



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุนและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของทุนและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสาวกัญญา วิไลลักษณ์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 7 รักษาการในตำแหน่ง

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2550	2549
เงินสด		11,001,837.80	3,415,905.41
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.1		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		1,032,703,276.76	763,696,098.17
ไม่มีดอกเบี้ย		354,322,963.23	367,063,447.31
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		3,516,033,922.56	6,217,486,157.24
ไม่มีดอกเบี้ย		336,571,235.78	175,524,437.25
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		<u>5,239,631,398.33</u>	<u>7,523,770,139.97</u>
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		300,000,000.00	200,000,000.00
เงินลงทุน	3.9 5.2		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		1,563,962,604.76	2,085,515,016.50
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		3,379,133,241.99	4,381,904,067.24
รวมเงินลงทุนสุทธิ		<u>4,943,095,846.75</u>	<u>6,467,419,083.74</u>
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	5.3		
เงินให้สินเชื่อ	3.4 3.7	52,751,798,136.63	57,286,578,736.61
ดอกเบี้ยค้างรับ		835,656,630.27	1,055,314,975.20
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		<u>53,587,454,766.90</u>	<u>58,341,893,711.81</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.5 4 5.4	2,515,098,831.63	6,538,365,509.80
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.6 5.5	803,416,453.90	1,243,558,190.94
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>50,268,939,481.37</u>	<u>50,559,970,011.07</u>
ลูกหนี้ที่ขายรอการโอนสุทธิ	5.3.6	1,638,731,205.22	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.13 5.6	891,294,134.37	401,269,466.47
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.12 5.7	969,274,165.01	954,507,994.30
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	3.11 5.16	1,069,634,763.07	1,159,459,969.05
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		35,299,354.73	72,701,942.07
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		6,618,283.33	7,529,783.20
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง		9,487,309.16	13,040,871.27
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.8	7,887,665.62	7,511,302.25
รวมสินทรัพย์		<u><u>65,390,895,444.76</u></u>	<u><u>67,370,596,468.80</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2550	2549
หนี้สินและส่วนของทุน			
เงินฝาก	5.9		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท		3,887,373,659.66	4,038,677,436.73
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		768,521,442.51	1,835,103,597.49
รวมเงินฝาก		<u>4,655,895,102.17</u>	<u>5,873,781,034.22</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.10		
ในประเทศ			
มีดอกเบีย		7,243,755,699.33	4,886,645,446.56
ไม่มีดอกเบีย		16,617,103.30	4,171,058.97
ต่างประเทศ			
มีดอกเบีย		397,531,237.49	1,744,182,762.45
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		<u>7,657,904,040.12</u>	<u>6,634,999,267.98</u>
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		15,684,256.86	16,561,634.15
เงินกู้ยืม	5.11		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		18,650,000,000.00	8,350,000,000.00
เงินกู้ยืมระยะยาว		25,061,172,000.00	38,101,880,000.00
รวมเงินกู้ยืม		<u>43,711,172,000.00</u>	<u>46,451,880,000.00</u>
ดอกเบียค้างจ่าย		566,627,462.02	740,870,988.72
เงินมัดจำ	5.12	518,107,905.84	15,335,077.51
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		210,227,738.67	191,827,329.95
หนี้สินอื่น	5.13	101,156,082.29	279,273,007.99
รวมหนี้สิน		<u>57,436,774,587.97</u>	<u>60,204,528,340.52</u>
ส่วนของทุน			
ทุน	5.14	6,500,000,000.00	6,500,000,000.00
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		6,500,000,000.00	6,500,000,000.00
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	3.11	(85,408,548.74)	(349,722,283.98)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.9	21,481,530.47	3,272,164.41
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		2,223,353,886.85	2,223,353,886.85
ยังไม่ได้จัดสรร		(705,306,011.79)	(1,210,835,639.00)
รวมส่วนของทุน		<u>7,954,120,856.79</u>	<u>7,166,068,128.28</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u>65,390,895,444.76</u>	<u>67,370,596,468.80</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หมายเหตุ		2550	2549
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	3.14	5.15		
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด			268,983,917.25	249,562,286.16
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต			895,500,902.08	999,687,772.89
การรับประกันการส่งออก			6,901,874,320.89	7,168,847,367.01
ภาระผูกพันอื่น			70,041,172,419.29	56,409,025,639.64

๕๖๓

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายณรงค์ชัย อัครเศรณี)

ประธานกรรมการ

(นายอภิชัย บุญธีราร)

กรรมการผู้จัดการ

- 5 -
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2550	2549
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.2		
เงินให้สินเชื่อ	3.8	3,324,608,767.68	3,669,928,980.09
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		360,631,158.72	648,944,012.13
เงินลงทุน		305,500,791.23	289,802,560.65
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		3,990,740,717.63	4,608,675,552.87
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.3		
เงินฝาก		145,683,578.97	170,197,149.57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		283,055,859.21	469,453,423.06
เงินกู้ยืมระยะสั้น		652,013,502.34	358,377,196.45
เงินกู้ยืมระยะยาว		1,443,504,511.19	1,970,895,770.68
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		2,524,257,451.71	2,968,923,539.76
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		1,466,483,265.92	1,639,752,013.11
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3.5	4	1,245,900,780.74
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.6	(405,710,767.70)	367,154,171.92
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		626,293,252.88	(1,187,317,810.95)
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย			
กำไรจากเงินลงทุน		55,991,746.08	1,278,559.39
ค่าธรรมเนียมและบริการ		227,547,643.77	225,472,272.11
รายได้จากการรับประกันการส่งออก		146,937,227.25	166,943,756.95
กำไรจากการบริวาร	3.10	3.11	179,067,061.97
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		5,894,186.65	11,389,688.67
หนี้สูญได้รับคืน		54,671.63	48,920.32
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน		26,773,692.72	34,951,208.10
รายได้อื่น		30,642,059.77	21,591,919.64
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย		672,908,289.84	642,238,988.34
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		448,792,469.91	420,131,809.37
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		95,620,280.88	92,366,023.76
ค่าภาษีอากร		134,629.89	133,907.25
ค่าธรรมเนียมและบริการ		36,799,181.44	24,372,981.03
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก		27,718,610.75	162,582,496.65
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,642,351.60	3,387,722.16
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		106,534,643.03	11,135,435.27
ค่าใช้จ่ายอื่น		75,429,748.01	86,887,852.36
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย		793,671,915.51	800,998,227.85
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		505,529,627.21	(1,346,077,050.46)
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

ทุน	สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2549	6,500,000,000.00	(686,711,095.83)	(4,379,614.81)	1,993,353,886.85	526,241,411.46	8,328,504,587.67
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	336,988,811.85	-	-	-	336,988,811.85
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	7,651,779.22	-	-	7,651,779.22
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	336,988,811.85	7,651,779.22	-	-	344,640,591.07
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	230,000,000.00	(230,000,000.00)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	(161,000,000.00)	(161,000,000.00)
ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	-	(1,346,077,050.46)	(1,346,077,050.46)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2549	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
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
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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หน่วย : บาท	
	2550	2549
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	505,529,627.21	(1,346,077,050.46)
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	66,919,453.49	66,144,823.50
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,345,490,607.89	2,250,685,369.61
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(405,710,767.70)	367,154,171.92
กลับรายการดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	(34,430,969.34)	(46,519,630.92)
กลับรายการหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	-	(8,985,914.95)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(5,449,726.60)	(2,987,079.05)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(5,894,186.65)	(11,389,688.67)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	106,534,643.03	11,135,435.27
(กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(557,130,482.92)	(618,224,543.24)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	249,643,338.92	(567,788,754.01)
(กำไร) จากการขายเงินลงทุน	(55,991,746.08)	(1,278,559.39)
รายได้ตัดบัญชี - ส่วนเกินพันธบัตร	(366,143,075.74)	46,166,056.75
สำรวจภาวะผูกพันภายนอก	(185,879,076.00)	203,770,880.00
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรวจการประกันการส่งออก	21,309,843.77	153,288,739.84
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(60,147.31)	141,642.46
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	154,343,751.02	(204,634,820.21)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้าลดลง	940,756.08	1,466,929.22
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า (ลดลง)	(15,182,589.60)	(12,113,028.40)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(179,672,575.92)	247,861,600.78
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	15,345,651.63	457,090.15
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	654,512,329.18	528,273,670.20
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,289,185,456.87	1,616,449,479.08
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(100,000,000.00)	1,400,000,000.00
เงินให้สินเชื่อ	(2,877,909,273.97)	396,383,962.14
ทรัพย์สินรอการขาย	(95,578,771.49)	44,104,211.67
สินทรัพย์อื่น	(24,134,539.32)	(150,459,572.12)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หน่วย : บาท	
	2550	2549
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝาก	(1,227,313,544.03)	(2,998,594,199.49)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,021,898,184.71	(6,568,743,541.96)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(877,377.29)	(1,916,736.71)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(8,350,000,000.00)	7,680,000,000.00
หนี้สินอื่น	491,639,011.43	(79,677,865.31)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>(8,218,578,523.91)</u>	<u>1,865,819,407.50</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น)	(9,462,742,977.18)	(3,590,143,169.19)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนก่อนครบกำหนด	11,533,073,798.14	205,891,979.00
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(79,183,424.66)	(29,830,021.70)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	5,535,060.00	68,815,707.24
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>1,996,682,456.30</u>	<u>(3,345,265,504.65)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	6,229,482,000.00	1,642,278,908.40
เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง	-	(161,000,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>6,229,482,000.00</u>	<u>1,481,278,908.40</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	7,585,932.39	1,832,811.25
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	3,415,905.41	1,583,094.16
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u><u>11,001,837.80</u></u>	<u><u>3,415,905.41</u></u>
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
เงินสดจ่ายในระหว่างงวด		
ดอกเบี้ยจ่าย	2,698,500,978.41	2,728,975,486.64

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออกและนำเข้า และการลงทุนเพื่อการพัฒนาประเทศ ได้แก่

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 653 คน และ 694 คน ตามลำดับ

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

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

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนทุกราย จะรับรู้เป็นรายได้เฉพาะที่ได้รับชำระจริง

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงไว้เป็นหนี้สินอื่น และรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา

3.5 ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญและบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากยอดลูกหนี้ค้างชำระและฐานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักประกันของหนี้ ตลอดจนแนวโน้มความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งรวมลูกหนี้รับโครงสร้างหนี้ การตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญของธนาคารจะใช้ผลการจัดชั้นและความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวของลูกหนี้ประกอบการพิจารณาตามหลักความรอบคอบ โดยปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งอ้างอิงมาจากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

หนี้สูญตัดบัญชีนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เผื่อน้ำสงสัยจะสูญ และหนี้สูญได้รับคืนธนาคารจะรับรู้เป็นรายได้

3.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณาฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ จะบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม

กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขในการชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้ากู้ตามปกติ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมใหม่ และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียในการปรับโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

3.7 การตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 ธนาคารยกเลิกนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญรายได้ตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญครบร้อยละ 100 ออกจากบัญชี เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญรายใหม่ ส่วนลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ตัดจำหน่ายไปแล้ว

ตามหลักเกณฑ์เดิมให้คงไว้ โดยให้เรียกว่าลูกหนี้ตัดจำหน่ายและยังไม่ต้องถือว่าเป็นลูกหนี้ตัดสูญ และให้ดำเนินการติดตามทวงถามตามสิทธิของธนาคารจนกว่าจะได้รับอนุมัติให้ตัดหนี้สูญจากคณะกรรมการธนาคาร

ลูกหนี้ที่ธนาคารตัดจำหน่ายออกจากบัญชีนั้น ธนาคารรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน หากได้รับเงินคืนจากการทวงถามหรือได้รับอนุมัติปรับเปลี่ยนชั้นดีขึ้นมาจะรับรู้เป็นรายได้ของธนาคาร

3.8 เงินอุดหนุนจากรัฐบาล

ธนาคารรับรู้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลกรณีเกี่ยวกับดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อในงบกำไรขาดทุน

3.9 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดดังนี้
- เงินลงทุนเมื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เมื่อขายจะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของทุนและจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
 - เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย การตัดจำหน่ายส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้ คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
 - เงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุน

3.10 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจะบันทึกบัญชี ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศตามอัตราซื้อขายที่ธนาคารกำหนดขึ้น โดยอ้างอิงกับราคาซื้อขายในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนในประเทศ และ ณ วันที่ในงบดุลจะแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นงวด และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรวมทั้งกำไรขาดทุนจากการปริวรรตในงวดบัญชีนั้นทั้งจำนวน

3.11 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

การรับรู้รายการ

ในวันทำสัญญาผูกพันตามตราสารอนุพันธ์ ธนาคารจะบันทึกตราสารนั้นเป็นสินทรัพย์ หรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมของสัญญา หลังจากนั้นบันทึกผลต่างของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Revaluation Changes) ของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนของธนาคาร หรือบันทึกเป็นส่วนของทุนในบัญชีสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (Hedging Reserve) ในงบดุลตามหลักการบัญชีที่กำหนดไว้

ในกรณีที่ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม บันทึกเป็นกำไร หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมสุทธิ หมายถึง จำนวนเงินสุทธิที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่าย หรือได้รับในการแลกเปลี่ยนหรือยุติสัญญาตราสารอนุพันธ์ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารใช้วิธีการคำนวณมูลค่ายุติธรรมสุทธิ จากการหา

มูลค่าปัจจุบัน 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	5	ปี

3.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม และในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า จะรับรู้เป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์

เมื่อมีการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย

3.14 ภาวะผูกพันในภายหน้าจากการรับประกันการส่งออก

แสดงไว้ในภาวะผูกพันในภายหน้าที่สำคัญ โดยจะบันทึกเป็นภาวะผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออก เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดใช้คืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของการบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

3.14.1 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทุกสิ้นไตรมาสจนกว่าจะได้รับชำระคืน ดังนี้
ปี 2549

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

ปี 2550

ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้

3.14.2 การดำรงเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก

ปี 2549

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก อย่างน้อยเท่ากับร้อยละ 2 ของยอดภาระคงค้างการรับประกันการส่งออกทุกสิ้นงวด 6 เดือน ได้แก่ สิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม ถ้างวดใดเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกที่คำนวณได้ตามเกณฑ์ข้างต้นต่ำกว่า

เงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกคงเหลือตามบัญชี ธนาคารจะตั้งเงินสำรองเพิ่มอีกร้อยละ 0.1 ของยอดภาระคงค้างการรับประกันการส่งออก
ปี 2550

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก อย่างน้อยเท่ากับร้อยละ 2 ของยอดภาระคงค้างการรับประกันการส่งออกทุกสิ้นไตรมาส ได้แก่ สิ้นเดือนมีนาคม สิ้นเดือนมิถุนายน สิ้นเดือนกันยายน และสิ้นเดือนธันวาคม ถ้าสิ้นไตรมาสใดเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกที่คำนวณได้ตามเกณฑ์ข้างต้นต่ำกว่าเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกคงเหลือตามบัญชี ธนาคารจะตั้งเงินสำรองเพิ่มอีกร้อยละ 0.1 ของยอดภาระคงค้างการรับประกันการส่งออก

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการรับประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินกิจการของธนาคาร และ/หรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออก และนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

3.15 สิทธิตามสัญญาเช่า

ตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรง ตามกำหนดเวลาของสัญญาเช่าแต่ไม่เกินระยะเวลาสัญญาเช่า สูงสุดที่พึงขยายได้

3.16 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 4-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน ตามอายุการทำงานของพนักงาน โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนฟินันซ่า จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน จนถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2550 และตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2550 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้จัดการกองทุนแทน

3.17 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือจัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

4. การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

ในปี 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐาน IAS 39 ในส่วนของการตัดมูลค่าของเงินให้สินเชื่อให้เสร็จสิ้นภายในปี 2550 ธนาคารจึงได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในส่วนของสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ จากการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของมูลหนี้หลังหักหลักประกันเป็นเงินให้สินเชื่อตามราคาทุนหักด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งในปี 2549 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 684.37 ล้านบาท และตั้งเพิ่มขึ้นจำนวน 1,360.44 ล้านบาท เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐาน IAS 39 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีดังกล่าวมีผลให้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 เพิ่มขึ้น จำนวน 2,044.81 ล้านบาท

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

5.1.1 ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวง ถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวง ถาม	มีระยะเวลา	รวม
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	261.45	-	261.45	219.83	-
ธนาคารพาณิชย์	214.58	330.00	544.58	260.93	650.00	910.93
ธนาคารอื่น	-	581.00	581.00	-	-	-
รวมในประเทศ	476.03	911.00	1,387.03	480.76	650.00	1,130.76

5.1.2 ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวง ถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวง ถาม	มีระยะเวลา	รวม
	เงินดอลลาร์สหรัฐ	379.97	3,298.77	3,678.74	833.48	5,406.60
เงินเยน	50.23	-	50.23	33.99	-	33.99
เงินยูโร	23.79	-	23.79	33.69	-	33.69
เงินสกุลอื่น	85.98	-	85.98	48.80	-	48.80
รวมต่างประเทศ	539.97	3,298.77	3,838.74	949.96	5,406.60	6,356.56
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.82	13.04	13.86	3.54	32.91	36.45
รวม	540.79	3,311.81	3,852.60	953.50	5,439.51	6,393.01
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,016.82	4,222.81	5,239.63	1,434.26	6,089.51	7,523.77

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีลูกหนี้ไม่จัดชั้น จำนวน 1,340.32 ล้านบาท และ 1,983.83 ล้านบาท ตามลำดับ

5.2 เงินลงทุน

5.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาตลาด	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาตลาด
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	946.98	946.23	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	<u>71.20</u>	<u>71.15</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	1,018.18	1,017.38	-	-
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(0.80)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,017.38</u>	<u>1,017.38</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	99.99		89.66	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-		100.00	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>444.78</u>		<u>1,898.51</u>	
รวม	544.77		2,088.17	
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>1.81</u>		<u>(2.65)</u>	
รวม	<u>546.58</u>		<u>2,085.52</u>	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	<u>1,563.96</u>		<u>2,085.52</u>	

5.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาตลาด	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาตลาด
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,029.27	1,055.79	69.38	68.74
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	701.19	694.58	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	67.54	67.34	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ-หลักทรัพย์จดทะเบียน	<u>1.07</u>	<u>3.08</u>	<u>1.07</u>	<u>2.09</u>
รวม	1,799.07	1,820.79	70.45	70.83
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>21.72</u>	<u>-</u>	<u>0.38</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,820.79</u>	<u>1,820.79</u>	<u>70.83</u>	<u>70.83</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	41.26		2,989.04	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.00		459.21	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>1,447.82</u>		<u>856.78</u>	
รวม	1,559.08		4,305.03	
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(1.25)</u>		<u>5.55</u>	
รวม	<u>1,557.83</u>		<u>4,310.58</u>	
(3) เงินลงทุนทั่วไป				
อื่นๆ	<u>0.51</u>		<u>0.49</u>	
รวม	<u>0.51</u>		<u>0.49</u>	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>3,379.13</u>		<u>4,381.90</u>	

5.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549				
	ครบกำหนด		รวม	ครบกำหนด		รวม		
	1ปี	เกิน 1ปี-5ปี		เกิน 5ปี	1ปี		เกิน 1ปี-5ปี	เกิน 5ปี
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	946.98	1,029.27	-	1,976.25	-	69.38	-	69.38
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	71.20	499.65	201.54	772.39	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	67.54	-	67.54	-	-	-	-
รวม	1,018.18	1,596.46	201.54	2,816.18	-	69.38	-	69.38
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(0.80)	24.75	(5.04)	18.91	-	(0.64)	-	(0.64)
รวม	1,017.38	1,621.21	196.50	2,835.09	-	68.74	-	68.74
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	99.99	41.26	-	141.25	89.66	2,989.04	-	3,078.70
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	70.00	-	70.00	100.00	459.21	-	559.21
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	444.78	1,447.82	-	1,892.60	1,898.51	856.78	-	2,755.29
รวม	544.77	1,559.08	-	2,103.85	2,088.17	4,305.03	-	6,393.20
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1.81	(1.25)	-	0.56	(2.65)	5.55	-	2.90
รวม	546.58	1,557.83	-	2,104.41	2,085.52	4,310.58	-	6,396.10
รวมตราสารหนี้	1,563.96	3,179.04	196.50	4,939.50	2,085.52	4,379.32	-	6,464.84

5.2.4 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	19.47	2.25
ตราสารทุน	2.01	1.02
รวม	21.48	3.27

5.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

5.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม
เงินเบิกเกินบัญชี	357.87	510.66
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	39,140.39	43,285.19
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	1,791.49	1,435.61
- สวัสดิการพนักงาน	203.19	181.38
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	5,663.95	5,484.88
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	<u>5,594.91</u>	<u>6,388.86</u>
รวม	52,751.80	57,286.58
บวก ดอกเบี้ยค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	<u>835.65</u>	<u>1,055.32</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	53,587.45	58,341.90
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,515.10)	(6,538.37)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(803.41)</u>	<u>(1,243.56)</u>
รวม	<u>50,268.94</u>	<u>50,559.97</u>

ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาลโดยธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้ยืมเงิน ในอัตราร้อยละ 1.50 และร้อยละ 3.00 สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยกับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ นอกจากรายได้ดอกเบี้ยรับ 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 2550 ธนาคารได้ให้เบิกเงินกู้ไปแล้วจำนวน 3,899.92 ล้านบาท และนโยบายของรัฐบาลในการให้กู้ยืมเงินดังกล่าวอยู่ในระหว่างการตรวจสอบของคณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.)

5.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
ไม่เกิน 1 ปี	33,081.60	33,866.49
เกิน 1 ปี	<u>19,670.20</u>	<u>23,420.09</u>
รวม	<u>52,751.80</u>	<u>57,286.58</u>

5.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	36,155.52	4,910.48	41,066.00	37,938.65	3,774.71	41,713.36
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5,170.21	6,348.38	11,518.59	6,970.41	8,072.03	15,042.44
เงินสกุลอื่น	167.21	-	167.21	503.78	27.00	530.78
รวม	<u>41,492.94</u>	<u>11,258.86</u>	<u>52,751.80</u>	<u>45,412.84</u>	<u>11,873.74</u>	<u>57,286.58</u>

5.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลักหักหลัก ประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อฯ (ร้อยละ)	มูลค่าตามที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	41,465.15	40,932.71	1	409.33
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,546.88	2,546.88	2	50.94
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,454.88	997.80	20	199.56
จัดชั้นสงสัย	951.81	251.62	50	125.81
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>5,518.14</u>	<u>3,845.81</u>	100	<u>3,845.81</u>
รวม	<u>51,936.86</u>	<u>48,574.82</u>		4,631.45
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง				41.45
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ควรตั้ง				<u>1,865.47</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2549				<u>6,538.37</u>

ในปี 2549 ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่มีวันค้างชำระเกินกว่า 24 เดือนขึ้นไป และธนาคารยังไม่ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือฟ้องร้องดำเนินคดีทางกฎหมาย หรือไม่มีคำสั่งให้ยกเว้นการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมายต้องกันเงินสำรองเพิ่มเติมในอัตราร้อยละ 35 ของยอดหนี้ตามบัญชีหลังหักเงินสำรองที่ได้กันไว้แล้ว ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีจำนวน 16.94 ล้านบาท

ตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน เพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐาน IAS 39 นั้น ในปี 2549 ธนาคารจึงได้กันสำรองเพิ่มเติมจากเกณฑ์ขั้นต่ำที่ควรตั้ง เป็นจำนวน 1,848.53 ล้านบาท

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

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

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2550		31 ธันวาคม 2549	
	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ
	ดอกเบี้ยค้างรับ	ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ดอกเบี้ยค้างรับ	ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,925.27	5.46	7,924.83	13.58
ลูกหนี้ไม่จัดชั้น	6,325.83	11.80	6,405.04	10.98

5.3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในปี 2550 และ 2549 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

สินเชื่อที่ ปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2550			ปี 2549		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ
			ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ			ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
ดำเนินการแล้ว	18	1,838.44	3.43	66	1,883.60	3.23
อยู่ระหว่างดำเนินการ	-	-	-	2	27.60	0.05
ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่เปลี่ยนเป็น ลูกหนี้จัดชั้นปกติ ณ สิ้นงวด	29	3,196.63	5.97	45	3,131.52	5.37

ในปี 2550 และ 2549 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2550					
	จำนวน	จำนวนหนี้ตาม	จำนวนหนี้ตาม	ยอดคงค้าง	ชนิดของสินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม
	ราย	บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	ณ 31 ธันวาคม 2550	ที่รับโอน	ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
การรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของ	1	174.15	174.15	-	ที่ดิน, โรงงาน, เครื่องจักร	294.21
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	-	-	-	-		
รวม	<u>18</u>	<u>1,838.44</u>	<u>1,838.44</u>	<u>1,473.86</u>		<u>687.43</u>

หน่วย : ล้านบาท

ปี 2549

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน	จำนวนหนี้ตาม	จำนวนหนี้ตาม	ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2549	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
	ราย	บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้			
การรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของ	-	-	-	-		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	57	957.83	957.83	1,013.66		
- 5-10 ปี	8	818.57	818.57	988.65		
- มากกว่า 10 ปี	1	107.20	107.20	175.41		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ						
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้						
- ไม่เกิน 5 ปี	-	-	-	-		
- 5-10 ปี	-	-	-	-		
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-		
รวม	<u>66</u>	<u>1,883.60</u>	<u>1,883.60</u>	<u>2,177.72</u>		

ในปี 2550 และ 2549 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 102.88 ล้านบาท และ 217.37 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน 5.31 ล้านบาท และ 2.23 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2550 และ 2549 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2550		31 ธันวาคม 2549	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	18	1,838.44	66	1,883.60
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,496	53,587.45	1,574	58,341.90

ในปี 2550 ธนาคารมีส่วนสูญเสียลดลง จำนวน 405.71 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้กลับรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน และในปี 2549 ธนาคารมีส่วนสูญเสีย จำนวน 367.15 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับรู้ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

ในปี 2550 และ 2549 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 224.65 ล้านบาท และ 72.72 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการตัดหนี้สูญในปี 2550 เป็นการตัดหนี้สูญจากลูกหนี้ตัดจำหน่าย จำนวน 93.19 ล้านบาท

อนึ่ง ตามนโยบายการตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ยกเลิกหนี้ มียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 จำนวน 330.06 ล้านบาท และ 1,766.15 ล้านบาท ตามลำดับ

5.3.6 ลูกหนี้ที่ขายรอการโอน

ในปี 2550 ธนาคารได้ทำสัญญาซื้อขายหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บปส. สุขุมวิท) มูลค่าลูกหนี้ตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 จำนวน 6,864.39 ล้านบาท หักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5,210.93 ล้านบาท ยอดลูกหนี้สุทธิคงเหลือตามบัญชี จำนวน 1,653.46 ล้านบาท โดย บปส. สุขุมวิท ได้วางเงินมัดจำ จำนวน 514.36 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินประกันสัญญา

การโอนมอบสิทธิ กรรมสิทธิ์ และผลประโยชน์ใดๆ ในหนี้เงินกู้ รวมถึงเอกสารสิทธิที่เกี่ยวข้องให้กับ บปส. สุขุมวิท ในฐานะผู้ซื้อ ธนาคารจะดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2551

ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ลูกหนี้ได้จ่ายชำระหนี้ให้ธนาคารจากยอดลูกหนี้ที่ขาย จำนวน 14.47 ล้านบาท ซึ่งตามสัญญาซื้อขายกำหนดให้รายรับและรายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่ 30 กันยายน 2550 เป็นสิทธิและภาระของผู้ซื้อ และมีผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน จำนวน 0.26 ล้านบาท ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารจึงแสดงยอดลูกหนี้ที่ขายรอการโอนสุทธิ จำนวน 1,638.73 ล้านบาท

5.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	31 ธันวาคม 2550				รวม
				สงสัย	สงสัยจะสูญ	หนี้ปรับ โครงสร้าง	สำรองส่วนที่ 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)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(16.08)	(2.20)	-	-
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>
				31 ธันวาคม 2549				
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หนี้ปรับ โครงสร้าง	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	451.61	18.67	186.78	85.22	3,221.41	97.50	394.15	4,455.34
หนี้สงสัยจะสูญ	(42.28)	32.27	12.78	40.59	624.40	(55.41)	1,471.32	2,083.67
โอนขายลูกหนี้	-	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	-	(0.64)	-	(0.64)
ยอดปลายงวด	<u>409.33</u>	<u>50.94</u>	<u>199.56</u>	<u>125.81</u>	<u>3,845.81</u>	<u>41.45</u>	<u>1,865.47</u>	<u>6,538.37</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 2,515.10 ล้านบาท และ 6,538.37 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

5.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
ยอดต้นงวด	1,243.56	922.92
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	34.09	629.56
ลดลงระหว่างงวด	<u>474.24</u>	<u>308.92</u>
ยอดปลายงวด	<u>803.41</u>	<u>1,243.56</u>

5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2550		ยอดปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	577.06	523.64	19.16	1,081.54
- สงหาริมทรัพย์	<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	(179.10)	(106.53)*	(1.92)	(283.71)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>401.27</u>	<u>510.42</u>	<u>20.40</u>	<u>891.29</u>

* ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นรายการของทรัพย์สินรอการขายยอดต้นงวดและเพิ่มขึ้นระหว่างงวด

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2549		ยอดปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	579.29	33.97	36.20	577.06
- สงหาริมทรัพย์	<u>-</u>	<u>3.31</u>	<u>-</u>	<u>3.31</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	579.29	37.28	36.20	580.37
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(171.44)	(11.14)*	(3.48)	(179.10)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>407.85</u>	<u>26.14</u>	<u>32.72</u>	<u>401.27</u>

* ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นรายการของทรัพย์สินรอการขายยอดต้นงวดและเพิ่มขึ้นระหว่างงวด

5.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2550								ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	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	229.87	25.91	19.26	236.52	187.92	6.12	19.18	174.86	61.66
-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>1,457.10</u>	<u>121.82</u>	<u>71.04</u>	<u>1,507.88</u>	<u>502.59</u>	<u>63.54</u>	<u>27.52</u>	<u>538.61</u>	<u>969.27</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 2549								ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	381.27	-	-	381.27	-	-	-	-	381.27
อาคาร									
-อาคาร	662.07	-	-	662.07	196.54	22.07	-	218.61	443.46
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	107.51	0.68	-	108.19	53.58	10.77	-	64.35	43.84
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	228.37	10.35	8.85	229.87	180.57	16.16	8.81	187.92	41.95
-ยานพาหนะ	69.84	16.28	13.19	72.93	32.08	12.28	12.65	31.71	41.22
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>65.33</u>	<u>3.52</u>	<u>66.08</u>	<u>2.77</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.77</u>
รวม	<u>1,514.39</u>	<u>30.83</u>	<u>88.12</u>	<u>1,457.10</u>	<u>462.77</u>	<u>61.28</u>	<u>21.46</u>	<u>502.59</u>	<u>954.51</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี ซึ่งในปี 2549 สินทรัพย์ระหว่างทำจำหน่ายจำนวน 66.08 ล้านบาท ธนาคารไม่ได้รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปีทั้งจำนวน โดยได้รับเงินคืนจากผู้รับจ้าง จำนวน 65.24 ล้านบาท และรับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี จำนวน 0.84 ล้านบาท

5.8 สินทรัพย์อื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
รายได้ค้างรับ	0.35	0.29
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	172.01	171.63
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(172.01)	(171.63)
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.59	3.59
อื่นๆ	<u>4.95</u>	<u>3.63</u>
รวม	<u>7.89</u>	<u>7.51</u>

5.9 เงินฝาก

5.9.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,225.68	2,323.62
ออมทรัพย์	30.68	71.68
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	267.71	249.44
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	26.00	25.08
- 1 ปีขึ้นไป	<u>3,105.83</u>	<u>3,203.96</u>
รวม	<u>4,655.90</u>	<u>5,873.78</u>

5.9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
ไม่เกิน 1 ปี*	4,655.90	5,873.78
เกิน 1 ปี	-	-
รวม	<u>4,655.90</u>	<u>5,873.78</u>

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

5.9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	3,886.57	0.81	3,887.38	3,965.32	73.36	4,038.68
เงินดอลลาร์สหรัฐ	612.44	147.39	759.83	1,665.71	145.37	1,811.08
เงินสกุลอื่น	<u>8.66</u>	<u>0.03</u>	<u>8.69</u>	<u>24.00</u>	<u>0.02</u>	<u>24.02</u>
รวม	<u>4,507.67</u>	<u>148.23</u>	<u>4,655.90</u>	<u>5,655.03</u>	<u>218.75</u>	<u>5,873.78</u>

5.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

		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
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>
		31 ธันวาคม 2549		
		เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย		-	2,198.63	2,198.63
ธนาคารพาณิชย์		4.17	-	4.17
ธนาคารอื่น		-	2,038.02	2,038.02
สถาบันการเงินอื่น		-	650.00	650.00
รวมในประเทศ		<u>4.17</u>	<u>4,886.65</u>	<u>4,890.82</u>
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐ		1,550.96	151.55	1,702.51
เงินสกุลอื่น		41.67	-	41.67
รวมต่างประเทศ		<u>1,592.63</u>	<u>151.55</u>	<u>1,744.18</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ		<u>1,596.80</u>	<u>5,038.20</u>	<u>6,635.00</u>

5.11 เงินกู้ยืม

		หน่วย : ล้านบาท		
		31 ธันวาคม 2550		
		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น				
-	พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	16,000.00	-	16,000.00
-	อื่นๆ	2,650.00	-	2,650.00
	รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	18,650.00	-	18,650.00
เงินกู้ยืมระยะยาว				
-	พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	7,200.00	9,111.69	16,311.69
-	อื่นๆ	8,749.48	-	8,749.48
	รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	15,949.48	9,111.69	25,061.17
	รวมเงินกู้ยืม	34,599.48	9,111.69	43,711.17

		31 ธันวาคม 2549		
		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น				
-	พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	7,500.00	-	7,500.00
-	อื่นๆ	850.00	-	850.00
	รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	8,350.00	-	8,350.00
เงินกู้ยืมระยะยาว				
-	พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	23,200.00	9,731.88	32,931.88
-	อื่นๆ	5,170.00	-	5,170.00
	รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	28,370.00	9,731.88	38,101.88
	รวมเงินกู้ยืม	36,720.00	9,731.88	46,451.88

เงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 25,061.17 ล้านบาท และ 38,101.88 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

					หน่วย : ล้านบาท	
ผู้ให้กู้	จำนวนปีที่ให้กู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา(% ต่อปี)	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549	
พันธบัตร ธสน.	3-5	2551-2554	2.43-5.95	7,200.00	23,200.00	
ตราสารหนี้(FRN)	5	2553-2554	LIBOR+(0.10-0.20)	9,111.69	9,731.88	
อื่นๆ	2-10	2551-2559	0.50-5.75	8,749.48	5,170.00	
	รวม			25,061.17	38,101.88	

5.12 เงินมัดจำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีเงินมัดจำ จำนวน 518.11 ล้านบาท และ 15.34 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเงินมัดจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวน 514.36 ล้านบาท เป็นเงินประกันสัญญาการซื้อขาย หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ได้รับจาก บบส. สุขุมวิท

5.13 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	25.07	11.08
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	1.10	1.48
รายได้รับล่วงหน้า	20.59	35.70
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	5.55	4.61
สำรองภาระผูกพันภายนอก	24.72	210.60
บัญชีพักหนี้สิน	24.02	15.70
อื่นๆ	0.11	0.10
รวม	<u>101.16</u>	<u>279.27</u>

5.14 ทุน

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

5.15 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายนอกและภาระผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2550		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	0.71	268.27	268.98
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	895.50	895.50
การรับประกันการส่งออก	6,880.76	21.11	6,901.87
การค้ำประกันอื่น	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>
รวม	<u>47,366.18</u>	<u>30,741.34</u>	<u>78,107.52</u>

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2549		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	37.43	212.13	249.56
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	24.20	975.49	999.69
การรับประกันการส่งออก	7,146.29	22.56	7,168.85
การค้ำประกันอื่น	658.86	7,944.62	8,603.48
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	464.72	-	464.72
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า(FX Forward Purchase/Sales Contracts)	6,348.86	7,131.56	13,480.42
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น(FX Swaps)	3,268.54	489.05	3,757.59
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย(Foreign Currency & Interest Swaps)	4,191.70	15,998.80	20,190.50
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย(Interest Rate Swaps)	9,250.00	662.31	9,912.31
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า(Forward Rate Agreements)	-	-	-
รวม	<u>31,390.60</u>	<u>33,436.52</u>	<u>64,827.12</u>

การค้ำประกันอื่น ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารได้รับคำสั่งศาลให้ระงับการจ่ายเงินตามภาวะผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้าค่าก่อสร้างให้กับลูกค้ารายหนึ่ง ซึ่งปัจจุบันศาลได้มีคำพิพากษาแล้วโดยให้ลูกค้า (โจทก์ในคดี) ไปขอรับหนังสือค้ำประกันคืนจากผู้รับหนังสือค้ำประกันได้ ซึ่งธนาคารจะติดตามผลการดำเนินการต่อไป

5.16 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับดัชนี หรือราคาตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น ซึ่งอาจจะได้แก่ อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน

- บริการเพื่อป้องกันความเสี่ยงของลูกค้า

ธนาคารในฐานะตัวกลางทางการเงินจะรับช่วงความเสี่ยงด้านตลาดมาจากลูกค้า และพยายามถ่ายเทความเสี่ยงออกไป โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ประเภท สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

- การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยมุ่งความมีประสิทธิภาพและรักษาคุณภาพ ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นเครื่องมือหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารที่อาจจะเกิดจากรายการทางธุรกิจตามปกติของธนาคาร ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ธนาคารมีนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ที่สอดคล้อง เหมาะสม และมีประสิทธิผล โดยเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ปรากฏชัดเจน

ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2550</u>	
	<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>

	31 ธันวาคม 2549	
	<u>มูลค่าตามสัญญา</u>	<u>มูลค่ายุติธรรมสุทธิ</u>
	<u>ของสัญญา</u>	
	<u>ตราสารอนุพันธ์</u>	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	13,480.42	(30.87)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	3,757.59	(95.29)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย(Foreign Currency & Interest Swaps)	20,190.50	1,330.02
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย(Interest Rate Swaps)	9,912.31	(44.40)
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า(Forward Rate Agreements)	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>47,340.82</u>	<u>1,159.46</u>

5.17 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

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

5.18 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	2552,2551
ขอนแก่น	3	2551
เชียงใหม่	3	2551
บางนา-ตราด กม.3	3	2551

5.19 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

5.20 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบดุลบางรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ได้จัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบดุลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550
