



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

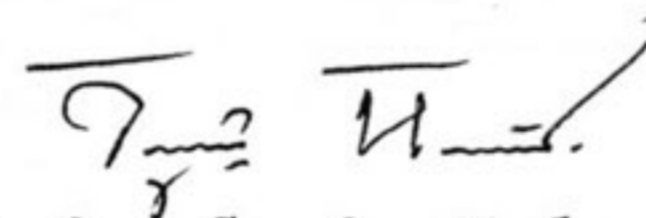
เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 งบกำไรขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550 ของธนาคารเพื่อการส่งออก และนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลใน งบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจาก ผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการ สอบทาน ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่น อย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขต จำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของธนาคารและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงิน แผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

จากการสอบทานข้างต้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าว ไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงาน ไว้้อย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2551 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ที่แสดงเปรียบเทียบ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้ โดยสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดินมิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานดังกล่าว


(นางสาววิบูลเพ็ญ หิตะพันธ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 9 ชช. รักษาการแทน

ผู้อำนวยการสำนักงาน


(นางสาวสุนันท์ วงศ์เมฆ)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2550 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		2,188,453.07	11,001,837.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.1		
ในประเทศ			
มีดอกเบีย		1,486,784,108.31	1,032,703,276.76
ไม่มีดอกเบีย		379,293,647.93	354,322,963.23
ต่างประเทศ			
มีดอกเบีย		2,761,394,159.41	3,516,033,922.56
ไม่มีดอกเบีย		508,240,948.54	336,571,235.78
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		5,135,712,864.19	5,239,631,398.33
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		700,000,000.00	300,000,000.00
เงินลงทุน	4.2		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		1,449,977,302.49	1,563,962,604.76
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		2,060,194,257.55	3,379,133,241.99
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ		4,286,500.00	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ		3,514,458,060.04	4,943,095,846.75
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	4.3		
เงินให้สินเชื่อ		51,400,962,972.60	52,751,798,136.63
ดอกเบียค้างรับ		702,226,359.59	835,656,630.27
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ		52,103,189,332.19	53,587,454,766.90
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	4.4	3,173,000,646.38	2,515,098,831.63
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	4.5	554,883,136.35	803,416,453.90
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ		48,375,305,549.46	50,268,939,481.37
ลูกหนี้ที่ขายรอการโอนสุทธิ	4.3.6	-	1,638,731,205.22
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		866,610,073.61	891,294,134.37
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		945,445,383.97	969,274,165.01
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	4.9	-	1,069,634,763.07
ดอกเบียค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		26,723,682.34	35,299,354.73
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		8,251,229.14	6,618,283.33
สิทธิการเช่าที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง		8,030,310.32	9,487,309.16
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		13,564,897.47	7,887,665.62
รวมสินทรัพย์		59,596,290,503.61	65,390,895,444.76

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2550 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของทุน			
เงินฝาก			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท		3,647,266,338.10	3,887,373,659.66
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		444,154,198.42	768,521,442.51
รวมเงินฝาก		4,091,420,536.52	4,655,895,102.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบีย		8,472,316,700.87	7,243,755,699.33
ไม่มีดอกเบีย		80,227,212.30	16,617,103.30
ต่างประเทศ			
มีดอกเบีย		1,377,724,692.44	397,531,237.49
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		9,930,268,605.61	7,657,904,040.12
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		7,637,397.84	15,684,256.86
เงินกู้ยืม	4.6		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		9,500,000,000.00	18,650,000,000.00
เงินกู้ยืมระยะยาว		27,031,446,000.00	25,061,172,000.00
รวมเงินกู้ยืม		36,531,446,000.00	43,711,172,000.00
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	4.9	752,666,637.12	-
ดอกเบียค้างจ่าย		373,911,860.89	566,627,462.02
เงินมัดจำ		6,789,021.59	518,107,905.84
สำรองเพื่อการรับประกันการส่งออก		223,922,480.23	210,227,738.67
หนี้สินอื่น		91,073,711.45	101,156,082.29
รวมหนี้สิน		52,009,136,251.25	57,436,774,587.97
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		(474,520,911.98)	(85,408,548.74)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	4.2.4	(14,198,487.34)	21,481,530.47
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		2,478,353,886.85	2,223,353,886.85
ยังไม่ได้จัดสรร		(902,480,235.17)	(705,306,011.79)
รวมส่วนของทุน		7,587,154,252.36	7,954,120,856.79
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		59,596,290,503.61	65,390,895,444.76

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

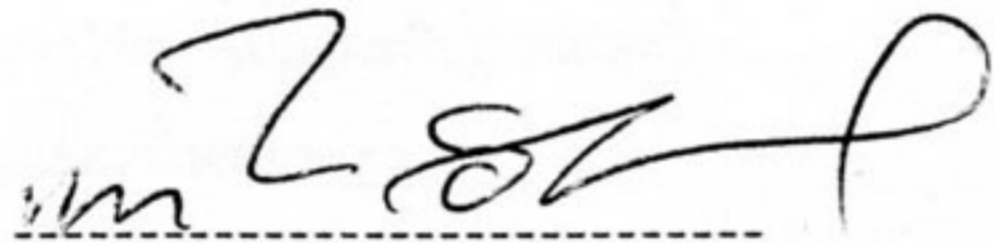
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบดุล (ต่อ)

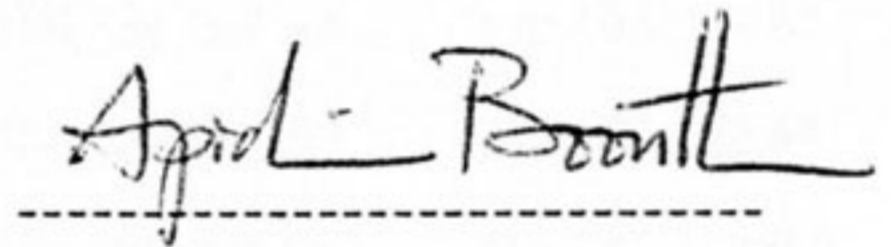
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2550 (ตรวจสอบแล้ว)
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	4.8		
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		410,719,378.28	268,983,917.25
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		2,472,728,518.16	895,500,902.08
การรับประกันการส่งออก		7,693,290,510.70	6,901,874,320.89
ภาระผูกพันอื่น		67,946,158,895.28	70,041,172,419.29
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			



(นายณรงค์ชัย อัครเศรณี)
ประธานกรรมการ



(นายอภิชัย บุญธีรพร)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
เงินให้สินเชื่อ	671,488,477.79	894,327,029.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	55,969,715.82	110,423,763.68
เงินลงทุน	54,139,617.48	88,611,765.86
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	<u>781,597,811.09</u>	<u>1,093,362,559.52</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
เงินฝาก	10,116,654.24	38,972,683.30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	90,467,636.38	85,667,905.72
เงินกู้ยืมระยะสั้น	69,759,608.19	204,146,748.42
เงินกู้ยืมระยะยาว	264,469,644.64	333,781,198.41
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>434,813,543.45</u>	<u>662,568,535.85</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	346,784,267.64	430,794,023.67
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	452,869,724.56	242,460,522.45
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(185,190,876.95)	(15,687,218.90)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>79,105,420.03</u>	<u>204,020,720.12</u>
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย		
กำไรจากเงินลงทุน	(1,933,898.00)	31,280,571.42
ค่าธรรมเนียมและบริการ	37,943,811.05	47,545,798.98
รายได้จากการรับประกันการส่งออก	33,205,714.26	35,242,182.17
กำไรจากการบริวรรต	55,527,181.13	45,629,709.79
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	366,548.91	844,922.83
หนี้สูญได้รับคืน	-	54,671.63
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	-	10,385,232.23
รายได้อื่น	7,874,100.68	7,774,603.37
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	<u>132,983,458.03</u>	<u>178,757,692.42</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	118,052,774.52	111,974,570.55
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	23,282,516.89	24,442,360.53
ค่าภาษีอากร	(722.61)	41,252.41
ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,504,618.72	4,652,965.51
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก	20,996,225.08	4,907,344.10
ค่าตอบแทนกรรมการ	857,500.00	963,400.00
ขาดทุนจากด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,140,982.76	100,797,714.47
ค่าใช้จ่ายอื่น	17,261,788.62	19,010,534.07
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	<u>185,095,683.98</u>	<u>266,790,141.64</u>
กำไรสุทธิ	<u>26,993,194.08</u>	<u>115,988,270.90</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
เงินให้สินเชื่อ	1,383,112,448.93	1,793,171,860.06
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	139,297,041.01	232,483,799.71
เงินลงทุน	90,389,189.57	179,493,256.91
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,612,798,679.51	2,205,148,916.68
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
เงินฝาก	24,890,758.04	87,976,244.91
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	174,392,299.14	169,938,798.35
เงินกู้ยืมระยะสั้น	240,457,226.98	322,783,384.71
เงินกู้ยืมระยะยาว	539,975,082.29	796,354,021.16
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	979,715,366.45	1,377,052,449.13
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	633,083,313.06	828,096,467.55
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	698,881,980.77	687,915,714.12
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(225,684,694.89)	(158,517,531.26)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	159,886,027.18	298,698,284.69
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		
กำไรจากเงินลงทุน	8,813,726.91	47,171,719.44
ค่าธรรมเนียมและบริการ	86,742,350.06	101,899,729.07
รายได้จากการรับประกันการส่งออก	68,935,859.42	69,492,091.26
กำไรจากการบริวาร	97,530,329.11	95,646,346.90
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	430,634.91	1,379,164.58
หนี้สูญได้รับคืน	-	54,671.63
หนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืน	-	24,003,692.72
รายได้อื่น	14,611,113.39	12,523,000.19
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	277,064,013.80	352,170,415.79
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	235,493,915.22	223,009,084.68
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	45,425,899.78	46,246,532.58
ค่าภาษีอากร	13,818.74	84,885.09
ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,240,223.19	8,107,848.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันการส่งออก	30,577,934.77	9,729,240.72
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,806,760.64	2,024,151.60
ขาดทุนจากด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	24,391,979.76	100,797,714.47
ค่าใช้จ่ายอื่น	33,173,732.26	35,608,711.51
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	379,124,264.36	425,608,168.65
กำไรสุทธิ	57,825,776.62	225,260,531.83

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกองทุน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

ทุน	สำรองสำหรับธุรกรรม ป้องกันความเสี่ยง	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2550	6,500,000,000.00	(349,722,283.98)	3,272,164.41	2,223,353,886.85	(1,210,835,639.00)	7,166,068,128.28
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	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
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2551	6,500,000,000.00	(85,408,548.74)	21,481,530.47	2,223,353,886.85	(705,306,011.79)	7,954,120,856.79
สำรองสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง	-	(389,112,363.24)	-	-	-	(389,112,363.24)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(35,680,017.81)	-	-	(35,680,017.81)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(389,112,363.24)	(35,680,017.81)	-	-	(424,792,381.05)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	255,000,000.00	(255,000,000.00)	-
เงินนำส่งคลังของงวดก่อน	-	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	57,825,776.62	57,825,776.62
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2551	6,500,000,000.00	(474,520,911.98)	(14,198,487.34)	2,478,353,886.85	(902,480,235.17)	7,587,154,252.36

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สอบทานแล้ว

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

2551

2550

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรสุทธิ	57,825,776.62	225,260,531.83
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	36,630,943.00	32,828,481.42
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	688,242,976.22	875,429,466.93
กลับรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(225,684,694.89)	(158,517,531.26)
กลับรายการดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	(22,855,204.99)	(21,861,385.87)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(741,390.83)	(2,716,873.09)
(กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(430,634.91)	(1,379,164.58)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	24,391,979.76	100,797,714.47
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	577,275,944.98	(479,743,461.94)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	729,327,926.12	50,155,960.47
(กำไร) จากการขายเงินลงทุน	(10,747,624.91)	(47,171,719.44)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	1,933,898.00	-
รายได้ตัดบัญชี - ส่วนเกินพันบัตร	(37,792,262.65)	(303,796,251.74)
สำรองภาวะผูกพันภายนอก	(782,404.00)	(196,805,476.00)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองการประกันการส่งออก	25,809,544.19	6,211,893.80
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(2,333,719.98)	136,503.90
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง	124,441,977.11	108,863,865.38
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น)	(1,503,467.29)	(375,067.72)
รายได้ดอกเบี้ยและรายได้อื่น ๆ รับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น (ลดลง)	8,424,288.72	(9,171,602.06)
ดอกเบี้ยค้างจ่าย (ลดลง)	(197,061,894.64)	(62,985,032.84)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค้างจ่าย (ลดลง)	(14,994,215.71)	(746,987.43)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,759,377,739.92	114,413,864.23
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	137,353,061.37	80,848,718.27
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(400,000,000.00)	(600,000,000.00)
เงินให้สินเชื่อ	1,654,627,245.82	2,802,505,236.35
เงินให้สินเชื่อที่ขายสุทธิ	1,638,951,949.48	-
ทรัพย์สินรอการขาย	1,752,715.91	(113,704,087.00)
สินทรัพย์อื่น	(20,058,622.46)	(13,843,078.51)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สอบทานแล้ว

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝาก	(565,861,828.53)	(585,357,481.69)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,743,824,203.33	(1,061,277,118.76)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(8,046,859.02)	(6,943,232.25)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(12,150,000,000.00)	(4,150,000,000.00)
หนี้สินอื่น	(515,245,622.47)	(11,056,301.49)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>(6,723,326,016.65)</u>	<u>(3,544,413,480.85)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น)	(288,503,643.45)	(6,788,145,926.00)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนก่อนครบกำหนด	1,778,085,065.52	7,943,669,956.64
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(10,837,831.95)	(47,229,014.57)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	759,789.00	2,744,506.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	<u>1,479,503,379.12</u>	<u>1,111,039,522.07</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	5,235,009,252.80	2,431,600,000.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>5,235,009,252.80</u>	<u>2,431,600,000.00</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) สุทธิ	(8,813,384.73)	(1,773,958.78)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	11,001,837.80	3,415,905.41
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	<u>2,188,453.07</u>	<u>1,641,946.63</u>
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
เงินสดจ่ายในระหว่างงวด		
ดอกเบี้ยจ่าย	1,172,430,967.58	1,437,359,707.78

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)
และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 (ตรวจสอบแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออกและนำเข้า และการลงทุนเพื่อการพัฒนาประเทศ ได้แก่

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 633 คน และ 653 คน ตามลำดับ

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนอเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีลูกหนี้ไม่จัดชั้น จำนวน 2,041.93 ล้านบาท และ 1,340.32 ล้านบาท ตามลำดับ

4.2 เงินลงทุน

4.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

		หน่วย : ล้านบาท			
		30 มิถุนายน 2551		31 ธันวาคม 2550	
		ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาตลาด	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาตลาด
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย					
	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	500.46	500.33	946.98	946.23
	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	71.20	71.15
	รวม	500.46	500.33	1,018.18	1,017.38
(หัก)	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(0.13)	-	(0.80)	-
	รวม	<u>500.33</u>	<u>500.33</u>	<u>1,017.38</u>	<u>1,017.38</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	140.72		99.99	
	ตราสารหนี้ต่างประเทศ	807.97		444.78	
	รวม	948.69		544.77	
บวก	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	0.96		1.81	
	รวม	<u>949.65</u>		<u>546.58</u>	
	รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	<u>1,449.98</u>		<u>1,563.96</u>	

4.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

	<u>30 มิถุนายน 2551</u>		<u>31 ธันวาคม 2550</u>	
	<u>ราคาทุน/ราคาทุน</u>	<u>ราคาตลาด</u>	<u>ราคาทุน/ราคาทุน</u>	<u>ราคาตลาด</u>
	<u>ตัดจำหน่าย</u>		<u>ตัดจำหน่าย</u>	
(1) เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,081.76	1,079.21	1,029.27	1,055.79
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	225.42	217.53	701.19	694.58
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	67.54	67.34
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ-หลักทรัพย์จดทะเบียน	<u>26.07</u>	<u>23.21</u>	<u>1.07</u>	<u>3.08</u>
รวม	1,333.25	1,319.95	1,799.07	1,820.79
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(13.30)</u>	<u>-</u>	<u>21.72</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,319.95</u>	<u>1,319.95</u>	<u>1,820.79</u>	<u>1,820.79</u>
(2) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-		41.26	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.00		70.00	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>669.28</u>		<u>1,447.82</u>	
รวม	739.28		1,559.08	
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>(1.73)</u>		<u>(1.25)</u>	
รวม	<u>737.55</u>		<u>1,557.83</u>	
(3) เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	4.07		-	
อื่นๆ	<u>0.55</u>		<u>0.51</u>	
รวม	4.62		0.51	
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(1.93)</u>		<u>-</u>	
รวม	<u>2.69</u>		<u>0.51</u>	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>2,060.19</u>		<u>3,379.13</u>	

หน่วย : ล้านบาท

4.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2551			รวม	31 ธันวาคม 2550			รวม
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1ปี	เกิน 1ปี – 5ปี	เกิน 5ปี		1ปี	เกิน 1ปี – 5ปี	เกิน 5ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	500.46	1,081.76	-	1,582.22	946.98	1,029.27	-	1,976.25
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	125.42	100.00	225.42	71.20	499.65	201.54	772.39
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	-	67.54	-	67.54
รวม	500.46	1,207.18	100.00	1,807.64	1,018.18	1,596.46	201.54	2,816.18
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(0.13)	(2.06)	(8.38)	(10.57)	(0.80)	24.75	(5.04)	18.91
รวม	500.33	1,205.12	91.62	1,797.07	1,017.38	1,621.21	196.50	2,835.09
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	140.72	-	-	140.72	99.99	41.26	-	141.25
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	70.00	-	70.00	-	70.00	-	70.00
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	807.97	669.28	-	1,477.25	444.78	1,447.82	-	1,892.60
รวม	948.69	739.28	-	1,687.97	544.77	1,559.08	-	2,103.85
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	0.96	(1.73)	-	(0.77)	1.81	(1.25)	-	0.56
รวม	949.65	737.55	-	1,687.20	546.58	1,557.83	-	2,104.41
รวมตราสารหนี้	1,449.98	1,942.67	91.62	3,484.27	1,563.96	3,179.04	196.50	4,939.50

4.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2551	31 ธันวาคม 2550
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(11.34)	19.47
ตราสารทุน	(2.86)	2.01
รวม	(14.20)	21.48

4.2.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2551 ธนาคารได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ บจก.ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จำนวน 4.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49 ของเงินที่เรียกให้ชำระค่าหุ้นครั้งแรก จำนวน 8.75 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนจำนวน 35 ล้านบาท บจก.ไทย เอ็กซิม อินเตอร์เนชั่นแนล จัดทะเบียนเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2551 ตั้งอยู่เลขที่ 1193

อาคารเอ็กซ์ิม ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจหลักเป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำเกี่ยวกับการติดต่อสินค้าเข้า สินค้าออก การเรียกร้องค่าเสียหาย และการลงทุน ธนาคารไม่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ ใน บจก.ไทย เอ็กซ์ิม อินเตอร์เนชั่นแนล ถึงแม้ธนาคารจะมีอำนาจในการออกเสียงมากกว่าร้อยละ 20 เนื่องจากมีผู้ลงทุนรายอื่นมีอำนาจในการออกเสียงในจำนวนที่เท่ากัน และมีสถานะเป็นบริษัทร่วม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 เงินลงทุนดังกล่าวมีราคาทุนและราคาตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 4.29 ล้านบาท

4.3 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

4.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินเบิกเกินบัญชี	333.30	357.87
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	34,877.86	39,140.39
- รับซื้อตัวสินค้าออก	4,538.89	1,791.49
- สวัสดิการพนักงาน	204.95	203.19
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	5,496.94	5,663.95
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	<u>5,949.02</u>	<u>5,594.91</u>
รวม	51,400.96	52,751.80
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับที่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	<u>702.23</u>	<u>835.65</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	52,103.19	53,587.45
(หัก) ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	(3,173.00)	(2,515.10)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(554.88)</u>	<u>(803.41)</u>
รวม	<u>48,375.31</u>	<u>50,268.94</u>

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

สำหรับการที่รัฐบาลโดยมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2547 ให้ธนาคารให้กู้ยืมเงินแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศแห่งหนึ่งในวงเงิน 4,000 ล้านบาท และธนาคารได้รับการคุ้มครองความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นตามมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 ที่กำหนดว่า "ในกรณีที่ธนาคารได้รับความเสียหายเนื่องจากการดำเนินธุรกิจตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ให้กระทรวงการคลังดำเนินการจัดสรรเงินจากงบประมาณประจำปีเพื่อชดเชยแก่ธนาคารตามจำนวนที่เสียหายนั้น" ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 ธนาคารได้ให้เบิกเงินกู้ไปแล้วจำนวน 3,899.92 ล้านบาท และนโยบายของรัฐบาลในการให้กู้ยืมเงินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหาย

แก๊รรัฐ (คตส.) ได้ตรวจสอบเสร็จแล้วและยื่นฟ้องต่อศาลฎีกา แผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2551 และศาลฯได้ประทับรับฟ้องเมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551

4.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2551	31 ธันวาคม 2550
ไม่เกิน 1 ปี	33,126.95	33,081.60
เกิน 1 ปี	18,274.01	19,670.20
รวม	<u>51,400.96</u>	<u>52,751.80</u>

4.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 มิถุนายน 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	32,238.31	5,224.94	37,463.25	36,155.52	4,910.48	41,066.00
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,592.06	6,221.02	13,813.08	5,170.21	6,348.38	11,518.59
เงินสกุลอื่น	124.63	-	124.63	167.21	-	167.21
รวม	<u>39,955.00</u>	<u>11,445.96</u>	<u>51,400.96</u>	<u>41,492.94</u>	<u>11,258.86</u>	<u>52,751.80</u>

4.3.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 มิถุนายน 2551		อัตราขั้นต่ำที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อฯ (ร้อยละ)	มูลค่าตามที่ตั้งไว้
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน		
จัดชั้นปกติ	38,803.11	38,803.11	1	388.03
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	772.57	772.57	2	15.45
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (เกณฑ์ IAS 39)	1,205.06	819.27	100	819.27
จัดชั้นสงสัย (เกณฑ์ IAS 39)	2,114.05	666.75	100	666.75
จัดชั้นสงสัยจะสูญ (เกณฑ์ IAS 39)	1,025.54	872.22	100	872.22
รวม	43,920.33	41,933.92		2,761.72
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามคุณภาพหนี้ปรับโครงสร้าง	2,252.99	1,873.58	1,20,50	56.28
รวม	<u>46,173.32</u>	<u>43,807.50</u>		2,818.00
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้ง				355.00
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความสามารถในการชำระหนี้และตามเกณฑ์คุณภาพหนี้ ณ 30 มิถุนายน 2551				<u>3,173.00</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

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

- (1) ลูกหนี้ที่ได้รับการวิเคราะห์เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และได้รับการอนุมัติในการต่ออายุสัญญา ทบดอกเบี้ยเป็นเงินต้น หรือได้รับการผ่อนผันหรือปรับโครงสร้างเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่
- (2) ลูกหนี้ที่มีหลักฐานแสดงว่าได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาเพิ่มเติมในการปรับโครงสร้างหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	30 มิถุนายน 2551		31 ธันวาคม 2550	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	4,344.65	8.34	2,925.27	5.46
ลูกหนี้ไม่จัดชั้น	5,929.87	11.38	6,325.83	11.80

4.3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยเป็นวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการโอนสินทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	30 มิถุนายน 2551			31 ธันวาคม 2550		
		จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		จำนวนราย	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ
ดำเนินการแล้ว	21	190.87	0.37	18	1,838.44	3.43	
อยู่ระหว่างดำเนินการ	1	99.94	0.19	-	-	-	
ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่เปลี่ยนเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ ณ สิ้นงวด	24	2,252.99	4.32	29	3,196.63	5.97	

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	30 มิถุนายน 2551			ยอดคงค้าง ณ 30 มิถุนายน 2551	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
		จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้				
การรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของ	-	-	-	-			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้							
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้							
- ไม่เกิน 5 ปี	19	188.20	177.60	158.92			
- 5-10 ปี	2	2.67	2.67	2.67			
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-			
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ							
ระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้							
- ไม่เกิน 5 ปี	-	-	-	-			
- 5-10 ปี	-	-	-	-			
- มากกว่า 10 ปี	-	-	-	-			
รวม	21	190.87	180.27	161.59			

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	30 มิถุนายน 2550				ชนิดของ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน
	จำนวน	จำนวนหนี้ตาม	จำนวนหนี้ตาม	ยอดคงค้าง		
	ราย	บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	บัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้	ณ 30 มิถุนายน		
การรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของ	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>		

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 17.79 ล้านบาท และ 37.54 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550 จำนวน 25.68 ล้านบาท และ 86.59 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ กู้เพิ่ม จำนวน 1.98 ล้านบาท และ 5.31 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550 จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2551		30 มิถุนายน 2550	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	21	190.87	29	1,838.32
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,094	52,103.19	1,551	54,666.32

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ 2550 ธนาคารอนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี จำนวน 59.82 ล้านบาท และ 215.55 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการตัดหนี้สูญสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 เป็นการตัดหนี้สูญจากลูกหนี้ตัดจำหน่าย จำนวน 93.04 ล้านบาท

อนึ่ง ตามนโยบายการตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ยกเลิกนั้น มียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวน 330.06 ล้านบาท

4.3.6 ลูกหนี้ที่ขายรอการโอน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ยอดลูกหนี้ที่ขายรอการโอนสุทธิ จำนวน 1,638.73 ล้านบาท และธนาคารได้โอน มอบสิทธิ กรรมสิทธิ์ และผลประโยชน์ใดๆ ในหนี้เงินกู้ รวมถึงเอกสารสิทธิที่เกี่ยวข้องให้กับ บปส. สุขุมวิท ในฐานะผู้ซื้อ แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2551 โดยธนาคารได้รับชำระเงินเท่ากับยอดสุทธิจากเงินมัดจำ

4.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	30 มิถุนายน 2551		หนี้ปรับ โครงสร้าง	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
				สงสัย	สงสัยจะสูญ			
ยอดต้นงวด	398.39	28.50	427.16	405.88	470.99	104.18	680.00	2,515.10
หนี้สงสัยจะสูญ	(10.36)	(13.05)	392.11	260.87	402.05	(47.73)	(325.00)	658.89
โอนขายลูกหนี้	-	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(0.82)	(0.17)	-	(0.99)
ยอดปลายงวด	<u>388.03</u>	<u>15.45</u>	<u>819.27</u>	<u>666.75</u>	<u>872.22</u>	<u>56.28</u>	<u>355.00</u>	<u>3,173.00</u>
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	31 ธันวาคม 2550		หนี้ปรับ โครงสร้าง	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
				สงสัย	สงสัยจะสูญ			
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>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 3,173.00 ล้านบาท และ 2,515.10 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

4.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2551	31 ธันวาคม 2550
ยอดต้นงวด	803.41	1,243.56
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	31.99	34.09
ลดลงระหว่างงวด	<u>280.52</u>	<u>474.24</u>
ยอดปลายงวด	<u>554.88</u>	<u>803.41</u>

4.6 เงินกู้ยืม

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 มิถุนายน 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	9,000.00	-	9,000.00
- อื่น ๆ	<u>500.00</u>	<u>-</u>	<u>500.00</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>9,500.00</u>	<u>-</u>	<u>9,500.00</u>
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	4,200.00	14,083.90	18,283.90
- อื่น ๆ	<u>8,747.55</u>	<u>-</u>	<u>8,747.55</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>12,947.55</u>	<u>14,083.90</u>	<u>27,031.45</u>
รวมเงินกู้ยืม	<u>22,447.55</u>	<u>14,083.90</u>	<u>36,531.45</u>
		31 ธันวาคม 2550	
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	16,000.00	-	16,000.00
- อื่น ๆ	<u>2,650.00</u>	<u>-</u>	<u>2,650.00</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>18,650.00</u>	<u>-</u>	<u>18,650.00</u>
เงินกู้ยืมระยะยาว			
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย	7,200.00	9,111.69	16,311.69
- อื่น ๆ	<u>8,749.48</u>	<u>-</u>	<u>8,749.48</u>
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>15,949.48</u>	<u>9,111.69</u>	<u>25,061.17</u>
รวมเงินกู้ยืม	<u>34,599.48</u>	<u>9,111.69</u>	<u>43,711.17</u>

เงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 27,031.45 ล้านบาท และ 25,061.17 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ผู้ให้กู้	จำนวนปีที่ให้กู้	ครบกำหนดชำระในปี	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (% ต่อปี)	30 มิถุนายน 2551	
				31 ธันวาคม 2550	
พันธมิตร ฐสน.	5	2552-2554	4.00-5.95	4,200.00	7,200.00
ตราสารหนี้(FRN)	5	2553-2556	LIBOR+[(0.20)-0.10]	14,083.90	9,111.69
อื่น ๆ	2-10	2553-2559	0.50-5.75	<u>8,747.55</u>	<u>8,749.48</u>
รวม				<u>27,031.45</u>	<u>25,061.17</u>

4.7 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

4.8 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2551		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	95.89	314.83	410.72
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	32.66	2,440.07	2,472.73
การรับประกันการส่งออก	7,621.97	71.32	7,693.29
ภาระผูกพันอื่น			
การค้ำประกันอื่น	658.67	3,897.53	4,556.20
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	483.46	-	483.46
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	14,879.16	13,354.68	28,233.84
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	-	5,841.28	5,841.28
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest Swaps)	4,191.70	2,864.68	7,056.38
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	20,240.00	-	20,240.00
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	<u>1,535.00</u>	<u>-</u>	<u>1,535.00</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>41,987.99</u>	<u>25,958.17</u>	<u>67,946.16</u>
รวม	<u>49,738.51</u>	<u>28,784.39</u>	<u>78,522.90</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

การค้ำประกันอื่น ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารได้รับคำสั่งศาลให้ระงับการจ่ายเงินตามภาระผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้าค่าก่อสร้างให้กับลูกค้ารายหนึ่ง ซึ่งปัจจุบันศาลได้มีคำพิพากษาแล้วโดยให้ลูกค้า (โจทก์ในคดี) ไปขอรับหนังสือค้ำประกันคืนจากผู้รับหนังสือค้ำประกันได้ ซึ่งธนาคารจะติดตามผลการดำเนินการต่อไป

4.9 ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2551	
	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสัญญา ตราสารอนุพันธ์
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward Purchase/Sales Contracts)	28,233.84	61.41
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเฉพาะเงินต้น (FX Swaps)	5,841.28	(16.79)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Foreign Currency & Interest Swaps)	7,056.38	(337.58)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps)	20,240.00	(472.50)
สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward Rate Agreements)	<u>1,535.00</u>	<u>12.79</u>
รวม	<u>62,906.50</u>	<u>(752.67)</u>

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	<u>63,986.51</u>	<u>1,069.63</u>
