงินของธนาคาร

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทยและแปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ที่ไม่สามารถอ่านภาษาไทยได้

๘

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 กำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เมื่อขายจะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนลงทุนและจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดมูลค่าเงินลงทุนกรณีที่เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุน

3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงไว้เป็นหนี้สินอื่น และรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา

3.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

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

๘

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 และยังไม่ มีแนวทางในการแก้ไขหนี้้อย่างชัดเจน ออกจากบัญชี โดยธนาคารจะรับรู้ลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีเป็น ค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน และหากได้รับเงินคืนจากการทวงถามหรือได้รับอนุมัติปรับเปลี่ยนชั้นดีชั้นจะรับรู้เป็นรายได้ 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 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

การรับรู้รายการ

ในวันทำสัญญาผูกพันตามตราสารอนุพันธ์ ธนาคารจะบันทึกตราสารนั้นเป็นสินทรัพย์ หรือหนี้สินทาง การเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมของสัญญา หลังจากนั้นบันทึกผลต่างของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม (Fair Value

Revaluation Changes) ของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนของธนาคาร หรือบันทึกเป็นส่วนของทุนในบัญชีสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (Hedging Reserve) ในงบดุล ตามหลักการบัญชีที่กำหนดไว้

ในกรณีที่เป็นการตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม บันทึกเป็นกำไร หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมสุทธิ หมายถึง จำนวนเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่าย หรือได้รับในการแลกเปลี่ยน หรือยุติสัญญาตราสารอนุพันธ์ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารใช้วิธีการคำนวณมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากการหามูลค่าปัจจุบัน โดยนำราคาตลาดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ คำนวณราคาตามทฤษฎีกระแสเงินสดลดค่า (Discounted Cash Flow) ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาสิทธิเลือกซื้อและขาย (Options) ใช้การวัดมูลค่าสิทธิเลือกซื้อและขาย อันเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป

3.12 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม โดยสินทรัพย์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ในอัตราต่อไปนี้

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

3.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม และในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

เมื่อมีการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

3.14 ภาวะผูกพันในภายหน้าจากการรับประกันการส่งออก

แสดงไว้ในภาวะผูกพันในภายหน้าที่สำคัญ โดยจะบันทึกเป็นภาวะผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออก เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดเชยคืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของการบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

3.14.1 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้

3.14.2 การดำรงเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก

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

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการรับประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานกิจการของธนาคารและ/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

	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
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

๘

4.1.2 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
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
บวก 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	
	ราคาทุน ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาตลาด	ราคาทุน ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาตลาด
(1) เงินลงทุนเมื่อขาย				
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
บวก(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) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	40.24		99.99	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>977.05</u>		<u>444.78</u>	
รวม	1,017.29		544.77	
บวก 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>	
		ราคาทุน/ราคาทุน	ราคาตลาด	ราคาทุน/ราคาทุน	ราคาตลาด
		ตัดจำหน่าย		ตัดจำหน่าย	
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย					
	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
บวก	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>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-		41.26	
	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.00		70.00	
	ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>524.54</u>		<u>1,447.82</u>	
	รวม	594.54		1,559.08	
(หัก)	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(1.51)</u>		<u>(1.25)</u>	
	รวม	<u>593.03</u>		<u>1,557.83</u>	
(3) เงินลงทุนทั่วไป					
	หน่วยลงทุนในกองทุนรวม	41.65		-	
	อื่นๆ	<u>0.51</u>		<u>0.51</u>	
	รวม	<u>42.16</u>		<u>0.51</u>	
	รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>2,515.67</u>		<u>3,379.13</u>	

ในปี 2551 ธนาคารลงทุนซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนเปิดจำนวน 2 กองทุน ดังนี้

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

✍

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

4.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551				31 ธันวาคม 2550			
	ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม
	1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี	เกิน 5ปี		1ปี	เกิน 1ปี - 5ปี	เกิน 5ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
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
บวก(หัก) 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
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
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
บวก(หัก) 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
รวมตราสารหนี้	1,727.94	1,332.33	1,127.00	4,187.27	1,563.96	3,179.04	196.50	4,939.50

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

4.3 เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ

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 คอกเบี้ยค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	416.93	835.65
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	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 โดยธนาคารได้รับคอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างอัตราคอกเบี้ยกับต้นทุนคอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ นอกจากรายได้คอกเบี้ยรับ ธนาคารได้รับรายได้จากการดำเนินการเพิ่มอัตราร้อยละ 0.75 ต่อปี

สำหรับการที่รัฐบาลโดยมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2547 ให้ธนาคารให้กู้ยืมเงินแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศแห่งหนึ่งในวงเงิน 4,000 ล้านบาท และธนาคารได้รับการคุ้มครองความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นตามมาตรา 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	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ไม่เกิน 1 ปี	30,670.08	33,081.60
เกิน 1 ปี	20,077.69	19,670.20
รวม	50,747.77	52,751.80

4.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
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	165.52	-	165.52	167.21	-	167.21
รวม	36,774.34	13,973.43	50,747.77	41,492.94	11,258.86	52,751.80

4.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลักประกันหลักประกัน	อัตราชั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	มูลค่าตามที่ตั้งไว้
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	1,544.40	372.48	100	372.48
รวม	43,559.43	41,069.37		2,634.20
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง	1,538.97	1,235.22	1,20,50	43.78
รวม	45,098.40	42,304.59		2,677.98
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง				200.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2551				2,877.98

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2550			มูลค่าตามที่ตั้งไว้
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	
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
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง	<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
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง				<u>680.00</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ 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

๒

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	-	-	-	-	-	-
ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่เปลี่ยนเป็นลูกหนี้จัดตั้งปกติ ณ สิ้นงวด	24	1,538.97	3.01	29	3,196.63	5.97

ในปี 2551 และ 2550 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2551					
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2551	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
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		

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2550					
	จำนวน	จำนวนหนี้ตาม	จำนวนหนี้ตาม	ยอดคงค้าง	ชนิดของสินทรัพย์	มูลค่ายุติรวม
	ราย	บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	ณ 31 ธันวาคม 2550	ที่รับโอน	ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
การรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	1	174.15	174.15	-	ที่ดินโรงงานเครื่องจักร	294.21
- 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	ที่ดินโรงงานเครื่องจักร	393.22
- 5-10 ปี	-	-	-	-		
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-		
รวม	18	1,838.44	1,838.44	1,473.86		687.43

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน 5.31 ล้านบาท

ในปี 2551 และ 2550 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	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 ลูกหนี้ที่ขายรอการโอน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ยอดลูกหนี้ที่ขายรอการโอนสุทธิ 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

๘

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	1,243.56
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	78.54	34.09
ลดลงระหว่างงวด	712.48	474.24
ยอดปลายงวด	<u>169.47</u>	<u>803.41</u>

๒

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
- สงหาริมทรัพย์	93.46	-	-	93.46
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,175.00	3.73	50.88	1,127.85
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(283.71)	130.01*	(0.34)	(153.36)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	891.29	133.74	50.54	974.49

* 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
- สงหาริมทรัพย์	3.31	93.31	3.16	93.46
รวมทรัพย์สินรอการขาย	580.37	616.95	22.32	1,175.00
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(179.10)	(106.53)	(1.92)	(283.71)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	401.27	510.42	20.40	891.29

4.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551								
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ	ยอด	ยอด
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา			
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*	-	1.76	1.17	0.59	-	-	-	-	0.59
รวม	1,493.02	34.79	5.83	1,521.98	529.59	68.33	4.61	593.31	928.67

* 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

	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
ในประเทศ			
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 และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	2,800.00	2,800.00
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-
รวมในประเทศ	<u>28.82</u>	<u>10,682.72</u>	<u>10,711.54</u>
ต่างประเทศ			
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
ในประเทศ			
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
รวมในประเทศ	<u>16.62</u>	<u>7,243.75</u>	<u>7,260.37</u>
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	168.91	93.62	262.53
เงินสกุลอื่น	135.00	-	135.00
รวมต่างประเทศ	<u>303.91</u>	<u>93.62</u>	<u>397.53</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<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
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	3,000.00	-	3,000.00
- อื่นๆ	<u>2,500.00</u>	<u>-</u>	<u>2,500.00</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>5,500.00</u>	<u>-</u>	<u>5,500.00</u>
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	4,200.00	14,676.37	18,876.37
- อื่นๆ	<u>8,745.61</u>	<u>-</u>	<u>8,745.61</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>12,945.61</u>	<u>14,676.37</u>	<u>27,621.98</u>
รวมเงินกู้ยืม	<u>18,445.61</u>	<u>14,676.37</u>	<u>33,121.98</u>

๘

หน่วย : ล้านบาท			
31 ธันวาคม 2550			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- 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>
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- 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

หน่วย : ล้านบาท					
ผู้ให้กู้	จำนวนปี ที่ให้กู้	ครบกำหนด ชำระในปี	อัตราดอกเบี้ย ตามสัญญา (% ต่อปี)	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
อื่น ๆ	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

๘

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>
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	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
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	539.52	-	539.52
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	12,804.29	13,705.26	26,509.55
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	1,169.76	351.06	1,520.82
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและ อัตราดอกเบี้ย (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
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	0.71	268.27	268.98
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	895.50	895.50
การรับประกันการส่งออก	6,880.76	21.11	6,901.87
ภาวะผูกพันอื่น			
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>
รวมภาวะผูกพันอื่น	<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 ธนาคารได้รับคำสั่งศาลให้ระงับการจ่ายเงินตามภาวะผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้าค่าก่อสร้างให้กับลูกค้ารายหนึ่ง ซึ่งปัจจุบันศาลได้มีคำพิพากษาแล้วโดยให้ลูกค้า (โจทก์ในคดี) ไปขอรับหนังสือค้ำประกันคืนจากผู้รับหนังสือค้ำประกันได้ ซึ่งธนาคารจะติดตามผลการดำเนินการต่อไป

4.16 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับดัชนี หรือราคาตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน

- บริการเพื่อป้องกันความเสี่ยงของลูกค้า

ธนาคารในฐานะตัวกลางทางการเงินจะรับช่วงความเสี่ยงด้านตลาดมาจากลูกค้า และพยายามถ่ายเทความเสี่ยงออกไป โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ประเภท สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

- การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยมุ่งความมีประสิทธิภาพและรักษาคุณภาพ ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นเครื่องมือหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารที่อาจจะเกิดจากรายการทางธุรกิจตามปกติของธนาคาร ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารมีนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ที่สอดคล้อง เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ปรากฏชัดเจน

๘

ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2551	
	<u>มูลค่าตามสัญญา</u>	<u>มูลค่ายุติธรรมสุทธิ</u> <u>ของสัญญา</u> <u>ตราสารอนุพันธ์</u>
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)	<u>600.00</u>	<u>(9.08)</u>
รวม	<u>53,197.82</u>	<u>15.29</u>
	31 ธันวาคม 2550	
	<u>มูลค่าตามสัญญา</u>	<u>มูลค่ายุติธรรมสุทธิ</u> <u>ของสัญญา</u> <u>ตราสารอนุพันธ์</u>
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)	<u>2,984.88</u>	<u>1.04</u>
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