



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 งบกำไรขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 ของธนาคารเพื่อการส่งออก และนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลใน งบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจาก ผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการ สอบทาน ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่น อย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขต จำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรของธนาคารและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงิน แผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

จากการสอบทานข้างต้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าว ไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงาน ไว้โดยไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2550 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ที่แสดงเปรียบเทียบ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้ โดยสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดินมิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานดังกล่าว

(นางสาวกัญญา วิไลลักษณ์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางสาววิบูลเพ็ญ หิตะพันธ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2549

หน่วย : บาท

| | หมายเหตุ | 30 มิถุนายน 2550 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2549 (ตรวจสอบแล้ว) |
|--|----------|--|----------------------------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | | 1,641,946.63 | 3,415,905.41 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 4.1 | | |
| ในประเทศ | | | |
| มีดอกเบี๋ย | | 1,511,127,229.90 | 763,696,098.17 |
| ไม่มีดอกเบี๋ย | | 528,447,449.35 | 367,063,447.31 |
| ต่างประเทศ | | | |
| มีดอกเบี๋ย | | 5,104,100,213.74 | 6,217,486,157.24 |
| ไม่มีดอกเบี๋ย | | 292,551,313.48 | 175,524,437.25 |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | | 7,436,226,206.47 | 7,523,770,139.97 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | | 800,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| เงินลงทุน | 4.2 | | |
| เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ | | 2,064,229,448.77 | 2,085,515,016.50 |
| เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ | | 3,650,200,693.27 | 4,381,904,067.24 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | | 5,714,430,142.04 | 6,467,419,083.74 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี๋ยค้างรับ | 4.3 | | |
| เงินให้สินเชื่อ | | 53,762,980,716.03 | 57,286,578,736.61 |
| ดอกเบี๋ยค้างรับ | | 903,340,106.72 | 1,055,314,975.20 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี๋ยค้างรับ | | 54,666,320,822.75 | 58,341,893,711.81 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 4.4 | 7,242,915,443.71 | 6,538,365,509.80 |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 4.5 | 1,063,179,273.81 | 1,243,558,190.94 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี๋ยค้างรับสุทธิ | | 46,360,226,105.23 | 50,559,970,011.07 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | | 906,069,501.93 | 401,269,466.47 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | | 975,118,456.94 | 954,507,994.30 |
| ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน | 4.9 | 1,798,223,290.25 | 1,159,459,969.05 |
| ดอกเบี๋ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ | | 48,023,129.37 | 72,701,942.07 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | | 7,884,413.63 | 7,529,783.20 |
| สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง | | 11,210,714.15 | 13,040,871.27 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | | 10,907,008.38 | 7,511,302.25 |
| รวมสินทรัพย์ | | 64,069,960,915.02 | 67,370,596,468.80 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2549

หน่วย : บาท

| | หมายเหตุ | 30 มิถุนายน 2550 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2549 (ตรวจสอบแล้ว) |
|--|----------|--|----------------------------------|
| หนี้สินและส่วนของทุน | | | |
| เงินฝาก | | | |
| เงินฝากที่เป็นเงินบาท | | 4,255,145,912.94 | 4,038,677,436.73 |
| เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | | 1,041,750,122.20 | 1,835,103,597.49 |
| รวมเงินฝาก | | 5,296,896,035.14 | 5,873,781,034.22 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | |
| ในประเทศ | | | |
| มีดอกเบีย | | 5,038,849,293.36 | 4,886,645,446.56 |
| ไม่มีดอกเบีย | | 1,786,401.35 | 4,171,058.97 |
| ต่างประเทศ | | | |
| มีดอกเบีย | | 526,562,070.33 | 1,744,182,762.45 |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | 5,567,197,765.04 | 6,634,999,267.98 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 9,618,401.90 | 16,561,634.15 |
| เงินกู้ยืม | 4.6 | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | | 16,350,000,000.00 | 8,350,000,000.00 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | | 27,977,400,000.00 | 38,101,880,000.00 |
| รวมเงินกู้ยืม | | 44,327,400,000.00 | 46,451,880,000.00 |
| ดอกเบียค้างจ่าย | | 680,563,730.07 | 740,870,988.72 |
| สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก | | 197,525,579.65 | 191,827,329.95 |
| หนี้สินอื่น | | 96,823,077.18 | 294,608,085.50 |
| รวมหนี้สิน | | 56,176,024,588.98 | 60,204,528,340.52 |
| ส่วนของทุน | | | |
| ทุน | 4.7 | 6,500,000,000.00 | 6,500,000,000.00 |
| ทุนที่ได้รับชำระแล้ว | | 6,500,000,000.00 | 6,500,000,000.00 |
| สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง | | 132,148,673.22 | (349,722,283.98) |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 4.2.4 | 24,008,873.14 | 3,272,164.41 |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | |
| สำรองตามกฎหมาย | | 2,223,353,886.85 | 2,223,353,886.85 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | (985,575,107.17) | (1,210,835,639.00) |
| รวมส่วนของทุน | | 7,893,936,326.04 | 7,166,068,128.28 |
| รวมหนี้สินและส่วนของทุน | | 64,069,960,915.02 | 67,370,596,468.80 |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้ | | | |

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

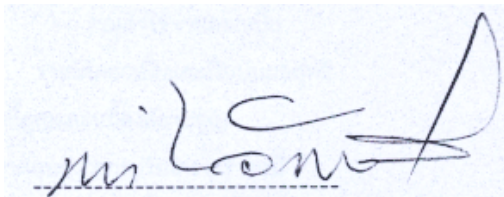
งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2549

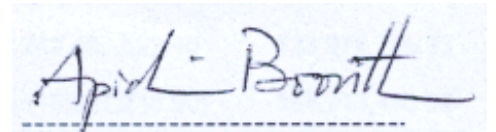
หน่วย : บาท

| | หมายเหตุ | 30 มิถุนายน 2550 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2549 (ตรวจสอบแล้ว) |
|--|----------|--|----------------------------------|
| รายการนอกงบดุล - ภาวะผูกพันทั้งสิ้น | 4.8 | | |
| ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | | 198,709,336.18 | 249,562,286.16 |
| เลืตเตอร์ออฟเครดิต | | 951,832,342.87 | 999,687,772.89 |
| การรับประกันการส่งออก | | 5,814,359,592.77 | 7,168,847,367.01 |
| ภาวะผูกพันอื่น | | 52,447,043,682.16 | 56,409,025,639.64 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายณรงค์ชัย อัครเศรณี)
ประธานกรรมการ



(นายอภิชัย บุญธีรวัจ)
กรรมการผู้จัดการ

- 5 -
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
สอบทานแล้ว

| | <u>2550</u> | <u>2549</u> |
|--|------------------|------------------|
| | | หน่วย : บาท |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 894,327,029.98 | 862,027,631.95 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 110,423,763.68 | 199,642,264.55 |
| เงินลงทุน | 88,611,765.86 | 77,791,609.92 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 1,093,362,559.52 | 1,139,461,506.42 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | |
| เงินฝาก | 38,972,683.30 | 34,224,815.37 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 85,667,905.72 | 153,354,415.07 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 204,146,748.42 | 73,129,874.24 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 333,781,198.41 | 532,342,729.97 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 662,568,535.85 | 793,051,834.65 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | 430,794,023.67 | 346,409,671.77 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 242,460,522.45 | 123,972,755.33 |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (15,687,218.90) | 184,713,486.02 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 204,020,720.12 | 37,723,430.42 |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย | | |
| กำไรจากเงินลงทุน | 31,280,571.42 | - |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | 47,545,798.98 | 81,674,013.16 |
| รายได้จากการรับประกันการส่งออก | 35,242,182.17 | 41,072,700.68 |
| กำไรจากการบริวาร | 45,629,709.79 | 43,380,806.32 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | 844,922.83 | 7,031,353.67 |
| หนี้สูญได้รับคืน | 54,671.63 | - |
| หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน | 10,385,232.23 | 3,569,985.03 |
| รายได้อื่น | 7,774,603.37 | 5,238,758.36 |
| รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย | 178,757,692.42 | 181,967,617.22 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 111,974,570.55 | 105,599,683.56 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 24,442,360.53 | 24,074,282.66 |
| ค่าภาษีอากร | 41,252.41 | 16,372.28 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | 4,652,965.51 | 12,784,745.61 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก | 4,907,344.10 | 8,780,410.42 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 963,400.00 | 846,750.00 |
| ขาดทุนจากด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | 100,797,714.47 | 9,350,704.54 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 19,010,534.07 | 19,489,629.15 |
| รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย | 266,790,141.64 | 180,942,578.22 |
| กำไรสุทธิ | 115,988,270.90 | 38,748,469.42 |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้ | | |

- 6 -
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
สอบทานแล้ว

| | <u>2550</u> | <u>2549</u> |
|--|------------------|------------------|
| | | หน่วย : บาท |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 1,793,171,860.06 | 1,715,746,295.02 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 232,483,799.71 | 350,104,291.71 |
| เงินลงทุน | 179,493,256.91 | 121,495,978.48 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 2,205,148,916.68 | 2,187,346,565.21 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | |
| เงินฝาก | 87,976,244.91 | 82,796,364.14 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 169,938,798.35 | 286,105,388.81 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 322,783,384.71 | 116,600,750.58 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 796,354,021.16 | 954,749,258.78 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 1,377,052,449.13 | 1,440,251,762.31 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | 828,096,467.55 | 747,094,802.90 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 687,915,714.12 | 397,560,280.40 |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (158,517,531.26) | 201,041,774.20 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 298,698,284.69 | 148,492,748.30 |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย | | |
| กำไรจากเงินลงทุน | 47,171,719.44 | - |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | 101,899,729.07 | 135,338,760.94 |
| รายได้จากการรับประกันการส่งออก | 69,492,091.26 | 84,886,725.69 |
| กำไรจากการบริวาร | 95,646,346.90 | 84,767,471.23 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | 1,379,164.58 | 7,911,346.67 |
| หนี้สูญได้รับคืน | 54,671.63 | 4,995.54 |
| หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน | 24,003,692.72 | 5,882,716.86 |
| รายได้อื่น | 12,523,000.19 | 8,281,876.16 |
| รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย | 352,170,415.79 | 327,073,893.09 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 223,009,084.68 | 207,577,476.12 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 46,246,532.58 | 46,510,828.33 |
| ค่าภาษีอากร | 84,885.09 | 86,487.56 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | 8,107,848.00 | 15,958,942.52 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก | 9,729,240.72 | 16,339,855.51 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 2,024,151.60 | 1,710,750.00 |
| ขาดทุนจากด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | 100,797,714.47 | 9,350,704.54 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 35,608,711.51 | 36,398,298.85 |
| รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย | 425,608,168.65 | 333,933,343.43 |
| กำไรสุทธิ | 225,260,531.83 | 141,633,297.96 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกองทุน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

| ทุน | สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) | กำไรสะสม จัดสรรแล้ว | กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร | รวม | |
|---|---|-----------------------|------------------------|-----------------------------|--------------------|------------------|
| ทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | | | | | | |
| 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 | - | (8,021,933.98) | - | - | - | (8,021,933.98) |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | - | - | 2,711,169.30 | - | - | 2,711,169.30 |
| รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน | - | (8,021,933.98) | 2,711,169.30 | - | - | (5,310,764.68) |
| สำรองตามกฎหมาย | - | - | - | 230,000,000.00 | (230,000,000.00) | - |
| เงินนำส่งคลังของงวดก่อน | - | - | - | - | (161,000,000.00) | (161,000,000.00) |
| กำไรสุทธิ | - | - | - | - | 141,633,297.96 | 141,633,297.96 |
| ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2549 | 6,500,000,000.00 | (694,733,029.81) | (1,668,445.51) | 2,223,353,886.85 | 276,874,709.42 | 8,303,827,120.95 |
| 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 | - | 481,870,957.20 | - | - | - | 481,870,957.20 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | - | - | 20,736,708.73 | - | - | 20,736,708.73 |
| รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน | - | 481,870,957.20 | 20,736,708.73 | - | - | 502,607,665.93 |
| สำรองตามกฎหมาย | - | - | - | - | - | - |
| เงินนำส่งคลังของงวดก่อน | - | - | - | - | - | - |
| กำไรสุทธิ | - | - | - | - | 225,260,531.83 | 225,260,531.83 |
| ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2550 | 6,500,000,000.00 | 132,148,673.22 | 24,008,873.14 | 2,223,353,886.85 | (985,575,107.17) | 7,893,936,326.04 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

2550

2549

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

| | | |
|--|------------------|------------------|
| กำไรสุทธิ | 225,260,531.83 | 141,633,297.96 |
| รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี | 32,828,481.42 | 33,260,426.87 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 875,429,466.93 | 388,750,695.11 |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (158,517,531.26) | 201,041,774.20 |
| กลับรายการดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (21,861,385.87) | (26,235,442.49) |
| (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน | (2,716,873.09) | (1,350,530.41) |
| (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | (1,379,164.58) | (7,911,346.67) |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | 100,797,714.47 | 9,350,704.54 |
| (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ | (479,743,461.94) | (914,495,284.90) |
| ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน | 50,155,960.47 | (34,975,497.09) |
| (กำไร) จากการขายเงินลงทุน | (47,171,719.44) | - |
| รายได้ตัดบัญชี - ส่วนเกินพันธบัตร | (303,796,251.74) | 32,973,961.23 |
| สำรวจภาวะผูกพันภายนอก | (196,805,476.00) | 5,289,300.00 |
| หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรวจการประกันการส่งออก | 6,211,893.80 | 11,263,591.05 |
| รายได้ค้างรับลดลง | 136,503.90 | 46,885.93 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง | 108,863,865.38 | (61,666,602.16) |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) | (375,067.72) | (2,728,622.56) |
| ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า (ลดลง) | (9,171,602.06) | (10,925,036.20) |
| ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (62,985,032.84) | 250,489,785.10 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่าย (ลดลง) | (746,987.43) | (778,534.07) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน | | |
| สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 114,413,864.23 | 13,033,525.44 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 80,848,718.27 | (402,265,556.13) |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | (600,000,000.00) | 1,600,000,000.00 |
| เงินให้สินเชื่อ | 2,802,505,236.35 | 316,843,831.45 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | (113,704,087.00) | 31,062,211.67 |
| สินทรัพย์อื่น | (13,843,078.51) | (10,531,648.62) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สอบทานแล้ว

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

| | หน่วย : บาท | |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | 2550 | 2549 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ) | | |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินฝาก | (585,357,481.69) | (4,212,653,479.36) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (1,061,277,118.76) | (3,580,606,982.46) |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | (6,943,232.25) | 14,596,802.88 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | (4,150,000,000.00) | 4,150,000,000.00 |
| หนี้สินอื่น | (11,056,301.49) | (4,344,493.41) |
| เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | <u>(3,544,413,480.85)</u> | <u>(2,084,865,788.54)</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น) | (6,788,145,926.00) | (3,629,906,879.50) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนก่อนครบกำหนด | 7,943,669,956.64 | - |
| เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | (47,229,014.57) | (12,238,357.24) |
| เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | 2,744,506.00 | 66,626,477.24 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | <u>1,111,039,522.07</u> | <u>(3,575,518,759.50)</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น | 2,431,600,000.00 | 5,822,278,908.40 |
| เงินรายได้ นำส่งกระทรวงการคลัง | - | (161,000,000.00) |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน | <u>2,431,600,000.00</u> | <u>5,661,278,908.40</u> |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | (1,773,958.78) | 894,360.36 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 3,415,905.41 | 1,583,094.16 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน | <u>1,641,946.63</u> | <u>2,477,454.52</u> |
| ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม | | |
| เงินสดจ่ายในระหว่างงวด | | |
| ดอกเบี้ยจ่าย | 1,437,359,707.78 | 1,195,205,368.47 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)

และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 (ตรวจสอบแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 676 คน และ 694 คน ตามลำดับ

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 41 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แบบงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีลูกหนี้ไม่จัดชั้น จำนวน 1,703.46 ล้านบาท และ 1,983.83 ล้านบาท ตามลำดับ

4.2 เงินลงทุน

4.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

| | | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|----------|-------------------------------|----------|
| | | 30 มิถุนายน 2550 | | 31 ธันวาคม 2549 | |
| | | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาตลาด | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาตลาด |
| (1) เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | | |
| | หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 896.41 | 896.19 | - | - |
| | ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 19.37 | 19.73 | - | - |
| | รวม | 915.78 | 915.92 | - | - |
| <u>บวก</u> | ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | 0.14 | - | - | - |
| | รวม | 915.92 | 915.92 | - | - |
| (2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | | |
| | หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 308.08 | | 89.66 | |
| | ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 12.50 | | 100.00 | |
| | ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 827.73 | | 1,898.51 | |
| | รวม | 1,148.31 | | 2,088.17 | |
| <u>(หัก)</u> | ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | - | | (2.65) | |
| | รวม | 1,148.31 | | 2,085.52 | |
| | รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ | 2,064.23 | | 2,085.52 | |

4.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

| | | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------|------------------------|--------------|
| | | <u>30 มิถุนายน 2550</u> | | <u>31 ธันวาคม 2549</u> | |
| | | ราคาทุน/ราคาทุน | ราคาตลาด | ราคาทุน/ราคาทุน | ราคาตลาด |
| | | ตัดจำหน่าย | | ตัดจำหน่าย | |
| (1) เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | | |
| | หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 649.33 | 666.16 | 69.38 | 68.74 |
| | ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 164.34 | 164.19 | - | - |
| | ตราสารทุนในความต้องการของตลาด | | | | |
| | ในประเทศ-หลักทรัพย์จดทะเบียน | <u>1.07</u> | <u>4.21</u> | <u>1.07</u> | <u>2.09</u> |
| | รวม | 814.74 | 834.56 | 70.45 | 70.83 |
| <u>บวก</u> | ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | <u>19.82</u> | <u>-</u> | <u>0.38</u> | <u>-</u> |
| | รวม | <u>834.56</u> | <u>834.56</u> | <u>70.83</u> | <u>70.83</u> |
| (2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | | |
| | หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 738.60 | | 2,989.04 | |
| | ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 554.07 | | 459.21 | |
| | ตราสารหนี้ต่างประเทศ | <u>1,518.44</u> | | <u>856.78</u> | |
| | รวม | 2,811.11 | | 4,305.03 | |
| <u>บวก</u> | ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | <u>4.05</u> | | <u>5.55</u> | |
| | รวม | <u>2,815.16</u> | | <u>4,310.58</u> | |
| (3) เงินลงทุนทั่วไป | | | | | |
| | อื่นๆ | <u>0.48</u> | | <u>0.49</u> | |
| | รวม | <u>0.48</u> | | <u>0.49</u> | |
| | รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ | <u>3,650.20</u> | | <u>4,381.90</u> | |

4.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

| | | 30 มิถุนายน 2550 | | | 31 ธันวาคม 2549 | | |
|------------------------------|-----------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | ครบกำหนด | | รวม | ครบกำหนด | | รวม |
| | | 1ปี | เกิน 1ปี – 5ปี | | 1ปี | เกิน 1ปี – 5ปี | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและ | | | | | | | |
| | รัฐวิสาหกิจ | 896.41 | 649.33 | 1,545.74 | - | 69.38 | 69.38 |
| | ตราสารหนี้ภาคเอกชน | <u>19.37</u> | <u>164.34</u> | <u>183.71</u> | - | - | - |
| | รวม | 915.78 | 813.67 | 1,729.45 | - | 69.38 | 69.38 |
| <u>บวก (หัก)</u> | ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | <u>0.14</u> | <u>16.68</u> | <u>16.82</u> | - | (0.64) | (0.64) |
| | รวม | <u>915.92</u> | <u>830.35</u> | <u>1,746.27</u> | - | <u>68.74</u> | <u>68.74</u> |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและ | | | | | | | |
| | รัฐวิสาหกิจ | 308.08 | 738.60 | 1,046.68 | 89.66 | 2,989.04 | 3,078.70 |
| | ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 12.50 | 554.07 | 566.57 | 100.00 | 459.21 | 559.21 |
| | ตราสารหนี้ต่างประเทศ | <u>827.73</u> | <u>1,518.44</u> | <u>2,346.17</u> | <u>1,898.51</u> | <u>856.78</u> | <u>2,755.29</u> |
| | รวม | 1,148.31 | 2,811.11 | 3,959.42 | 2,088.17 | 4,305.03 | 6,393.20 |
| <u>บวก (หัก)</u> | ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | - | <u>4.05</u> | <u>4.05</u> | <u>(2.65)</u> | <u>5.55</u> | <u>2.90</u> |
| | รวม | <u>1,148.31</u> | <u>2,815.16</u> | <u>3,963.47</u> | <u>2,085.52</u> | <u>4,310.58</u> | <u>6,396.10</u> |
| | รวมตราสารหนี้ | <u>2,064.23</u> | <u>3,645.51</u> | <u>5,709.74</u> | <u>2,085.52</u> | <u>4,379.32</u> | <u>6,464.84</u> |

4.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

| | | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------|------------------|-----------------|
| | | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | | | |
| | ตราสารหนี้ | 20.87 | 2.25 |
| | ตราสารทุน | <u>3.14</u> | <u>1.02</u> |
| | รวม | <u>24.01</u> | <u>3.27</u> |

4.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

4.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| | | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------|--|-------------------------|------------------------|
| | | <u>30 มิถุนายน 2550</u> | <u>31 ธันวาคม 2549</u> |
| | เงินเบิกเกินบัญชี | 464.44 | 510.66 |
| | เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ | 40,235.79 | 43,285.19 |
| | - รับซื้อตั๋วสินค้าออก | 1,305.03 | 1,435.61 |
| | - สวัสดิการพนักงาน | 193.86 | 181.38 |
| | เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ | 5,590.43 | 5,484.88 |
| | - แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ | <u>5,973.43</u> | <u>6,388.86</u> |
| | รวม | 53,762.98 | 57,286.58 |
| <u>บวก</u> | ดอกเบี้ยค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ | <u>903.34</u> | <u>1,055.31</u> |
| | รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 54,666.32 | 58,341.89 |
| <u>(หัก)</u> | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (7,242.91) | (6,538.36) |
| | ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | <u>(1,063.18)</u> | <u>(1,243.56)</u> |
| | รวม | <u>46,360.23</u> | <u>50,559.97</u> |

ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล โดยธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตราร้อยละ 1.50 และร้อยละ 3.00 สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยกับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ นอกจากรายได้ดอกเบี้ยรับ ธนาคารได้รับรายได้จากการดำเนินการเพิ่มอัตราร้อยละ 0.75 ต่อปี

อนึ่ง การให้กู้ยืมเงินแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศแห่งหนึ่ง วงเงิน 4,000 ล้านบาท (สี่พันล้านบาท) และมียอดเบิกใช้เงินกู้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 จำนวน 3,596.10 ล้านบาท อยู่ระหว่างการดำเนินการตรวจสอบของคณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) เกี่ยวกับนโยบายการให้กู้ยืมเงินของรัฐบาลแก่องค์กรดังกล่าว

4.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

| | | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|--------------|-------------------------|------------------------|
| | | <u>30 มิถุนายน 2550</u> | <u>31 ธันวาคม 2549</u> |
| | ไม่เกิน 1 ปี | 32,493.57 | 33,866.49 |
| | เกิน 1 ปี | <u>21,269.41</u> | <u>23,420.09</u> |
| | รวม | <u>53,762.98</u> | <u>57,286.58</u> |

4.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2550 | | | 31 ธันวาคม 2549 | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 35,931.99 | 4,331.06 | 40,263.05 | 37,938.65 | 3,774.71 | 41,713.36 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 5,880.42 | 7,208.47 | 13,088.89 | 6,970.41 | 8,072.03 | 15,042.44 |
| เงินสกุลอื่น | <u>386.71</u> | <u>24.33</u> | <u>411.04</u> | <u>503.78</u> | <u>27.00</u> | <u>530.78</u> |
| รวม | <u>42,199.12</u> | <u>11,563.86</u> | <u>53,762.98</u> | <u>45,412.84</u> | <u>11,873.74</u> | <u>57,286.58</u> |

4.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2550 | | | มูลค่าตามที่ตั้งไว้ |
|---|---------------------------------------|------------------------------|---|---------------------|
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ | มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน | อัตราชั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ) | |
| จัดชั้นปกติ | 33,964.55 | 33,964.55 | 1 | 339.64 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 2,774.38 | 2,774.38 | 2 | 55.49 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (เกณฑ์ IAS 39) | 1,323.52 | 1,001.91 | 100 | 1,001.91 |
| จัดชั้นสงสัย (เกณฑ์ IAS 39) | 782.83 | 477.01 | 100 | 477.01 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ (เกณฑ์ IAS 39) | <u>6,418.80</u> | <u>5,025.04</u> | 100 | <u>5,025.04</u> |
| รวม | 45,264.08 | 43,242.89 | | 6,899.09 |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง | <u>3,030.37</u> | <u>2,379.82</u> | 1,20,50 | <u>163.82</u> |
| รวม | <u>48,294.45</u> | <u>45,622.71</u> | | 7,062.91 |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง | | | | <u>180.00</u> |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 30 มิถุนายน 2550 | | | | <u>7,242.91</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2549 | | | |
|--|-------------------------------------|------------------------------|--|---------------------|
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ | มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน | 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 เพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่องการรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน นั้น ในปี 2549 ธนาคารจึงได้กันสำรองเพิ่มเติมจากเกณฑ์ขั้นต่ำที่ควรตั้ง เป็นจำนวน 1,848.53 ล้านบาท

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

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

หน่วย : ล้านบาท

| สินเชื่อ | 30 มิถุนายน 2550 | | 31 ธันวาคม 2549 | |
|--------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| | เงินให้สินเชื่อและ | คิดเป็นร้อยละ | เงินให้สินเชื่อและ | คิดเป็นร้อยละ |
| | ดอกเบี้ยค้างรับ | ของเงินให้สินเชื่อและ | ดอกเบี้ยค้างรับ | ของเงินให้สินเชื่อและ |
| | | ดอกเบี้ยค้างรับ | | ดอกเบี้ยค้างรับ |
| สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 8,525.15 | 15.59 | 7,924.83 | 13.58 |
| ลูกหนี้ไม่จัดชั้น | 6,371.87 | 11.66 | 6,405.04 | 10.98 |

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ | 30 มิถุนายน 2550 | | | 31 ธันวาคม 2549 | | |
|---|------------------|-----------|-----------------------|-----------------|-----------|-----------------------|
| | จำนวนราย | จำนวนเงิน | คิดเป็นร้อยละ | จำนวนราย | จำนวนเงิน | คิดเป็นร้อยละ |
| | | | ของเงินให้สินเชื่อและ | | | ของเงินให้สินเชื่อและ |
| | | | ดอกเบี้ยค้างรับ | | | ดอกเบี้ยค้างรับ |
| ดำเนินการแล้ว | 29 | 1,838.32 | 3.36 | 66 | 1,883.60 | 3.23 |
| อยู่ระหว่างดำเนินการ | - | - | - | 2 | 27.60 | 0.05 |
| ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่เปลี่ยนเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ | 43 | 3,030.37 | 5.54 | 45 | 3,131.52 | 5.37 |

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ | 30 มิถุนายน 2550 | | | | ชนิดของสินที่รับโอน | มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน |
|--|------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| | จำนวน | จำนวนหนี้ตาม | จำนวนหนี้ตาม | ยอดคงค้าง | | |
| | ราย | บัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | บัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้ | ณ 30 มิถุนายน | | |
| | | โครงสร้างหนี้ | โครงสร้างหนี้ | | | |
| การรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้า | 1 | 174.15 | 174.15 | - | ที่ดิน, โรงงาน, เครื่องจักร | 294.21 |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | | | | | | |
| ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ | | | | | | |
| - ไม่เกิน 5 ปี | 27 | 1,303.73 | 1,303.73 | 1,302.22 | | |
| - 5 - 10 ปี | - | - | - | - | | |
| - มากกว่า 10 ปี | - | - | - | - | | |
| การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ | | | | | | |
| ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ | | | | | | |
| - ไม่เกิน 5 ปี | 1 | 360.44 | 360.44 | 102.89 | | |
| - 5 - 10 ปี | - | - | - | - | | |
| - มากกว่า 10 ปี | - | - | - | - | | |
| รวม | <u>29</u> | <u>1,838.32</u> | <u>1,838.32</u> | <u>1,405.11</u> | | |

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2549

| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ | จำนวน ราย | จำนวนหนี้ตาม | | ยอดคงค้าง ณ 30 มิถุนายน 2549 | ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน | มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน |
|---|--------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---|
| | | บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ | บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้ | | | |
| การรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของ | - | - | - | - | | |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | | | | | | |
| ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ | | | | | | |
| - ไม่เกิน 5 ปี | 33 | 614.16 | 614.16 | 581.03 | | |
| - 5-10 ปี | 4 | 567.88 | 567.88 | 712.13 | | |
| - มากกว่า 10 ปี | 1 | 107.20 | 107.20 | 174.30 | | |
| การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ | | | | | | |
| ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ | | | | | | |
| - ไม่เกิน 5 ปี | - | - | - | - | | |
| - 5-10 ปี | - | - | - | - | | |
| - มากกว่า 10 ปี | - | - | - | - | | |
| รวม | <u>38</u> | <u>1,289.24</u> | <u>1,289.24</u> | <u>1,467.46</u> | | |

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | สำหรับแต่ละงวดสามเดือน | | สำหรับแต่ละงวดหกเดือน | |
|--|---------------------------|---------|---------------------------|------|
| | สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | |
| | 2550 | 2549 | 2550 | 2549 |
| ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ | 37.54 | (41.68) | 86.59 | 3.80 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้
กู้เพิ่ม จำนวน 19.76 ล้านบาท และ 2.23 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้
ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2550 | | 30 มิถุนายน 2549 | |
|-----------------------------------|------------------|-----------|------------------|-----------|
| | จำนวนราย | จำนวนเงิน | จำนวนราย | จำนวนเงิน |
| ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ | 29 | 1,838.32 | 38 | 1,289.24 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 1,551 | 54,666.32 | 1,522 | 58,893.10 |

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารมีส่วนสูญเสียลดลง จำนวน 158.52 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้กลับรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 ธนาคารมีส่วนสูญเสีย จำนวน 201.04 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้รับรู้ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 215.55 ล้านบาท และ 50.61 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการตัดหนี้สูญจากลูกหนี้ตัดจำหน่าย จำนวน 93.04 ล้านบาท และ 29.37 ล้านบาท ตามลำดับ

อนึ่ง ตามนโยบายการตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่เล็กนั้น มียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2549 จำนวน 1,651.76 ล้านบาท และ 1,766.15 ล้านบาท ตามลำดับ

4.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | 30 มิถุนายน 2550 | | หนี้ปรับโครงสร้าง | สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ | รวม |
|-----------------|---------------|-------------------|-----------------|------------------|-----------------|-------------------|-----------------------|-----------------|
| | | | | สงสัย | สงสัยจะสูญ | | | |
| ยอดต้นงวด | 409.33 | 50.94 | 199.56 | 125.81 | 3,845.81 | 41.45 | 1,865.47 | 6,538.37 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | (69.69) | 4.55 | 802.35 | 351.20 | 1,181.67 | 124.57 | (1,685.47) | 709.18 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (2.44) | (2.20) | - | (4.64) |
| ยอดปลายงวด | <u>339.64</u> | <u>55.49</u> | <u>1,001.91</u> | <u>477.01</u> | <u>5,025.04</u> | <u>163.82</u> | <u>180.00</u> | <u>7,242.91</u> |
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | 31 ธันวาคม 2549 | | หนี้ปรับโครงสร้าง | สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ | รวม |
| | | | | สงสัย | สงสัยจะสูญ | | | |
| 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 |
| 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 30 มิถุนายน 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ ตั้งไว้แล้ว จำนวน 7,242.91 ล้านบาท และ 6,538.37 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจาก ธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

เงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 27,977.40 ล้านบาท และ 38,101.88 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ผู้ให้กู้ | จำนวนปีที่ให้กู้ | ครบกำหนดชำระในปี | อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (% ต่อปี) | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
|-----------------|------------------|------------------|---------------------------------|------------------|------------------|
| | | | | | |
| พันธมิตร ภูสน. | 3-5 | 2551-2554 | 2.43-5.95 | 13,200.00 | 23,200.00 |
| ตราสารหนี้(FRN) | 5 | 2553-2554 | LIBOR+(0.10-0.20) | 9,325.80 | 9,731.88 |
| อื่น ๆ | 2-10 | 2551-2559 | 0.50-5.75 | <u>5,451.60</u> | <u>5,170.00</u> |
| รวม | | | | <u>27,977.40</u> | <u>38,101.88</u> |

4.7 ทุน

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

4.8 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2550 | | |
|---|------------------|-------------------|------------------|
| | เงินบาท | เงินตราต่างประเทศ | รวม |
| ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 2.41 | 196.30 | 198.71 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 2.05 | 949.78 | 951.83 |
| การรับประกันการส่งออก | 5,792.75 | 21.61 | 5,814.36 |
| การค้ำประกันอื่น | 596.66 | 4,170.11 | 4,766.77 |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน | 465.22 | - | 465.22 |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts) | 3,541.50 | 10,183.64 | 13,725.14 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps) | 1,861.47 | 1,491.53 | 3,353.00 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest Swaps) | 4,191.70 | 11,999.66 | 16,191.36 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps) | 12,310.00 | - | 12,310.00 |
| สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Rate Agreement) | 1,635.00 | - | 1,635.00 |
| อื่น ๆ | <u>-</u> | <u>0.55</u> | <u>0.55</u> |
| รวม | <u>30,398.76</u> | <u>29,013.18</u> | <u>59,411.94</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2549 | | รวม |
|---|------------------|-------------------|------------------|
| | เงินบาท | เงินตราต่างประเทศ | |
| ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 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 |
| สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Rate Agreement) | - | - | - |
| อื่น ๆ | - | - | - |
| รวม | <u>31,390.60</u> | <u>33,436.52</u> | <u>64,827.12</u> |

การค้ำประกันอื่น ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารได้รับคำสั่งศาลให้ระงับการจ่ายเงินตามภาระผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้าค่าก่อสร้างให้กับลูกค้ารายหนึ่ง ซึ่งปัจจุบันศาลได้มีคำพิพากษาแล้วโดยให้ลูกค้า (โจทก์ในคดี) ไปขอรับหนังสือค้ำประกันคืนจากผู้รับหนังสือค้ำประกันได้ ซึ่งธนาคารจะติดตามผลการดำเนินการต่อไป

4.9 ตารางอนุพันธ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2550 | |
|---|------------------|--|
| | มูลค่าตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรมสุทธิของสัญญา ตารางอนุพันธ์ |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts) | 13,725.14 | 23.64 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps) | 3,353.00 | (0.50) |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest Swaps) | 16,191.36 | 1,632.74 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps) | 11,510.00 | 147.09 |
| สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Rate Agreement) | <u>1,635.00</u> | <u>(4.75)</u> |
| รวม | <u>46,414.50</u> | <u>1,798.22</u> |

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|---|
| | 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) |
| สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Rate Agreement) | - | - |
| รวม | <u>47,340.82</u> | <u>1,159.46</u> |

4.10 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบกระแสเงินสดบางรายการสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 ได้จัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550