

ด่วนที่สุด

ที่ นร ๐๕๐๓/ ๑๐๑๕๖



สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร
เลขรับ..... กพ๖๑ 68๕
วันที่..... ๙ ก.ค. ๕๖
เวลา..... ๑๕.๐๕ น.

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี

ทำเนียบรัฐบาล กทม. ๑๐๓๐๐

✓ กรกฎาคม ๒๕๕๑

เรื่อง รายงานกิจการประจำปี งบดุล งบกำไรและขาดทุนของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๐

เรียน เลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

สิ่งที่ส่งมาด้วย สำเนาหนังสือกระทรวงการคลัง ด่วนที่สุด ที่ กค ๐๔๐๓/๑๐๘๔๒ ลงวันที่ ๒๓ มิถุนายน ๒๕๕๑ และรายงานในเรื่องนี้

ด้วยกระทรวงการคลังได้เสนอรายงานกิจการประจำปี งบดุล งบกำไรและขาดทุนของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๐ มาเพื่อดำเนินการ ความละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๘ กรกฎาคม ๒๕๕๑ รับทราบรายงานดังกล่าวตามที่กระทรวงการคลังเสนอ และให้นำเสนอสภาผู้แทนราษฎร และวุฒิสภาทราบต่อไป

จึงเรียนมา เพื่อขอได้โปรดนำรายงานในเรื่องนี้เสนอสภาผู้แทนราษฎรทราบต่อไป ทั้งนี้ ได้แจ้งให้สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภาทราบด้วยแล้ว และได้ขอให้กระทรวงการคลังส่งเอกสารในเรื่องนี้ให้สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎรโดยตรงต่อไปแล้ว

ขอแสดงความนับถือ

กลุ่มงานพระราชบัญญัติและนิติ ๒

รับที่..... กพ..... / ๒๕๕๑

วันที่..... ๒๐ / ๗.ค. / ๕๖ เวลา..... ๑๐.๕๕ น.

กลุ่มงานระเบียบวาระ

รับที่..... ๙๓ / ๒๕๕๑

วันที่..... ๑ / ๗.ค. / ๕๖ เวลา..... ๑๓.๐๐ น.

(นายศิริ เลิศธรรมเทวี)

ผู้อำนวยการสำนักนิติธรรม ปฏิบัติราชการแทน

เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

สำนักนิติธรรม

โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๐๐ ต่อ ๓๐๖ (นายภาณุมาศฯ)

โทรสาร ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๕๘

กลุ่มงานบริหารทั่วไป สำนักการประชุม

รับที่..... ก๒๓ / ๒๕๕๑

วันที่..... ๑๐ / ๗.ค. / ๕๖ เวลา..... ๑๐.๓๐ น.

ส่งกลุ่มงาน พ.ร.บ. และ นิติคดี ดำเนินการ

ด่วนที่สุด

ที่ กค 0803/10882



กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม 6 กทม. 10400

๒๓ มิถุนายน 2551

เรื่อง รายงานกิจการประจำปี งบดุล งบกำไรและขาดทุนของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า
แห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี

อ้างถึง พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. รายงานกิจการประจำปี 2550
2. รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า
แห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

ด้วยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.)

พ.ศ. 2536 มาตรา 26 วรรค 2 กำหนดให้ธนาคารรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุน
ซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้วต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อเสนอไปยังคณะกรรมการรัฐมนตรี และรัฐสภา
เพื่อทราบภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีแต่ละปี

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้ว ขอเรียนเสนอสรุปรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไร
และขาดทุนของ ธสน. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ดังนี้

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

2. งบดุลและงบกำไรและขาดทุน

2.1 ผลการดำเนินงานของ ธสน. ประจำปี 2550 เปรียบเทียบกับปี 2549 เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปีบัญชี 2549	ปีบัญชี 2550	ปีบัญชี 2550	
			เพิ่ม (ลด) จากปีบัญชี 2549	
			จำนวน	%
สินทรัพย์	67,371	65,391	-1,980	-2.94%
หนี้สิน	60,205	57,437	-2,768	-4.60%
ส่วนกองทุน	7,166	7,954	788	11.00%
รายได้รวม	5,251	4,664	-587	-11.18%
ค่าใช้จ่ายรวม	6,597	4,158	-2,439	-36.97%
กำไรสุทธิ	-1,346	506	1,852	-
กำไรสะสม	1,013	1,518	505	49.85%

2.2 การขยายตัวของสินเชื่อลดลง ปี 2550 ธสน. สามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อ และการค้ำประกันใหม่ได้รวม 20,227 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 27.9 เมื่อเทียบกับปี 2549 และมีมูลค่า รวมวงเงินสินเชื่อและการค้ำประกัน ณ สิ้นปี 2550 จำนวน 104,893 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.6 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2549 โดยมีสาเหตุหลักจาก ในปี 2550 ค่าเงินบาทมีความผันผวนส่งผลให้มี ผู้ประกอบการส่งออกใหม่ลดลง รวมทั้ง การแข่งขันที่เพิ่มขึ้นของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ มียอดคงค้าง สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2550 จำนวน 52,752 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.9 เมื่อเทียบกับปี 2549 เนื่องจาก ธสน. มีการขาย NPLs

2.3 คุณภาพสินทรัพย์ดีขึ้น ธสน. มียอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ณ สิ้นปี 2550 เท่ากับ 2,925 ล้านบาท ลดลง 5,000 ล้านบาท เมื่อเทียบ ณ สิ้นปี 49 และคิดเป็นร้อยละ 5.5 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ โดยมีสาเหตุหลักมาจากการขาย NPLs ในปี 2550

2.4 เงินกองทุนคงที่ ที่จำนวน 7,513 ล้านบาท โดย ธสน. มีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ เสี่ยง ณ สิ้นปี 2550 อยู่ที่ร้อยละ 14.2 ใกล้เคียงกับ สิ้นปี 2549 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 14.3 โดยต่ำกว่าค่าเฉลี่ย ของธนาคารพาณิชย์เล็กน้อย ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 14.8 อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ ธสน. ยังคงสูงกว่าเกณฑ์ของกฎกระทรวงที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ ธสน. ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.0

2.5 สินทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ต่างประเทศระยะสั้น หลักทรัพย์รัฐบาลและ รัฐวิสาหกิจระยะยาวในเงินลงทุนลดลง โดย ณ สิ้นปี 2550 ธสน. มีเงินลงทุนสุทธิ เท่ากับ 4,943 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2549 จำนวน 1,524 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.6

2.6 ผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2550 ธสน. มีกำไรสุทธิ 506 ล้านบาท เทียบกับ ปี 2549 ที่มีผลขาดทุน 1,346 ล้านบาท เนื่องจาก ในปี 2549 ธสน. ปรับปรุงการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญให้สอดคล้องกับเกณฑ์ IAS 39 ครบถ้วนทุกชั้นหนี้ ส่งผลให้ในปี 2549 มีหนี้สูญและหนี้สงสัย จะสูญจำนวน 2,460 ล้านบาท ซึ่งมากกว่า ปี 2550 ที่มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจำนวน 1,246 ล้านบาท สำหรับปี 2550 ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ 1,466 ล้านบาท ลดลงจากปี 2549 จำนวน 173 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.6 เนื่องจากส่วนต่างดอกเบี้ยในตลาดเงินปรับตัวลดลง

3. รายงานกิจการของ ธสน. ประจำปี 2550 ปรากฏผลการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ประสงค์ ในการจัดตั้ง ธสน. ดังนี้

3.1 ธสน. ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ส่งออกและนักธุรกิจไทยใน 2 ลักษณะ คือ บริการทางการเงินที่ ธสน. ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกและกิจการที่ ก่อให้เกิดรายได้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และบริการทางการเงินที่ ธสน. ให้แก่นักธุรกิจไทยที่ไปลงทุน หรือให้บริการในต่างประเทศ

3.2 ในปี 2550 ธสน. ได้ให้บริการสินเชื่อระยะสั้น ระยะยาว และค้ำประกัน โดยสามารถแบ่งตามวัตถุประสงค์ ดังนี้

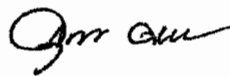
3.2.1 สนับสนุนกิจการเพื่อการส่งออกและกิจการที่ก่อให้เกิดรายได้ที่เป็น เงินตราต่างประเทศ โดยวงเงินอนุมัติ ณ สิ้นปี มีมูลค่ารวม 82,242 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.1 จาก ณ สิ้นปี 2549 ทั้งนี้ เป็นวงเงินเพิ่มใหม่ระหว่างปี 2550 มูลค่า 18,138 ล้านบาท

3.2.2 สนับสนุนโครงการลงทุนในต่างประเทศของนักธุรกิจไทย โดยวงเงิน อนุมัติ ณ สิ้นปี มีมูลค่ารวม 22,651 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19.8 จาก ณ สิ้นปี 2549 ทั้งนี้ เป็นวงเงิน เพิ่มใหม่ระหว่างปี 2550 มูลค่า 2,089 ล้านบาท

3.3 ธสน. ให้บริการประกันการส่งออก โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ส่งออกมั่นใจ ในการขยายปริมาณการส่งออกไปยังตลาดเดิมและตลาดใหม่ รวมทั้งสามารถเสนอเงื่อนไขการชำระเงิน ที่ผ่อนปรนให้แก่ผู้ซื้อได้มากขึ้น โดยให้ความคุ้มครองการส่งออกทุกชนิดไปยังผู้ซื้อใน 7 ทวีป รวม 207 ประเทศ ในปี 2550 ธสน. รับประกันการส่งออกไปยังผู้ซื้อ 84 ประเทศ มีมูลค่าการรับประกันการส่งออก เท่ากับ 41,016 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากปี 2549 โดยการรับประกันการส่งออกไปทวีป อเมริกาเหนือยังคงมีสัดส่วนมากที่สุด ร้อยละ 35.1 ของมูลค่าการส่งออกภายใต้การรับประกันการส่งออก ระยะสั้นทั้งหมด

3.4 นอกจากการให้ความสนับสนุนทางการเงินแล้ว ธสน. ได้ให้บริการเสริมเพื่อช่วย ผู้ส่งออกในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของผู้ซื้อและธนาคารผู้เปิด L/C ในต่างประเทศ ก่อน ตัดสินใจทำการค้า นอกจากนี้ ตั้งแต่ต้นปี 2550 ธสน. ได้เปิดให้บริการใหม่เกี่ยวกับการประกันความ เสี่ยงการลงทุน ซึ่งเป็นบริการประกันความเสี่ยงทางการเมือง จากการที่โครงการลงทุนของผู้เอาประกัน ได้รับความเสียหายจากการดำเนินนโยบาย กฎระเบียบหรือการดำเนินการใด ๆ ของรัฐบาลประเทศที่ผู้เอา ประกันไปลงทุน โดยปัจจุบัน ธสน. ได้ดำเนินการประชาสัมพันธ์การบริการรูปแบบใหม่นี้อย่างต่อเนื่อง จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำเสนอคณะรัฐมนตรีและรัฐสภาเพื่อทราบ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตาม มาตรา 26 วรรค 2 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุรพงษ์ สืบวงศ์ลี)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

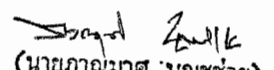
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

สำนักกำกับรัฐวิสาหกิจ 2

โทร. 0-2298-5880-9 ต่อ 6632

โทรสาร 0-2618-4807

สำเนาถูกต้อง



(นายอนุชิต บุญชูช่วย)
นิติกร ๕ สำนักนิติธรรม

รายงานกิจการประจำปี 2550
ของ
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน ประจำปี 2550

ผลการดำเนินงาน

ภาพรวมการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของ ธสน. สำหรับปี 2550 มีกำไรสุทธิ จำนวน 506 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,852 ล้านบาท จากขาดทุนสุทธิจำนวน 1,346 ล้านบาท ในปี 2549 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิลดลง 173 ล้านบาท หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง 1,214 ล้านบาท อันเป็นผลมาจากในปี 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในปี 2549 และปี 2550 เพื่อให้สอดคล้องกับตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (International Accounting Standard 39: IAS 39) เรื่องการรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน ซึ่ง ธสน. ได้ปฏิบัติเกินกว่าหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ในปี 2549 เป็นจำนวน 2,045 ล้านบาท ทำให้ ธสน. มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,460 ล้านบาท ในปี 2549 เมื่อเทียบกับปี 2550 จำนวน 1,246 ล้านบาท นอกจากนี้ ธสน. มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ลดลง 773 ล้านบาท รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 31 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยลดลง 7 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2550 ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 1,467 ล้านบาท ลดลง 173 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 เมื่อเทียบกับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 1,640 ล้านบาท ในปี 2549 เนื่องจากในปี 2550 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลง 345 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 จากจำนวน 3,670 ล้านบาท ในปี 2549 เป็นจำนวน 3,325 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย และ ธสน. ได้รับดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ลดลง 90 ล้านบาท นอกจากนี้รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 288 ล้านบาท และรายได้จากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 16 ล้านบาท ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของ ธสน. ก็ลดลงด้วยเช่นกัน โดยในปี 2550 มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 2,524 ล้านบาท ลดลง 445 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.0 เมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 2,969 ล้านบาท ในปี 2549 เนื่องจากดอกเบี้ยในตลาดเงินปรับตัวลดลงและจากการบริหารจัดการแหล่งเงินกู้ที่เหมาะสมกับเงินให้สินเชื่อ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธสน. มีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2550 จำนวน 673 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 เมื่อเทียบกับจำนวน 642 ล้านบาท ในปี 2549 โดยมีกำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 55 ล้านบาท รายได้จากการรับประกันการส่งออกลดลง 20 ล้านบาท เนื่องจากมูลค่าการรับประกันการส่งออกลดลง 3,515 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธสน. มีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2550 จำนวน 794 ล้านบาท ลดลง 7 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 เมื่อเทียบกับจำนวน 801 ล้านบาท ในปี 2549 เนื่องจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประกันการส่งออกลดลง 135 ล้านบาท อันเป็นผลมาจากในปี 2549 ธสน. ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน แทนการทยอยปฏิบัติตามที่ ธปท. กำหนดให้ดำเนินการในปี 2549 และปี 2550 ทำให้ในปี 2550 ธสน. มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการรับประกันการส่งออกลดลง 127 ล้านบาท และมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนลดลง 6 ล้านบาท นอกจากนี้ ธสน. มีผลขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น 96 ล้านบาท

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธสน. มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2550 จำนวน 840 ล้านบาท ลดลง 1,987 ล้านบาท หรือร้อยละ 70.3 เมื่อเทียบกับจำนวน 2,827 ล้านบาท ในปี 2549 โดยเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,246 ล้านบาท และกลับรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 406 ล้านบาท

กำไรสุทธิ

ในปี 2550 ธสน. มีกำไรก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1,346 ล้านบาท ลดลง 135 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 เมื่อเทียบกับจำนวน 1,481 ล้านบาท ในปี 2549 และมีผลประกอบการกำไรสุทธิในปี 2550 จำนวน 506 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,852 ล้านบาท จากขาดทุนสุทธิจำนวน 1,346 ล้านบาท ในปี 2549

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2550 ธสน. มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นจำนวน 65,391 ล้านบาท ลดลงเป็น 1,980 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 เมื่อเทียบกับจำนวน 67,371 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2549 โดยมีสาเหตุสำคัญจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 2,284 ล้านบาท เงินลงทุนลดลงจำนวน 1,524 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อลดลง 4,535 ล้านบาท ทั้งนี้ เนื่องจากในปี 2550 ธสน. ได้ทำสัญญาซื้อขายหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) ยอดคงเหลือตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 จำนวน 6,864 ล้านบาท และยอด NPLs ดังกล่าว แสดงเป็นรายการลูกหนี้ที่ขายรายการโอนจำนวนสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหักด้วยจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากหนี้ที่ขาย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2550 ดังนั้น หากรวมยอดหนี้ของลูกหนี้ที่ขายรายการโอนดังกล่าว จะทำให้เงินให้สินเชื่อของ ธสน. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เท่ากับ 59,601 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,314 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 เมื่อเทียบกับจำนวน 57,287 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2549

ธสน. มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ สิ้นปี 2550 จำนวน 3,319 ล้านบาท (ไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่ขายรายการโอนจำนวน 5,211 ล้านบาท) ลดลง 4,463 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.4 จากจำนวน 7,782 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2549

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2550 ธสน. มีหนี้สินรวมทั้งสิ้นจำนวน 57,437 ล้านบาท ลดลง 2,768 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 เมื่อเทียบกับจำนวน 60,205 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2549 โดยเงินฝากลดลง 1,218 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 1,023 ล้านบาท และเงินกู้ยืมลดลง 2,741 ล้านบาท โดยในปี 2550 มีพันธบัตรของ ธสน. ครบกำหนดไถ่ถอน จำนวน 7,500 ล้านบาท

ส่วนของทุน

ธสน. มีส่วนของทุนจำนวน 7,954 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 เพิ่มขึ้น 788 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.0 เมื่อเทียบกับจำนวน 7,166 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2549 เนื่องจากรายการสำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงและส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 283 ล้านบาท และกำไรสะสมทั้งที่จัดสรรแล้วและยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น 506 ล้านบาท

คุณภาพสินทรัพย์

ธสน. มี NPLs ณ สิ้นปี 2550 เท่ากับ 2,925 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ ลดลงเมื่อเทียบกับจำนวน 7,925 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2549 หรือร้อยละ 13.6 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ โดยในปี 2550 มี NPLs เพิ่มขึ้นจำนวน 4,186 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากลูกค้ารายใหญ่ อย่างไรก็ตาม ในปี 2550 ธสน. สามารถแก้ไข NPLs ให้กลับมาเป็นหนี้ปกติได้รวม 2,598 ล้านบาท และขาย NPLs จำนวน 6,864 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2550 ธสน. มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 2,515 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 86.0 ของ NPLs

โครงสร้างของแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของ ธสน. ที่สำคัญ ได้แก่ เงินกู้ยืมและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คิดเป็นร้อยละ 66.8 และ 11.7 ของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2550 ตามลำดับ โดยในส่วนของเงินกู้ยืมจำนวน 43,711 ล้านบาท ประกอบด้วยพันธบัตร ธสน. จำนวน 32,312 ล้านบาท และเงินกู้ยืมอื่น ๆ อีกจำนวน 11,399 ล้านบาท พันธบัตร ธสน. แบ่งเป็นพันธบัตรในประเทศร้อยละ 71.8 และต่างประเทศร้อยละ 28.2 สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 7,658 ล้านบาท แยกเป็นภายในประเทศร้อยละ 94.8 และต่างประเทศร้อยละ 5.2 นอกจากนี้ ธสน. มีเงินฝากของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อจำนวน 4,656 ล้านบาท

การใช้ไปของเงินทุนของ ธสน. ที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินซึ่งเป็นการลงทุนและปรับสภาพคล่อง คิดเป็นร้อยละ 80.7 และ 8.0 ของสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2550 ตามลำดับ ในส่วนของเงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศร้อยละ 78.7 และเงินให้สินเชื่อต่างประเทศร้อยละ 21.3 สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ ในประเทศร้อยละ 22.7 และต่างประเทศร้อยละ 77.3

ความพอเพียงของเงินกองทุน

ธสน. มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2550 เท่ากับร้อยละ 14.2 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ของกฎกระทรวง พ.ศ.2538 เรื่องการดำรงเงินกองทุนของ ธสน. ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ ธสน. ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8

เงินกองทุน หมายถึง ทุนที่ได้รับชำระแล้ว เงินสำรองและกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรแล้ว ทั้งนี้ เมื่อหักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชีออกแล้วและเงินสำรองจากการตีราคาทรัพย์สิน

ผลการดำเนินงานด้านสินเชื่อ

ในปี 2550 ธสน. อนุมัติวงเงินสินเชื่อและการค้ำประกันใหม่ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกและกิจการที่ก่อให้เกิดรายได้เงินตราต่างประเทศ และนักธุรกิจไทยไปทำธุรกิจในต่างประเทศรวม 20,227 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 27.9 เทียบกับปี 2549 สำหรับวงเงินสินเชื่อและการค้ำประกันที่ ธสน. อนุมัติจนถึง ณ สิ้นปี 2550 รวมเป็นวงเงิน 104,893 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.6 เทียบกับ ณ สิ้นปี 2549 ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2550 จำนวน 52,752 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.9 และมียอดภาระผูกพันการค้ำประกันจำนวน 6,618 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 22.7 จากสิ้นปีที่ผ่านมา ปริมาณธุรกิจของปี 2550 ที่ลดลงจากปี 2549 เนื่องจากในปี 2550 ธสน. ได้ขายหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) ยอดคงค้างตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 จำนวน 6,864 ล้านบาท

ภาพรวมผลการดำเนินงานสินเชื่อและค้ำประกัน ณ สิ้นปี

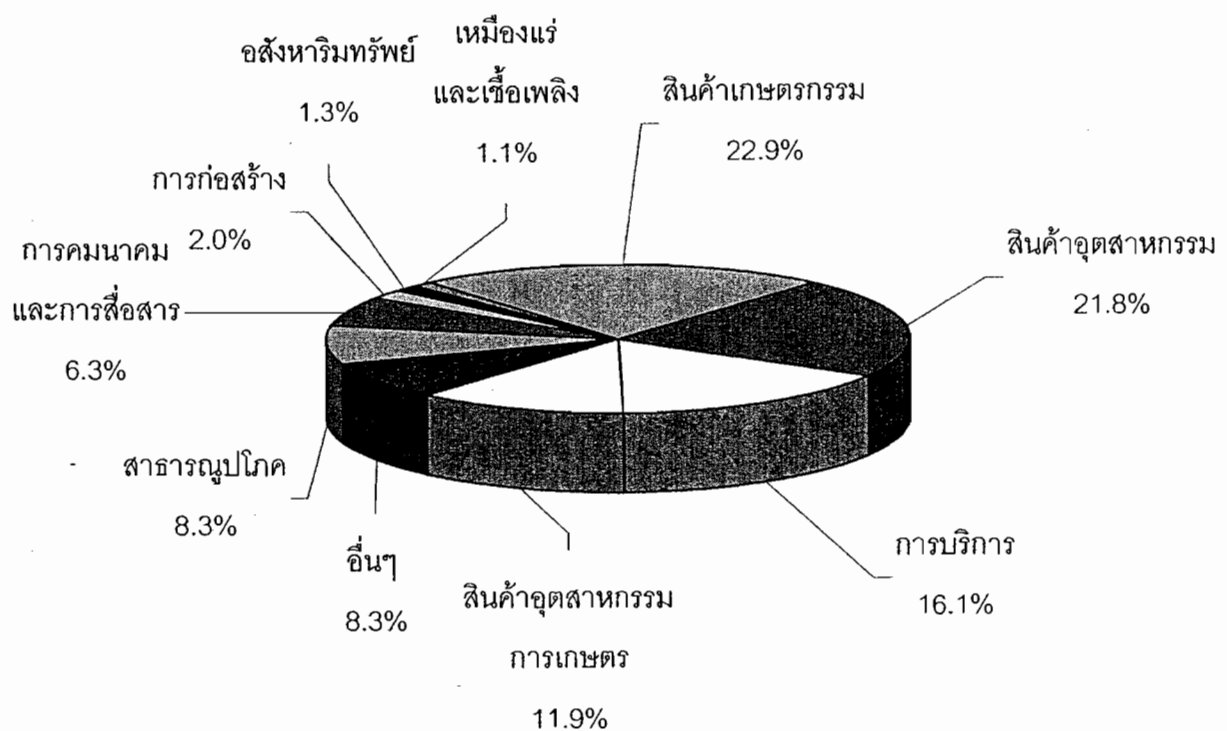
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2550	2549	2548
1. วงเงินสินเชื่อและค้ำประกัน	104,893	122,865	113,186
ก. จำแนกตามกิจการของผู้กู้			
ในประเทศ	82,242	94,616	84,742
สินเชื่อ	77,366	90,450	81,748
ค้ำประกัน	4,876	4,166	2,994
ต่างประเทศ	22,651	28,249	28,444
สินเชื่อ	17,324	21,266	19,314
ค้ำประกัน	5,327	6,983	9,130
ข. จำแนกตามระยะเวลาสินเชื่อ			
สินเชื่อหมุนเวียน	70,829	77,202	65,955
สินเชื่อระยะปานกลางและระยะยาว	34,064	45,663	47,231
2. ยอดคงค้างสินเชื่อ	52,752	57,287	59,329
ก. จำแนกตามกิจการของผู้กู้			
ในประเทศ	40,049	43,941	45,446
ต่างประเทศ	12,703	13,346	13,883

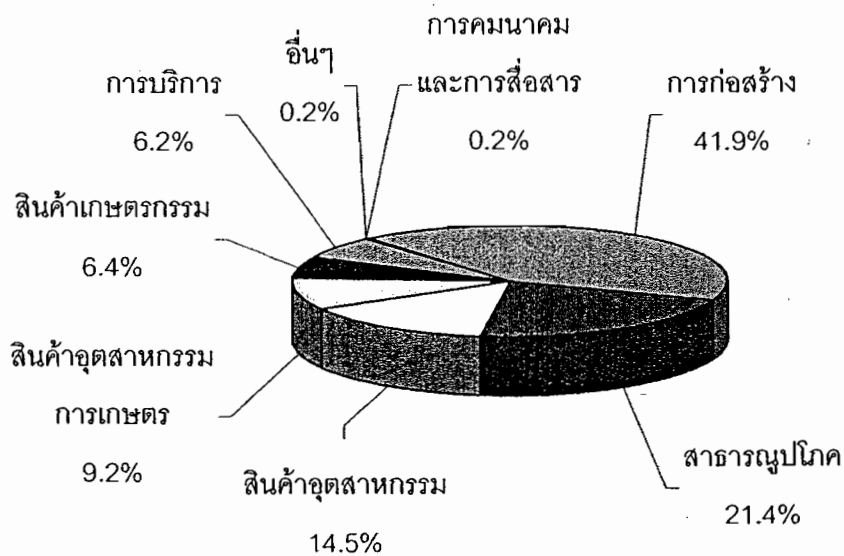
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2550	2549	2548
ข. จำแนกตามระยะเวลาสินเชื่อ			
สินเชื่อหมุนเวียน	29,319	28,085	29,784
สินเชื่อระยะปานกลางและระยะยาว	23,433	29,202	29,545
3. ภาระผูกพันการค้ำประกัน	6,618	8,562	6,228
ในประเทศ	3,671	5,000	1,720
ต่างประเทศ	2,947	3,562	4,508

ยอดคงค้างสินเชื่อจำแนกตามอุตสาหกรรม ณ สิ้นปี 2550



ภาระผูกพันการค้ำประกันจำแนกตามอุตสาหกรรม ณ สิ้นปี 2550



บริการทางการเงินที่ให้แก่ผู้ส่งออกและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องภายในประเทศ

ธสน. ให้บริการทางการเงินทั้งการให้กู้ยืมระยะสั้นเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและการให้กู้ยืมระยะปานกลางและระยะยาวเพื่อใช้ในการลงทุน ขยาย หรือปรับปรุงการผลิตสินค้าของกิจการเพื่อการส่งออกและกิจการที่ก่อให้เกิดรายได้เป็นเงินตราต่างประเทศหรือลดการใช้เงินตราต่างประเทศ นอกจากนั้น ธสน. ได้ให้บริการการค้ำประกันแก่ผู้ส่งออก โดยการออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการทำธุรกิจส่งออกต่อคู่สัญญาของผู้ส่งออก อาทิ การค้ำประกันการชำระเงินสำหรับการใช้สาธารณูปโภคของทางราชการ หรือการค้ำประกันการชำระภาษีนำเข้าวัตถุดิบเพื่อผลิตสินค้าส่งออก การบริการค้ำประกันค่าภาษีอากรโดยวิธีวางประกันลอย การที่ ธสน. ออกหนังสือค้ำประกันผู้ส่งออกดังกล่าวจะช่วยให้ผู้ส่งออกนำเงินที่ใช้วางเป็นหลักประกันไปใช้เพิ่มสภาพคล่องในการทำธุรกิจ

สินเชื่อในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สินเชื่อหมุนเวียน		สินเชื่อขยายกำลังการผลิต		สินเชื่อพาณิชย์นาวี		รวม	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
• วงเงินอนุมัติเพิ่มใหม่ระหว่างปี	16,928	20,944	1,091	1,351	119	196	18,138	22,491
- สินเชื่อ	14,434	19,532	1,091	1,351	119	196	15,644	21,079
- ค่าประกัน	2,494	1,412	-	-	-	-	2,494	1,412
• วงเงินอนุมัติ ณ สิ้นปี	70,829	77,202	8,321	12,113	3,092	5,301	82,242	94,616
- สินเชื่อ	65,953	73,036	8,321	12,113	3,092	5,301	77,366	90,450
- ค่าประกัน	4,876	4,166	-	-	-	-	4,876	4,166
• ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี	29,319	28,085	7,727	10,928	3,003	4,928	40,049	43,941
• ภาระผูกพันการค้ำประกัน ณ สิ้นปี	3,671	5,000					3,671	5,000
• ปริมาณธุรกิจสะสมระหว่างปี	117,524	133,343					117,524	133,343

บริการทางการเงินที่ให้แก่เกษตรกรไทยไปทำธุรกิจในต่างประเทศ

ธสน. ให้บริการสินเชื่อระยะสั้น ระยะยาว และการออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ เพื่อสนับสนุนโครงการลงทุนในต่างประเทศของเกษตรกรไทยและเพื่อให้เกษตรกรไทยได้งานบริการในต่างประเทศ เช่น ธุรกิจก่อสร้าง การปรับปรุงและตกแต่งอาคาร การซ่อมแซมและปรับปรุงเครื่องจักร การรับจ้างเป็นที่ปรึกษาทางเทคนิค เป็นต้น ในส่วนของการออกหนังสือค้ำประกัน ธสน. สามารถออกหนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ ตั้งแต่เริ่มประมูลจนถึงทำงานแล้วเสร็จ อาทิ หนังสือค้ำประกันการเข้าประมูลงาน หนังสือค้ำประกันการรับเงินค่างานล่วงหน้า หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา และหนังสือค้ำประกันผลงาน ทั้งนี้ ธสน. สามารถออกหนังสือค้ำประกันเกษตรกรให้แก่ผู้ว่าจ้างโดยตรง หรือให้ธนาคารคู่ค้าออกหนังสือค้ำประกันเกษตรกรไทยให้แก่ผู้ว่าจ้าง โดย ธสน. ค้ำประกันธนาคารคู่ค้าอีกต่อหนึ่ง

สินเชื่อต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	สินเชื่อโครงการระหว่างประเทศ		
	2550	2549	2548
• วงเงินอนุมัติเพิ่มใหม่ระหว่างปี	2,089	5,576	8,958
- สินเชื่อ	1,688	5,092	4,993
- ค่าประกัน	401	484	3,965
• วงเงินอนุมัติ ณ สิ้นปี	22,651	28,249	28,444
- สินเชื่อ	17,324	21,266	19,314
- ค่าประกัน	5,327	6,983	9,130
• ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี	12,703	13,346	13,883
• ภาระผูกพันการค้ำประกัน ณ สิ้นปี	2,947	3,562	4,508

บริการประกันการส่งออก

ลักษณะบริการและขอบเขต

เพื่อช่วยเหลือผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยในการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกรรม การส่งออก และการลงทุนไทยในต่างประเทศ ธสน. ได้พัฒนาบริการประกันในหลายรูปแบบ เพื่อตอบสนอง ความต้องการที่แตกต่างกันตามลักษณะการทำธุรกิจ ได้แก่

- บริการประกันการส่งออกระยะสั้น
- บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว
- บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน

บริการประกันการส่งออกระยะสั้น

บริการประกันการส่งออกระยะสั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ส่งออกในการค้า ขาระหว่างประเทศ ช่วยป้องกันความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระเงินค่าสินค้า ผู้ส่งออกที่ขายสินค้าโดย ให้ระยะเวลาการชำระเงินกับผู้ซื้อไม่เกิน 180 วัน ภายใต้เงื่อนไขการชำระเงินแบบ Letter of Credit (L/C), Documents Against Payment (D/P), Documents Against Acceptance (D/A) และ หรือ Open Account (O/A) สามารถขอรับบริการนี้จาก ธสน. ทั้งนี้ หากผู้ส่งออกส่งสินค้าไปยังผู้ซื้อแล้วไม่ได้รับ ชำระเงินค่าสินค้าจากผู้ซื้อหรือธนาคารผู้เปิด L/C ไม่ว่าจะเกิดจากความเสี่ยงด้านการค้าหรือความเสี่ยง ด้านการเมือง ธสน. จะชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นตามลักษณะของความเสี่ยงและประเภทของบริการ โดยมีอัตราการชดเชยสูงสุดถึงร้อยละ 90 ของมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น ปัจจุบัน ธสน. ให้ความคุ้มครอง การส่งออกสินค้าทุกชนิด ไปยังผู้ซื้อใน 7 ทวีป รวม 207 ประเทศ

นอกเหนือจากบริการประกันการส่งออก ธสน. ยังให้บริการประเมินความเสี่ยงผู้ซื้อและธนาคาร ผู้เปิด L/C เป็นบริการเสริมเพื่อช่วยผู้ส่งออกในการวิเคราะห์ผู้ซื้อหรือธนาคารของผู้เปิด L/C ในต่างประเทศ เพื่อให้ผู้ส่งออกสามารถใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาทำการค้า กำหนดเงื่อนไขการชำระเงิน และ ให้เครดิตทางการค้าที่เหมาะสมแก่ผู้ซื้อที่จะทำการค้าขายด้วย

ผลการดำเนินงาน

มูลค่าการรับประกันการส่งออกระยะสั้นและรายได้ค่าเบี้ยประกัน

ในปี 2550 ธสน. ให้การรับประกันไปยังผู้ซื้อ 84 ประเทศ โดยมีมูลค่าในการรับประกันเท่ากับ 41,016 ล้านบาท รวมค่าเบี้ยประกันได้ 142 ล้านบาท โดยอเมริกาเหนือเป็นกลุ่มประเทศที่มีธุรกรรมรับประกันเป็นสัดส่วนสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 35.1 ของมูลค่าการส่งออกภายใต้การรับประกันการส่งออกระยะสั้นทั้งหมด รองลงมาได้แก่ กลุ่มประเทศยุโรปตะวันตกและเอเชียแปซิฟิก ทั้งนี้ ประเทศผู้ซื้อที่มีผู้ส่งออกขอรับบริการประกันการส่งออกสูงสุด ได้แก่ สหรัฐอเมริกา ออสเตรเลีย และสหราชอาณาจักรซึ่งมีมูลค่าการรับประกันการส่งออกเท่ากับ 11,308 ล้านบาท 3,302 ล้านบาท และ 2,667 ล้านบาท ตามลำดับ

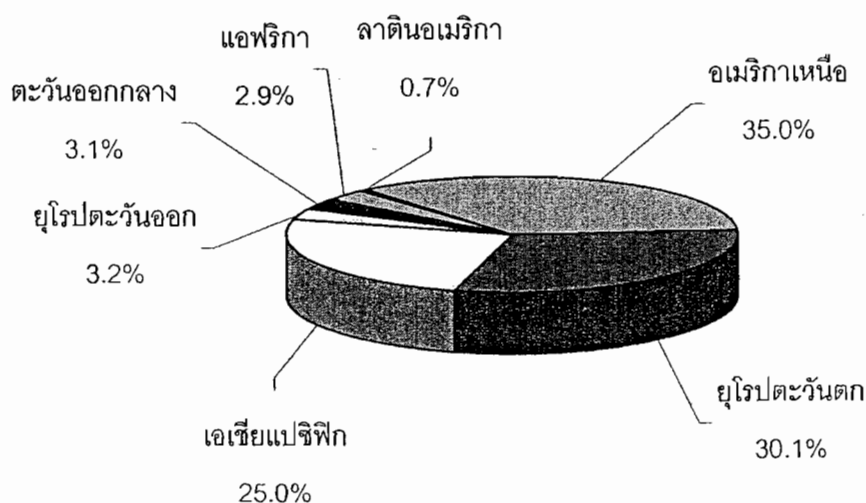
สำหรับสินค้าที่มีมูลค่าการรับประกันการส่งออกสูงสุด ได้แก่ อาหารทะเลกระป๋องและแปรรูป รองลงมา ได้แก่ พลาสติกและผลิตภัณฑ์พลาสติก อัญมณีและเครื่องประดับ และอาหารทะเลแช่เย็นและแช่แข็ง ตามลำดับ

ปริมาณธุรกิจของบริการประกันการส่งออกระยะสั้น

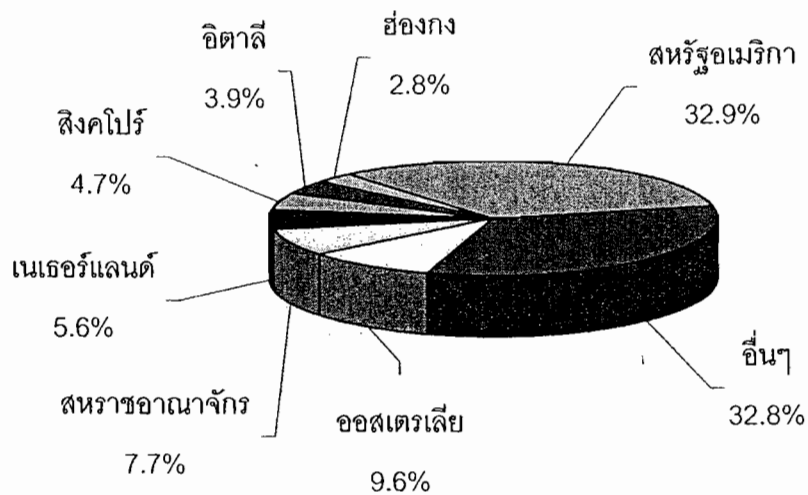
หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2550	2549	อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
มูลค่าการส่งออกภายใต้การรับประกัน	41,016	37,500	9.4
รายได้ค่าเบี้ยประกัน	142	149	-4.7

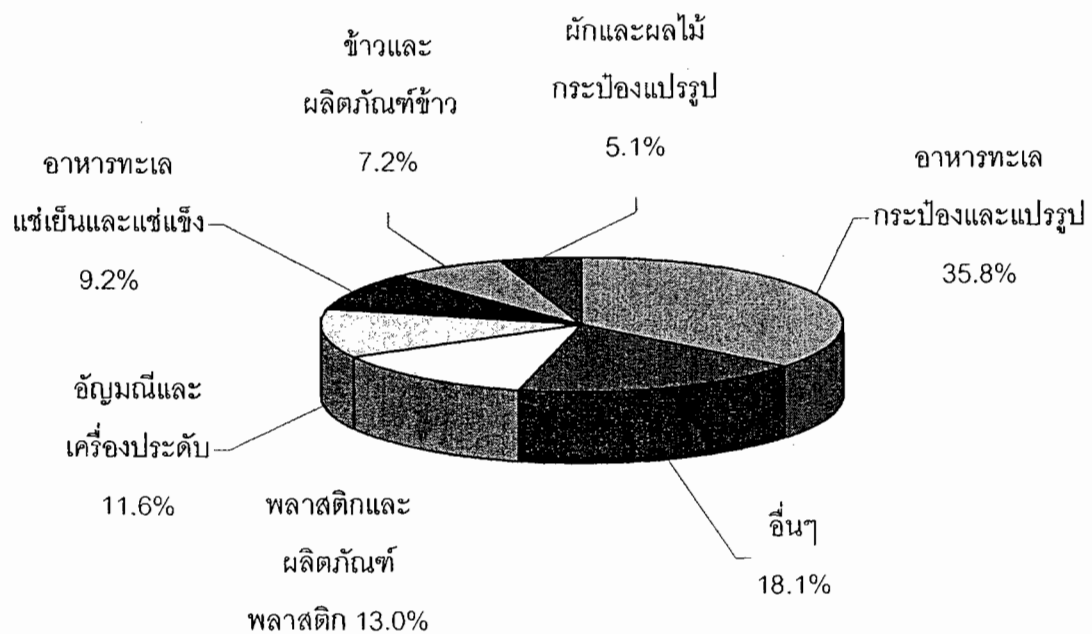
สัดส่วนการรับประกันการส่งออกจำแนกตามทวีป ปี 2550



สัดส่วนการรับประกันการส่งออกจำแนกตามประเทศ ปี 2550



สัดส่วนการรับประกันการส่งออกจำแนกตามประเภทสินค้า ปี 2550



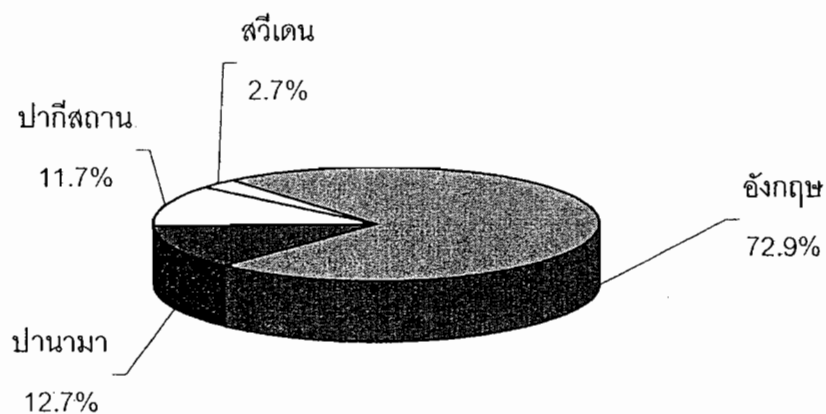
มูลค่าการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

ในปี 2550 ธสน. ได้มีการอนุมัติจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายใต้บริการประกันการส่งออกระยะสั้นให้แก่ผู้ส่งออกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 3 ล้านบาท เทียบกับปี 2549 ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ 139 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักของการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเกิดจากผู้ซื้อไม่ชำระค่าสินค้า และประเทศอังกฤษเป็นประเทศที่มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสูงสุด

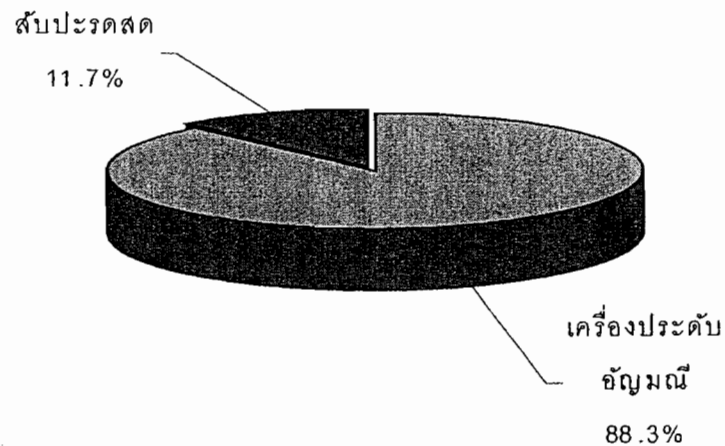
สัดส่วนการจ่ายสินไหมทดแทนจำแนกตามประเภทสาเหตุปี 2550

สาเหตุการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ (เทียบกับมูลค่าการจ่าย)
ผู้ซื้อไม่ชำระค่าสินค้า	88.4
ผู้ซื้อไม่รับมอบสินค้า	11.6
รวม	100.0

สัดส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำแนกตามประเทศผู้ซื้อ ปี 2550



สัดส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำแนกตามประเภทสินค้า ปี 2550



บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว

บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว เป็นบริการรับประกันความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระเงินตามสัญญาสำหรับการส่งออกสินค้าหรือบริการจากประเทศไทย รวมถึงการให้สินเชื่อจากสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งมีระยะเวลาการชำระเงินหรือระยะสัญญาไม่เกิน 5 ปี โดยผู้เอาประกันจะได้รับชดเชยค่าสินไหมทดแทนในกรณีที่ผู้เอาประกันไม่ได้รับชำระเงินตามสัญญา ซึ่งมีสาเหตุมาจากความเสี่ยงทางการค้าและความเสี่ยงทางการเมืองโดยมีอัตราการชดเชยสูงสุดถึงร้อยละ 90 ของมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ ธสน. ยังให้ความคุ้มครองความเสียหายในช่วงก่อนการส่งออก (Production period) อีกด้วย

ผลการดำเนินงาน

ธสน. มีวงเงินรับประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาวสะสม ณ สิ้นปี 2550 จำนวนทั้งสิ้น 22 ล้านบาท โดยที่ผ่านมา ธสน. ได้ให้การรับประกันทั้งงานรับเหมาก่อสร้าง งานติดตั้งเครื่องจักร และระบบต่างๆ รวมทั้งการส่งออกสินค้าทุนในหลายประเทศ อาทิ กาตาร์ บังกลาเทศ ศรีลังกา สหรัฐอเมริกา กัมพูชา และเวียดนาม

บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน

บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน เป็นบริการรับประกันความเสี่ยงทางการเมืองจากการที่โครงการลงทุนของผู้เอาประกันได้รับความเสียหายจากการดำเนินนโยบาย กฎระเบียบ หรือการดำเนินการใดๆ ของรัฐบาลประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน ตลอดจนภัยทางการเมืองซึ่งมีผลกระทบในทางลบต่อโครงการลงทุนและความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของผู้เอาประกัน ทั้งนี้ ธสน. สามารถให้ความคุ้มครองได้ทั้งในส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity) และในส่วนของเงินกู้ (Loan) โดยมีอัตราการชดเชยความเสียหายสูงสุดร้อยละ 90 ของมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น

ผลการดำเนินงาน

ธสน. ได้เริ่มเปิดให้บริการประกันความเสี่ยงการลงทุนเมื่อเดือนธันวาคม 2549 ปัจจุบันดำเนินการประชาสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

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

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

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

(นางสาวกัญญา วิลัสักขณา)

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			
มีดอกเบีย		1,032,703,276.76	763,696,098.17
ไม่มีดอกเบีย		354,322,963.23	367,063,447.31
ต่างประเทศ			
มีดอกเบีย		3,516,033,922.56	6,217,486,157.24
ไม่มีดอกเบีย		336,571,235.78	175,524,437.25
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		5,239,631,398.33	7,523,770,139.97
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		4,943,095,846.75	6,467,419,083.74
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	5.3		
เงินให้สินเชื่อ	3.4 3.7	52,751,798,136.63	57,286,578,736.61
ดอกเบียค้างรับ		835,656,630.27	1,055,314,975.20
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ		53,587,454,766.90	58,341,893,711.81
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	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
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ		50,268,939,481.37	50,559,970,011.07
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
ดอกเบียค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		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		65,390,895,444.76	67,370,596,468.80

กิตติ

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		4,655,895,102.17	5,873,781,034.22
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		7,657,904,040.12	6,634,999,267.98
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		43,711,172,000.00	46,451,880,000.00
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		57,436,774,587.97	60,204,528,340.52
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		7,954,120,856.79	7,166,068,128.28
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		65,390,895,444.76	67,370,596,468.80

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กมล

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ		2550	2549
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	3.14	5.15		
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด			268,983,917.25	249,562,286.16
เลตเตอร์ออฟเครดิต			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	2,459,915,652.14
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
กำไรจากการปริวรรต	3.10 3.11	179,067,061.97	180,562,663.16
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

กิตติ

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 - ส่วนเกินพันบัตร	(366,143,075.74)	46,166,056.75
สำรองภาระผูกพันภายนอก	(185,879,076.00)	203,770,880.00
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองการประกันการส่งออก	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

(8,218,578,523.91)

1,865,819,407.50

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

1,996,682,456.30

(3,345,265,504.65)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น

6,229,482,000.00

1,642,278,908.40

เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง

-

(161,000,000.00)

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน

6,229,482,000.00

1,481,278,908.40

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

11,001,837.80

3,415,905.41

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

เงินสดจ่ายในระหว่างงวด

ดอกเบี้ยจ่าย

2,698,500,978.41

2,728,975,486.64

1100

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
- การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศให้นักลงทุนไทยเฉพาะกิจการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อ

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

ก๊อ

3.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนทุกราย จะรับรู้เป็นรายได้เฉพาะที่ได้รับชำระจริง

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงไว้เป็นหนี้สินอื่น และรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา

3.5 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากยอดลูกหนี้ค้างชำระและฐานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักประกันของหนี้ ตลอดจนแนวโน้มความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งรวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ การตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารจะทำให้ผลการจัดชั้นและความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวของลูกหนี้ประกอบการพิจารณาตามหลักความรอบคอบโดยปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งอ้างอิงมาจากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน หรือบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่เป็นลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายหรือคำสั่งของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ซึ่งธนาคารได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 23 ของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ.2536 และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการรับประกันการส่งออกคุ้มครอง

หนี้สูญตัดบัญชีนำไปลดยอดจำนวนที่กันไว้เผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญได้รับคืนธนาคารจะรับรู้เป็นรายได้

3.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ โดยพิจารณาฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล

กรณีที่ธนาคารรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ จะบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม

กรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขในการรับชำระหนี้ใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ลูกค้ากู้ตามปกติ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมใหม่ และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียในการปรับโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

3.7 การตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี

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

ตามหลักเกณฑ์เดิมให้คงไว้ โดยให้เรียกว่าลูกหนี้ตัดจำหน่ายและยังไม่ได้ถือว่าเป็นลูกหนี้ตัดสูญ และให้ดำเนินการติดตามทวงถามตามสิทธิของธนาคารจนกว่าจะได้รับอนุมัติให้ตัดหนี้สูญจากคณะกรรมการธนาคาร

ลูกหนี้ที่ธนาคารตัดจำหน่ายออกจากบัญชีนั้น ธนาคารรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน หากได้รับเงินคืนจากการทวงถามหรือได้รับอนุมัติปรับเปลี่ยนชั้นดีชั้นจะรับรู้เป็นรายได้ของธนาคาร

3.8 เงินอุดหนุนจากรัฐบาล

ธนาคารรับรู้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลกรณีเกี่ยวกับดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อในงบกำไรขาดทุน

3.9 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดดังนี้

- เงินลงทุนเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายจะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของทุนและจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย การตัดจำหน่ายส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้ คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- เงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุน

3.10 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจะบันทึกบัญชี ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศตามอัตราซื้อขายที่ธนาคารกำหนดขึ้น โดยอ้างอิงกับราคาซื้อขายในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนในประเทศไทย 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

ในกรณีที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม บันทึกเป็นกำไร หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมสุทธิ หมายถึง จำนวนเงินสุทธิที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่าย หรือได้รับในการแลกเปลี่ยน หรือยุติสัญญาตราสารอนุพันธ์ 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 ภาระผูกพันในภายหน้าจากการรับประกันการส่งออก

แสดงไว้ในภาระผูกพันในภายหน้าที่สำคัญ โดยจะบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออก เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดเชยคืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของการบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

3.14.1 การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทุกสิ้นไตรมาสจนกว่าจะได้รับชำระคืน ดังนี้

ปี 2549

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

ปี 2550

ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้

3.14.2 การดำรงเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก

ปี 2549

ธนาคารจะดำรงเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก อย่างน้อยเท่ากับร้อยละ 2 ของยอดภาระคงค้างการรับประกันการส่งออกทุกสิ้นงวด 6 เดือน ได้แก่ สิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม ถ้าวัดใดเงินสำรองเพื่อการรับประกันการส่งออกที่คำนวณได้ตามเกณฑ์ข้างต้นต่ำกว่า

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 ธนาคาร จะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออก และนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

3.15 สิทธิตามสัญญาเช่า

ตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรง ตามกำหนดเวลาของสัญญาเช่าแต่ไม่เกินระยะเวลาสัญญาเช่า สูงสุดที่พึงขยายได้

3.16 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ "กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว" โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้า กองทุนในอัตราร้อยละ 3-8.5 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 4-8.5 ของเงินเดือน พนักงาน ตามอายุการทำงาน of พนักงาน โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนฟิ้นซ่า จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน จนถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2550 และตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2550 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้จัดการกองทุนแทน

3.17 การจัดสรรกำไรสุทธิ

ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือจัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

4. การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

ในปี 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สอดคล้อง กับมาตรฐาน IAS 39 ในส่วนของการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อให้เสร็จสิ้นภายในปี 2550 ธนาคารจึงได้เปลี่ยนแปลง ประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของการสูญหนี้ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืน ไม่ได้ จากการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของมูลหนี้หลังหักหลักประกันเป็นเงินให้สินเชื่อตามราคาทุนหัก ด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะ ได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งในปี 2549 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 684.37 ล้านบาท และตั้งเพิ่มขึ้นจำนวน 1,360.44 ล้านบาท เพื่อให้เป็นไปตาม มาตรฐาน IAS 39 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีดังกล่าวมีผลให้ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 เพิ่มขึ้น จำนวน 2,044.81 ล้านบาท

กฐ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

5.1.1 ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	261.45	-	261.45	219.83	-	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		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐ	379.97	3,298.77	3,678.74	833.48	5,406.60	6,240.08
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

กสท

5.2 เงินลงทุน

5.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

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

รวม

5.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

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

กิตติ

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

กค

5.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

5.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินเบิกเกินบัญชี	357.87	510.66
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	39,140.39	43,285.19
- รับซื้อตัวสินค้าออก	1,791.49	1,435.61
- สวัสดิการพนักงาน	203.19	181.38
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	5,663.95	5,484.88
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	5,594.91	6,388.86
รวม	52,751.80	57,286.58
บวก ดอกเบี้ยค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	835.65	1,055.32
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	53,587.45	58,341.90
(หัก) ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(2,515.10)	(6,538.37)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(803.41)	(1,243.56)
รวม	50,268.94	50,559.97

ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาลโดยธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงิน 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	19,670.20	23,420.09
รวม	52,751.80	57,286.58

ผู้ตรวจ

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			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อฯ (ร้อยละ)	มูลค่าตามที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	39,839.42	39,839.42	1	398.39
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,425.12	1,425.12	2	28.50
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (เกณฑ์มาตรฐาน IAS 39)	1,787.38	427.16	100	427.16
จัดชั้นสงสัย (เกณฑ์มาตรฐาน IAS 39)	616.18	405.88	100	405.88
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย (เกณฑ์มาตรฐาน IAS 39)	<u>521.71</u>	<u>470.99</u>	100	<u>470.99</u>
รวม	44,189.81	42,568.57		1,730.92
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง	<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
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่ควรตั้ง				<u>680.00</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2550				<u>2,515.10</u>

สุชาติ

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลักหัก หลักประกัน	31 ธันวาคม 2549 อัตราขั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อฯ (ร้อยละ)	มูลค่าตามที่ตั้งไว้
จัดขึ้นปกติ	41,465.15	40,932.71	1	409.33
จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,546.88	2,546.88	2	50.94
จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,454.88	997.80	20	199.56
จัดขึ้นสงสัย	951.81	251.62	50	125.81
จัดขึ้นสงสัยจะสูญ	<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 ลูกหนี้จัดขึ้นสงสัยจะสูญที่มีวันค้างชำระเกินกว่า 24 เดือนขึ้นไป และธนาคารยังไม่ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือฟ้องร้องดำเนินคดีทางกฎหมาย หรือไม่มีคำสั่งให้ยกเว้นการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมายต้องกันเงินสำรองเพิ่มเติมในอัตราร้อยละ 35 ของยอดหนี้ตามบัญชีหลักหักเงินสำรองที่ได้กันไว้แล้ว 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) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

กค

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2550		31 ธันวาคม 2549	
	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ	เงินให้สินเชื่อและ	คิดเป็นร้อยละ
	ดอกเบี้ยค้างรับ	ของเงินให้สินเชื่อและ	ดอกเบี้ยค้างรับ	ของเงินให้สินเชื่อและ
		ดอกเบี้ยค้างรับ		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

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อที่ ปรับโครงสร้างหนี้	ปี 2550			ปี 2549		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ	จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ
			ของเงินให้สินเชื่อและ			ของเงินให้สินเชื่อและ
			ดอกเบี้ยค้างรับ			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

หน่วย : ล้านบาท

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

ดี

หน่วย : ล้านบาท

ปี 2549

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2549	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
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	66	1,883.60	1,883.60	2,177.72		

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

๑๖๓

5.3.6 ลูกหนี้ที่ขายรอการโอน

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

การโอนมอบสิทธิ กรรมสิทธิ 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 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	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)
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>
	31 ธันวาคม 2549							
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หนี้ปรับ	สำรองส่วนที่	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			โครงสร้าง	เกินเกณฑ์	
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 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ค้างไว้แล้ว จำนวน 2,515.10 ล้านบาท และ 6,538.37 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

ผู้ท

5.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

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

5.6 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2550			
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	577.06	523.64	19.16	1,081.54
- สิ่งหามิทรัพย์	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

* ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นรายการของทรัพย์สินรอการขายยอดต้นงวดและเพิ่มขึ้นระหว่างงวด

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

* ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นรายการของทรัพย์สินรอการขายยอดต้นงวดและเพิ่มขึ้นระหว่างงวด

31

5.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2550								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน
	ยอด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย	ยอด	อาคาร
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา		ปลายงวด	และ
									อุปกรณ์
									สุทธิ
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*	2.77	40.64	43.41	-	-	-	-	-	-
รวม	1,457.10	121.82	71.04	1,507.88	502.59	63.54	27.52	538.61	969.27

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่ายเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 2549								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน
	ยอด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย	ยอด	อาคาร
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา		ปลายงวด	และ
									อุปกรณ์
									สุทธิ
ที่ดิน	381.27	-	-	381.27	-	-	-	-	381.27
อาคาร									
-อาคาร	662.07	-	-	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*	65.33	3.52	66.08	2.77	-	-	-	-	2.77
รวม	1,514.39	30.83	88.12	1,457.10	462.77	61.28	21.46	502.59	954.51

* 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	4.95	3.63
รวม	<u>7.89</u>	<u>7.51</u>

5.9 เงินฝาก

5.9.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

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

5.9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝาก

	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	8.66	0.03	8.69	24.00	0.02	24.02
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>

๕๓๓

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	16.62	7,243.75	7,260.37
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	168.91	93.62	262.53
เงินสกุลอื่น	135.00	-	135.00
รวมต่างประเทศ	303.91	93.62	397.53
รวมในประเทศและต่างประเทศ	320.53	7,337.37	7,657.90

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	- 4.17	4,886.65	4,890.82
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,550.96	151.55	1,702.51
เงินสกุลอื่น	41.67	-	41.67
รวมต่างประเทศ	1,592.63	151.55	1,744.18
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,596.80	5,038.20	6,635.00

กต

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

กฐา

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 เป็นเงินประกันสัญญาการซื้อขายหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ได้รับจาก 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	101.16	279.27

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
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	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)	1,635.00	1,349.88	2,984.88
รวม	47,366.18	30,741.34	78,107.52

สุจินา

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	37.43	212.13	249.56
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	24.20	975.49	999.69
การรับประกันการส่งออก	7,146.29	22.56	7,168.85
การค้าประกันอื่น	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	31,390.60	33,436.52	64,827.12

การค้าประกันอื่น ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารได้รับคำสั่งศาลให้ระงับการจ่ายเงินตามภาระผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้าค่าก่อสร้างให้กับลูกค้ารายหนึ่ง 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 และมีประสิทธิภาพ โดยเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ปรากฏชัดเจน

กคค

ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2550

	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสัญญา ตราสารอนุพันธ์
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	25,974.59	9.72
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	4,116.59	10.77
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย(Foreign Currency & Interest Swaps)	12,620.45	1,108.27
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย(Interest Rate Swaps)	18,290.00	(60.17)
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า(Forward Rate Agreements)	2,984.88	1.04
รวม	63,986.51	1,069.63

31 ธันวาคม 2549

	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสัญญา ตราสารอนุพันธ์
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)	-	-
รวม	47,340.82	1,159.46

5.17 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

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

8133

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 ดังนั้นฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

5.20 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบดุลบางรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบดุลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

กิตติ