

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555

## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมแบบย่อของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและได้สอบทานข้อมูลทางการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

### ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

### ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

### การเน้นข้อมูลและเหตุการณ์

โดยมิได้เป็นการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12 เกี่ยวกับการที่ธนาคารฯมีแผนการกันสำรองในอนาคต

## **งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ**

งบการเงินรวมของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้ตรวจสอบมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555 ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีอื่นดังกล่าวข้างต้นได้ให้ข้อสังเกตต่องบการเงินดังกล่าวเกี่ยวกับ (ก) การที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินดังกล่าว และ (ข) การที่ธนาคารฯมีแผนการกันสำรองในอนาคต ซึ่งงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินดังกล่าว

## **ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ**

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอื่นดังกล่าวข้างต้น ซึ่งได้เสนอรายงานลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 ว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของผู้สอบบัญชีดังกล่าว แต่ได้ให้ข้อสังเกตต่องบการเงินดังกล่าวเกี่ยวกับการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารฯได้ปรับปรุงต่อกำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ย้อนหลัง ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.1 ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าเหมาะสมและได้นำไปปรับปรุงงบการเงินตามสมควรแล้ว

รัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 15 พฤษภาคม 2555

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	13,153,330	13,217,293	13,153,235	13,217,229
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	28.7	131,570,381	138,142,341	131,221,509
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		33,875,500	23,502,500	33,875,500
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	4,786,972	9,272,794	4,786,972
เงินลงทุน - สุทธิ	8	115,012,760	113,660,479	114,335,957
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	9	8	8	2,298,192
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	10, 28.7			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		400,819,320	397,609,971	398,618,292
คอกเบี้ยค้างรับ		897,064	776,623	897,064
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		401,716,384	398,386,594	399,515,356
หัก : รายได้รอตัดบัญชี		(16,179)	(13,640)	(16,179)
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	12	(22,398,435)	(21,597,658)	(21,205,243)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13	(142,526)	(157,040)	(142,526)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		379,159,244	376,618,256	378,151,408
ภาระของลูกค้ำจากการรับรอง		13,980	19,052	13,980
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	14	3,224,568	3,639,849	3,136,980
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ		12,055,392	12,051,660	12,024,243
ค่าความนิยมนและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ		714,008	750,206	650,370
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ		14,932,657	22,299,298	14,584,639
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	28.7	4,894,567	5,469,590	4,809,662
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>713,393,367</b>	<b>718,643,326</b>	<b>713,042,647</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>หนี้สิน</b>					
เงินรับฝาก	28.7	453,179,489	452,316,140	453,293,233	452,444,613
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28.7	54,321,148	42,220,824	54,321,148	42,220,824
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		3,317,888	3,439,911	3,317,888	3,439,911
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		33,875,500	23,502,500	33,875,500	23,502,500
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		177,821	-	177,821	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	4,310,856	9,407,097	4,310,856	9,407,097
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15, 28.7	85,287,123	102,266,052	85,328,123	102,266,052
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		13,980	19,052	13,980	19,052
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์คือคุณภาพ	6	6,242,361	6,242,361	6,242,361	6,242,361
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	16	1,275,151	1,245,556	1,259,031	1,231,031
ประมาณการหนี้สินอื่น	17	457,323	495,456	403,924	442,226
เจ้าหนี้อื่น		8,749,967	15,638,175	8,746,068	15,632,493
หนี้สินอื่น	28.7	8,874,866	9,568,491	8,781,263	9,489,942
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>660,083,473</b>	<b>666,361,615</b>	<b>660,071,196</b>	<b>666,338,102</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>					
<b>ทุนจดทะเบียน</b>					
หุ้นสามัญ 44,108,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท		41,903,302	41,903,302	41,903,302	41,903,302
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>					
หุ้นสามัญ 43,528,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท		41,352,302	41,352,302	41,352,302	41,352,302
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		4,838,765	4,866,533	4,833,222	4,862,757
<b>กำไรสะสม</b>					
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย		400,000	400,000	400,000	400,000
ยังไม่ได้จัดสรร		6,608,458	5,558,522	6,385,927	5,377,007
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ</b>		<b>53,199,525</b>	<b>52,177,357</b>	<b>52,971,451</b>	<b>51,992,066</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		110,369	104,354	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>53,309,894</b>	<b>52,281,711</b>	<b>52,971,451</b>	<b>51,992,066</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>713,393,367</b>	<b>718,643,326</b>	<b>713,042,647</b>	<b>718,330,168</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายวิจิตร สุพินิจ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	7,475,586	5,437,157	7,454,522	5,404,145
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,537,632	2,348,467	3,537,818	2,348,589
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>3,937,954</b>	<b>3,088,690</b>	<b>3,916,704</b>	<b>3,055,556</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,431,763	1,324,774	1,323,567	1,223,875
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	480,449	415,201	466,034	409,824
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>951,314</b>	<b>909,573</b>	<b>857,533</b>	<b>814,051</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	426,819	561,136	426,819	561,136
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	33,094	-	33,094	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	17,158	34,752	17,158	34,752
รายได้เงินปันผลรับ	56,703	20,245	56,703	20,245
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	126,303	84,935	124,990	80,356
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>5,549,345</b>	<b>4,699,331</b>	<b>5,433,001</b>	<b>4,566,096</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,750,668	1,583,851	1,700,079	1,538,057
ค่าตอบแทนกรรมการ	7,462	7,110	7,342	7,020
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	600,155	609,523	586,979	594,715
ค่าภาษีอากร	218,618	174,615	218,485	173,937
ขาดทุนจากด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	58,558	204,826	58,480	204,502
โอนกลับสำรองประมาณการหนี้สินอื่น	(13,288)	(13,023)	(13,457)	(9,285)
อื่น ๆ	639,839	647,017	621,758	620,391
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>3,262,012</b>	<b>3,213,919</b>	<b>3,179,666</b>	<b>3,129,337</b>
<b>หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า</b>	<b>1,241,762</b>	<b>378,687</b>	<b>1,262,687</b>	<b>407,531</b>
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>1,045,571</b>	<b>1,106,725</b>	<b>990,648</b>	<b>1,029,228</b>
ภาษีเงินได้	7,892	7,257	-	-
<b>กำไรสำหรับงวด</b>	<b>1,037,679</b>	<b>1,099,468</b>	<b>990,648</b>	<b>1,029,228</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	-	(318)	-	(318)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(47,212)	(34,694)	(48,979)	(35,790)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน				
ในต่างประเทศ	(6,376)	(421)	(6,376)	(421)
<b>ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>(53,588)</b>	<b>(35,433)</b>	<b>(55,355)</b>	<b>(36,529)</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>984,091</b>	<b>1,064,035</b>	<b>935,293</b>	<b>992,699</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสำหรับงวด</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	1,031,664	1,095,788	990,648	1,029,228
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	6,015	3,680		
	<u>1,037,679</u>	<u>1,099,468</u>		
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	978,076	1,060,355	935,293	992,699
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	6,015	3,680		
	<u>984,091</u>	<u>1,064,035</u>		
				(หน่วย: บาท)
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ</b>	26			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.02	0.03	0.02	0.02
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.02	0.03	0.02	0.02

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายวิจิตร สุทินิจ  
ประธานกรรมการตรวจสอบ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม											
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ											
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น											
วันที่ออก และชำระแล้ว	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์		ส่วนเกินทุน		ผลต่างจากการ แปลงค่างบการเงิน		กำไรสะสม		รวม ของผู้ถือหุ้น ของธนาคารฯ	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มี อำนาจควบคุม ของบริษัทย่อย	รวม
	(หมายเหตุ 18)	สินทรัพย์	จากการตีราคา มูลค่าเงินลงทุน	จากการเปลี่ยนแปลง ในต่างประเทศ	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว- ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ของธนาคารฯ			
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554</b>	41,352,302	33,904	4,783,699	65,775	19,258	4,902,636	200,000	3,316,892	49,771,830	81,791	49,853,621
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน - ปรับปรุงใหม่ (หมายเหตุ 3.1)	-	-	-	-	-	-	-	(1,177,053)	(1,177,053)	-	(1,177,053)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 - ปรับปรุงใหม่</b>	41,352,302	33,904	4,783,699	65,775	19,258	4,902,636	200,000	2,139,839	48,594,777	81,791	48,676,568
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	1,095,788	1,095,788	3,680	1,099,468
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(318)	(34,694)	(421)	(35,433)	-	-	(35,433)	-	(35,433)
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>	-	-	(318)	(34,694)	(421)	(35,433)	-	1,095,788	1,060,355	3,680	1,064,035
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(18,003)	-	-	(18,003)	-	18,003	-	-	-
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ หุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	-	16,675	-	-	-	16,675	-	-	16,675	-	16,675
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554</b>	41,352,302	50,579	4,765,378	31,081	18,837	4,865,875	200,000	3,253,630	49,671,807	85,471	49,757,278
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555</b>	41,352,302	117,784	4,600,978	108,729	39,042	4,866,533	400,000	5,558,522	52,177,357	104,354	52,281,711
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	1,031,664	1,031,664	6,015	1,037,679
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(47,212)	(6,376)	(53,588)	-	-	(53,588)	-	(53,588)
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>	-	-	-	(47,212)	(6,376)	(53,588)	-	1,031,664	978,076	6,015	984,091
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(18,272)	-	-	(18,272)	-	18,272	-	-	-
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ หุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	-	44,092	-	-	-	44,092	-	-	44,092	-	44,092
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555</b>	41,352,302	161,876	4,582,706	61,517	32,666	4,838,765	400,000	6,608,458	53,199,525	110,369	53,309,894

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น						กำไรสะสม		รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 18)	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์	ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ผลต่างจากการ แปลงค่างบการเงิน จากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว-	กำไรสะสม	
ทุนสำรอง ตามกฎหมาย							ยังไม่ได้จัดสรร		
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554</b>	41,352,302	33,904	4,783,699	64,983	19,258	4,901,844	200,000	3,195,878	49,650,024
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี									
เกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน - ปรับปรุงใหม่ (หมายเหตุ 3.1)	-	-	-	-	-	-	-	(1,166,420)	(1,166,420)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 - ปรับปรุงใหม่</b>	41,352,302	33,904	4,783,699	64,983	19,258	4,901,844	200,000	2,029,458	48,483,604
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	1,029,228	1,029,228
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(318)	(35,790)	(421)	(36,529)	-	-	(36,529)
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>	-	-	(318)	(35,790)	(421)	(36,529)	-	1,029,228	992,699
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(18,003)	-	-	(18,003)	-	18,003	-
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ									
หุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	-	16,675	-	-	-	16,675	-	-	16,675
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554</b>	41,352,302	50,579	4,765,378	29,193	18,837	4,863,987	200,000	3,076,689	49,492,978
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555</b>	41,352,302	117,784	4,600,978	104,953	39,042	4,862,757	400,000	5,377,007	51,992,066
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	990,648	990,648
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(48,979)	(6,376)	(55,355)	-	-	(55,355)
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>	-	-	-	(48,979)	(6,376)	(55,355)	-	990,648	935,293
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(18,272)	-	-	(18,272)	-	18,272	-
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ									
หุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	-	44,092	-	-	-	44,092	-	-	44,092
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555</b>	41,352,302	161,876	4,582,706	55,974	32,666	4,833,222	400,000	6,385,927	52,971,451

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,045,571	1,106,725	990,648	1,029,228
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับเงิน (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา รายจ่ายตัดบัญชี	249,587	293,124	245,855	287,510
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	1,241,762	378,687	1,262,687	407,531
ขาดทุนจากการซื้อขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (โอนกลับ)	(7,941)	122	(7,941)	122
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	58,558	204,826	58,480	204,502
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน (โอนกลับ)	52,420	(66,415)	50,825	(66,415)
โอนกลับสำรองประมาณการหนี้สินอื่น	(13,288)	(13,023)	(13,457)	(9,285)
ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุน	550	8,300	550	8,300
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(986)	(1,220)	(986)	(1,220)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,242)	(420)	(2,242)	(415)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(17,708)	(43,052)	(17,708)	(43,052)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าหนี้สินทางการเงินที่กำหนด				
ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(22,179)	-	(22,179)	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนจากเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	(978,539)	(493,817)	(978,539)	(493,817)
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	44,092	16,675	44,092	16,675
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	31,171	4,860	30,685	13,099
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(692,009)	(347,905)	(702,782)	(354,837)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,937,954)	(3,088,690)	(3,916,704)	(3,055,556)
รายได้เงินปันผล	(56,703)	(20,245)	(56,703)	(20,245)
เงินสดรับดอกเบี้ย	6,505,218	4,809,305	6,487,804	4,777,733
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,007,396)	(2,023,147)	(3,008,567)	(2,021,742)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(57,574)	(39,790)	(51,635)	(34,879)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์</b>				
<b>และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>434,410</b>	<b>684,900</b>	<b>392,183</b>	<b>643,237</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,582,019	(36,037,462)	6,594,794	(36,032,344)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,628,403	3,140,060	4,628,403	3,140,060
เงินลงทุนเพื่อค้า	(7,004,549)	(1,015,817)	(7,004,549)	(1,015,817)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(3,717,500)	(15,136,443)	(3,762,075)	(15,154,092)
ทรัพย์สินรอการขาย	374,617	408,595	374,387	397,424
ลูกหนี้อื่น	174,555	624,640	169,157	617,104
สินทรัพย์อื่น	698,630	(161,859)	698,822	(161,397)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	863,349	26,641,492	848,620	26,612,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,100,324	(5,359,983)	12,100,324	(5,359,983)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(122,023)	(1,672,821)	(122,023)	(1,672,821)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	200,000	-	200,000	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(4,374,814)	(2,940,157)	(4,374,814)	(2,940,157)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(16,946,391)	30,640,110	(16,905,391)	30,676,110
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(22,824)	-	(22,824)	-
ประมาณการหนี้สินอื่น	(24,845)	(276,475)	(24,845)	(276,475)
เจ้าหนี้อื่น	229,808	(387,266)	231,592	(400,965)
หนี้สินอื่น	(311,816)	430,495	(314,330)	413,012
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(6,238,647)</b>	<b>(417,991)</b>	<b>(6,292,569)</b>	<b>(514,230)</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	484,986	246,990	485,720	246,025
เงินสดรับจากเงินปันผล	56,703	22,968	56,703	22,968
ซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(23,228,447)	(34,398,438)	(23,178,447)	(34,148,438)
ขายเงินลงทุนเพื่อขาย	30,134,642	31,912,816	30,134,642	31,912,816
ซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(985,029)	-	(985,029)	-
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	10,942	367,717	10,942	214,138
รับคืนทุนจากหน่วยลงทุนและขายเงินลงทุนทั่วไป	56,784	175,584	56,784	175,584
ซื้ออาคารและอุปกรณ์	(245,463)	(91,104)	(244,451)	(88,503)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(1,812)	(2,400)	(1,812)	(2,400)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(28,767)	(21,923)	(27,792)	(21,725)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	66,735	905	66,735	798
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>6,321,274</b>	<b>(1,786,885)</b>	<b>6,373,995</b>	<b>(1,688,737)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(501,685)	(229,202)	(501,685)	(229,202)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(221,989)	(215,571)	(220,819)	(217,075)
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินระยะยาว	583,460	586,910	583,460	586,910
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(140,214)</b>	<b>142,137</b>	<b>(139,044)</b>	<b>140,633</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(57,587)</b>	<b>(2,062,739)</b>	<b>(57,618)</b>	<b>(2,062,334)</b>
<b>ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง</b>	<b>(6,376)</b>	<b>(421)</b>	<b>(6,376)</b>	<b>(421)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม</b>	<b>13,217,293</b>	<b>14,713,979</b>	<b>13,217,229</b>	<b>14,713,480</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม</b>	<b>13,153,330</b>	<b>12,650,819</b>	<b>13,153,235</b>	<b>12,650,725</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ .....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน .....	1
3.	มาตรฐานการบัญชีที่ออกใหม่ .....	2
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ .....	3
5.	เงินกองทุนตามกฎหมาย .....	4
6.	การโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) .....	5
7.	สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ .....	8
8.	เงินลงทุน - สุทธิ .....	9
9.	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม .....	12
10.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ .....	12
11.	สินทรัพย์จัดชั้น .....	19
12.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ .....	20
13.	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ .....	22
14.	ทรัพย์สินรอการขาย .....	22
15.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม .....	23
16.	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน .....	26
17.	ประมาณการหนี้สินอื่น .....	26
18.	โครงการจ่ายโบนัสเป็นหุ้นสามัญของธนาคารฯ ให้แก่พนักงาน .....	27
19.	รายได้ดอกเบี้ย .....	28
20.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย .....	28
21.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ .....	29
22.	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ .....	29
23.	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน .....	30
24.	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้า .....	30
25.	ภาษีเงินได้ .....	31
26.	กำไรต่อหุ้น .....	31
27.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น .....	32
28.	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน .....	34
29.	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ .....	43
30.	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน .....	44
31.	การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล .....	45

## ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

#### 1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารฯมีสาขาอยู่ทั่วประเทศทุกภูมิภาคในประเทศไทยรวมสำนักงานใหญ่ทั้งสิ้น 461 สาขา และสาขาต่างประเทศ 2 สาขา (31 ธันวาคม 2554: ในประเทศไทยทั้งสิ้น 456 สาขา และสาขาต่างประเทศ 2 สาขา)

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์และการจัดการกองทุน

#### 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

##### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด ตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

## 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อยและได้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยในระหว่างงวด

## 2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการตามวิธีราคาทุน

## 3. มาตรฐานการบัญชีที่ออกใหม่

### 3.1 การนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงานมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกในปี 2554

ในไตรมาสที่หนึ่งของปี 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก และบันทึกรับรู้ประมาณการหนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยปรับกับกำไรสะสมยกมา ณ วันต้นงวดของปี 2554 เป็นผลให้กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ลดลงจำนวน 1,061 ล้านบาท และ 1,051 ล้านบาท ตามลำดับ

ต่อมาในไตรมาสที่สองของปี 2554 ธนาคารฯได้ทบทวนการรับรู้ประมาณการหนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายทางด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคารฯ เป็นผลให้ธนาคารฯต้องรับรู้ประมาณการหนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลง ณ วันต้นงวดของปี 2554 เพิ่มขึ้นจำนวน 116 ล้านบาท โดยได้ปรับลดกับกำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 เพิ่มเติมด้วยจำนวนเดียวกัน ด้วยเหตุดังกล่าว ธนาคารฯได้ทำการปรับปรุงกำไรสะสมยกมา ณ วันต้นงวดของปี 2554 ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ โดยผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานที่มีต่อการปรับลดกำไรสะสมยกมา ณ วันต้นงวดของปี 2554 (ปรับปรุงใหม่) มีจำนวน 1,179 ล้านบาท และ 1,166 ล้านบาท ตามลำดับ (ไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554)

### 3.2 มาตรฐานการบัญชีที่ออกใหม่แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

### 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยได้ใช้นโยบายการบัญชี และวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยเพิ่มเติมนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับหนี้สินที่เป็นตราสารทางการเงินแบบผสม ดังต่อไปนี้

#### ตราสารทางการเงินแบบผสม

ธนาคารฯบันทึกบัญชีหนี้สินทางการเงินที่มีลักษณะเป็นตราสารทางการเงินแบบผสมโดยอ้างอิงประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารฯปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 (IAS 39) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงิน โดยธนาคารฯสามารถเลือกจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

1. เพื่อลดความผันผวนในกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากวิธีการบัญชีที่ต่างกันระหว่างสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน หรือ
2. เพื่อการบริหารและประเมินผลงานกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนซึ่งได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารฯ หรือ
3. เป็นตราสารการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

เมื่อธนาคารฯจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมแล้ว จะไม่สามารถโอนเปลี่ยนประเภทเพื่อรับรู้รายการด้วยหลักการบัญชีอื่นตลอดอายุของหนี้สินทางการเงินนั้น

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม จะถูกคำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ทั้งนี้ หากธนาคารฯ ไม่เลือกหรือ ไม่สามารถจัดประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่า ยุติธรรมเนื่องจากไม่เป็นตามเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น ธนาคารฯ จะจัดประเภทและบันทึกบัญชีหนี้สิน ที่เป็นตราสารทางการเงินแบบผสมตามแนวทางของมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 (IAS 39) เกี่ยวกับตราสารทางการเงินแบบผสม โดยพิจารณาตามเงื่อนไขทุกข้อต่อไปนี้

1. ตราสารทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่า ยุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน
2. อนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาโดยยังคงมีเงื่อนไขครบตามคำนิยามของตราสารอนุพันธ์
3. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลักและอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด

หากเข้าเงื่อนไขทั้ง 3 ข้อ ธนาคารฯ จะบันทึกตราสารทางการเงินหลักในราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่าย และบันทึกแยกอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารทางการเงินหลัก โดยวัดมูลค่าอนุพันธ์แฝงด้วยมูลค่า ยุติธรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมเป็นเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือ ขาดทุนจากการดำเนินงาน แต่หากไม่เข้าเงื่อนไขเพียงข้อใดข้อหนึ่ง ธนาคารฯ จะบันทึกบัญชีตรา สารทางการเงินแบบผสมดังกล่าวในราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่าย

## 5. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯ ในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่าง ต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารฯ ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	41,352	41,352
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier1)	4,000	4,000
สำรองตามกฎหมาย	200	200
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	1,377	1,377
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>46,929</b>	<b>46,929</b>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	1,935	1,936
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร	907	915
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	5,000	5,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	13,300	13,300
ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย	12	12
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>21,154</b>	<b>21,163</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>68,083</b>	<b>68,092</b>

(หน่วย: ร้อยละ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1	11.19	11.08
อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.24	16.08
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามกฎหมาย	4.25	4.25
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนตามกฎหมาย	8.50	8.50

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ ได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ [www.tmbbank.com](http://www.tmbbank.com) เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 และได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในรายงานประจำปี 2554 ของธนาคารฯ และเอกสารแนบของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2554 (แบบ 56-1) ด้วยเช่นกัน

## 6. การโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

### 6.1 สัญญาโอนสินทรัพย์และการแบ่งปันผลกำไรขาดทุน

ตามเงื่อนไขของพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์ กับ บสท. ในปี 2544 โดยธนาคารฯ และบริษัทย่อย (ในฐานะผู้โอน) ขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสท. (ในฐานะผู้รับโอน) และได้รับชำระราคาโอนเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินจาก บสท. จากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าว บสท. และผู้โอนจะต้องแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา ณ สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ดังต่อไปนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- กรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ผู้โอนจะเป็นผู้รับผลขาดทุน ส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และผู้โอนจะแบ่งกันคนละครึ่งผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด
- กรณีที่มีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และผู้โอนจะแบ่งกันคนละครึ่ง ทั้งนี้หากยังคงมีกำไรเหลืออีก ผู้โอนจะได้รับผลกำไรส่วนหลังนี้ในจำนวนที่ไม่เกินมูลค่าตามบัญชีหักด้วยราคาโอนและผลกำไรส่วนแรก

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจำนวน 1,626 ล้านบาท และ 1,626 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ จำนวน 1,626 ล้านบาท และ 1,626 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารได้ประเมินแล้วเห็นว่าเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการปันส่วนผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. โดยจำนวนดังกล่าวได้พิจารณาจากรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ของ บสท. และประมาณการเพิ่มเติมจากข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารฯ ในอดีต โดยบันทึกรวมอยู่ในบัญชี “ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

## 6.2 ส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคารับโอน

ตลอดระยะเวลาการบริหารสินทรัพย์โดยบสท. บสท. ได้มีหนังสือแจ้งธนาคารฯเกี่ยวกับการปรับลดราคารับโอนโดยสรุปดังต่อไปนี้

- (ก) ในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารฯได้รับแจ้งจาก บสท. โดย บสท.ขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำนำเป็นหลักประกันจำนวน 4,341 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯได้ปฏิเสธรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามสัญญาโอนสินทรัพย์ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 จึงไม่มีผลบังคับตามกฎหมาย และธนาคารฯได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท. แล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารฯชนะคดี ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลอุทธรณ์
- (ข) ในเดือนมิถุนายน 2554 ธนาคารฯได้ฟ้องบสท.เพิ่มเติมจากการที่บสท.ปฏิเสธที่จะชำระราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ จำนวน 4 ราย จำนวนรวม 56 ล้านบาท และไม่ชำระดอกเบี้ยตามตัวสัญญาใช้เงินของปี 2549 และ 2550 ให้แก่ธนาคารฯ โดยมีทุนทรัพย์ฟ้องรวม 242 ล้านบาท คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯบันทึกประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพอันเกี่ยวเนื่องกับการขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำนำเป็นหลักประกันจำนวน 4,617 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยจำนวน 276 ล้านบาท) โดยบันทึกรวมอยู่ในบัญชี “ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

### 6.3 การชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารฯมีตัวสัญญาใช้เงินที่บสท.ให้ไว้กับธนาคารฯคงเหลือทั้งสิ้นจำนวน 7,141 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นส่วนที่ยังไม่ครบกำหนดชำระจำนวน 5,054 ล้านบาท ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8.1 และส่วนที่ครบกำหนดชำระแล้วจำนวน 2,087 ล้านบาท ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ลูกหนี้อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ยอดคงค้างของตัวเงินจำนวนรวม 7,141 ล้านบาทนี้ ส่วนหนึ่งจำนวน 4,397 ล้านบาท เป็นส่วนที่มีข้อโต้แย้งกับบสท. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อที่ 6.2 ซึ่งธนาคารฯและบสท.อยู่ระหว่างการเจรจาตกลงเรื่องเงื่อนไขการจ่ายชำระและร่างบันทึกข้อตกลงการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินที่อยู่ระหว่างการลงนามระหว่างธนาคารฯและบสท.

ร่างบันทึกข้อตกลงดังกล่าวมีหลักการและแนวทางการบริหารจัดการตัวสัญญาใช้เงินที่จะครบกำหนดดังนี้

1. ตัวสัญญาใช้เงินที่ไม่มีข้อโต้แย้ง เมื่อครบกำหนด บสท. จะชำระหนี้ตัวเงินต้นและดอกเบี้ย
2. ตัวสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้ง
  - 2.1 กรณีที่เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้งแต่ยังไม่มีกรฟ้องร้องดำเนินคดี เมื่อตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนด
    - (ก) มูลค่าตัวสัญญาใช้เงินส่วนที่ไม่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะชำระมูลค่าที่ไม่มีข้อโต้แย้งและดอกเบี้ยจ่ายให้กับธนาคารฯ
    - (ข) มูลค่าตัวสัญญาใช้เงินส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะฝากเงินในนาม บสท. ไว้กับธนาคารฯ โดยฝาก ณ วันที่ตัวครบกำหนด จำนวนเงินที่ฝากจะเท่ากับตัวเงินต้นรวมดอกเบี้ยจ่าย โดยได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไปตามประกาศของธนาคารฯ ทั้งนี้ เมื่อได้มีข้อยุติหาก บสท. ต้องชำระราคาปรับโอนในส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะถอนเงินฝากดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยเงินฝาก และชำระให้กับธนาคารฯ
  - 2.2 กรณีที่เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้งและมีการฟ้องร้องดำเนินคดีแล้ว เมื่อตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนด บสท. จะนำเงินไปฝากในนาม บสท. กับธนาคารฯ โดยฝาก ณ วันที่ครบกำหนด โดยได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไปตามประกาศของธนาคารฯและแบ่งเป็น 2 บัญชี คือ
    - (ก) บัญชีที่ 1 ส่วนที่ไม่มีข้อโต้แย้ง เมื่อ บสท. และธนาคารฯ แลกสร่วมกันต่อศาลแล้ว บสท. จะถอนเงินฝากและดอกเบี้ยเงินฝากทั้งหมดชำระหนี้ตัวให้กับธนาคารฯ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- (ข) บัญชีที่ 2 ส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะคงเงินฝากและดอกเบี้ยในบัญชีที่ 2 จนกว่าจะมีข้อยุติหรือคำพิพากษาถึงที่สุด โดยหากมีข้อยุติหรือผลคำพิพากษาถึงที่สุดปรากฏว่า บสท. ต้องชำระราคาปรับโอนในส่วนที่มีข้อโต้แย้งให้กับธนาคารฯ บสท. จะถอนเงินฝากดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยเงินฝาก และชำระให้กับธนาคารฯ หากเงินจำนวนดังกล่าวไม่พอชำระหนี้ตามข้อยุติหรือตามคำพิพากษาของศาล บสท. จะต้องชำระหนี้ให้แก่ธนาคารฯ จนครบถ้วนเต็มจำนวนตามข้อยุติหรือตามคำพิพากษาของศาล

ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะไม่เรียกเบี้ยปรับ หรือดอกเบี้ยผิดนัด หรือเรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จาก บสท. และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ในกรณีที่ บสท. ไม่สามารถไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินได้ตรงตามกำหนดเวลาไถ่ถอน เนื่องจากข้อโต้แย้งเรื่องการปรับลดราคาปรับโอนยังไม่ได้ข้อยุติหรือศาลยังมิได้มีคำพิพากษาถึงที่สุด

## 7. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (Trading Book) การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ (Banking Book) และจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 มีนาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม/ การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นงวด		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม/ การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นปี		จำนวนเงิน ตามสัญญา
สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์		หนี้สิน		
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	3,479	3,057	565,340	7,442	7,138	539,169
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ	177 <sup>(1)</sup>	135 <sup>(1)</sup>	18,606	65 <sup>(1)</sup>	468 <sup>(1)</sup>	20,988
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	1,141	1,123	292,115	1,776	1,806	327,722
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ	131 <sup>(2)</sup>	131 <sup>(2)</sup>	13,300	- <sup>(2)</sup>	- <sup>(2)</sup>	10,700
รวม	4,928	4,446	889,361	9,283	9,412	898,579

<sup>(1)</sup> รวมยอดการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นงวดของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ ทั้งในส่วนที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ ในส่วนที่เป็นการปรับรายการดอกเบี้ยค้างรับและค้างจ่ายตามสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 จำนวน 11 ล้านบาท และ 5 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2554: จำนวน 10 ล้านบาท และ 5 ล้านบาท ตามลำดับ) แสดงยอดเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ตามลำดับ

<sup>(2)</sup> การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นงวดของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ คือการปรับรายการดอกเบี้ยค้างรับหรือดอกเบี้ยค้างจ่ายตามสัญญา ณ วันสิ้นงวด โดยธนาคารฯ แสดงยอดดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ตามลำดับ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เป็นดังนี้

คู่สัญญา	(หน่วย: ร้อยละ)	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
สถาบันการเงิน	81.25	83.01
อื่น ๆ	18.75	16.99
รวม	100.00	100.00

## 8. เงินลงทุน - สุทธิ

### 8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,309	5,231	12,309	5,231
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	12,309	5,231	12,309	5,231
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	52,725	59,451	52,725	59,451
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	492	428	217	205
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	53,217	59,879	52,942	59,656
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	48,243	47,257	47,841	46,855
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	48,243	47,257	47,841	46,855
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	2,079	2,136	2,079	2,136
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	33	33	33	33
รวมเงินลงทุนทั่วไป	2,112	2,169	2,112	2,169
หัก: ค่าเผื่อการค้ำค่า	(868)	(876)	(868)	(876)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	1,244	1,293	1,244	1,293
เงินลงทุน - สุทธิ	115,013	113,660	114,336	113,035

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตั๋วสัญญาใช้เงินประเภท เปลี่ยนมือไม่ได้มูลค่าโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับจากบสท. เพื่อการชำระราคาโอนลูกหนี้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6 และได้จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด จำนวน 5,456 ล้านบาท และ 5,467 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 5,054 ล้านบาท และ 5,065 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีวันครบกำหนดชำระคืนในปี 2555 - 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 5 แห่ง กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ใช้วางเป็นประกันต่อศาล โดยมีมูลค่าหน้าตั๋วจำนวน 28 ล้านบาท และ 34 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน โดยมีมูลค่าหน้าตั๋วจำนวน 31,952 ล้านบาท และ 27,056 ล้านบาท ตามลำดับ

## 8.2 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สรุปได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ 31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	34	34
การสาธารณูปโภคและบริการ	55	55
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	745	750
อื่น ๆ	11	11
รวม	845	850
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(47)	(47)
เงินลงทุน - สุทธิ	798	803

### 8.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 มีนาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่าสุทธิธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่าสุทธิธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทยและตราสารหนี้ ที่ผิดนัดชำระหนี้	62	-	(62)	62	-	(62)
2. บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการ ดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่ เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็น หลักทรัพย์จดทะเบียน	1,282	426	(856)	1,324	460	(864)
รวม	1,344	426	(918)	1,386	460	(926)



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 9. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และเงินปันผลรับ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ										เงินปันผลรับ สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		
	สัดส่วนการถือ				ราคาทุน				เงินลงทุนแสดงตาม				
	หุ้นสามัญ		หุ้นชำระแล้ว		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		วิธีราคาทุน				
	31 มีนาคม 2555 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2554 (ร้อยละ)	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	2555	2554	
<b>บริษัทย่อย</b>													
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทนายไท จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	1,070	1,070	3,870	3,870	(1,760)	(1,760)	2,110	2,110	-	-
บริษัท เคซิกนิ ฟอว์ อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด	ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน	99.40	99.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	75.00	75.00	100	100	188	188	-	-	188	188	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ						4,058	4,058	(1,760)	(1,760)	2,298	2,298	-	-
<b>บริษัทร่วม</b>													
บริษัท เมโทร เคซิกนิ จำกัด	ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน	30.00	30.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ						-	-	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ						4,058	4,058	(1,760)	(1,760)	2,298	2,298	-	-

## 10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินเบิกเกินบัญชี	86,943	83,292	86,867	83,216
เงินให้กู้ยืม	200,194	204,387	198,352	202,389
ตัวเงิน	113,359	109,644	113,183	109,468
อื่น ๆ	323	287	216	180
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(16)	(14)	(16)	(14)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	400,803	397,596	398,602	395,239
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	897	777	897	777
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	401,700	398,373	399,499	396,016
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
- เงินสำรองในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(15,580)	(14,999)	(14,387)	(13,673)
- เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(6,818)	(6,599)	(6,818)	(6,599)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(143)	(157)	(143)	(157)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	379,159	376,618	378,151	375,587

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 10.2 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,158	207	52	62	1,231	5,710
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	190,395	5,567	2,408	3,052	12,698	214,120
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	17,488	1,914	308	162	2,444	22,316
การสาธารณสุขโลกและบริการ	52,395	2,500	529	127	2,484	58,035
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	49,988	1,259	247	392	2,864	54,750
อื่น ๆ	43,871	591	237	124	1,049	45,872
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	358,295	12,038	3,781	3,919	22,770	400,803

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,043	233	26	66	1,303	5,671
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	182,556	7,675	2,990	1,143	13,079	207,443
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	17,921	2,235	211	110	2,503	22,980
การสาธารณสุขโลกและบริการ	53,876	4,447	550	116	2,679	61,668
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	49,053	1,291	349	387	2,882	53,962
อื่น ๆ	43,765	673	242	103	1,089	45,872
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	351,214	16,554	4,368	1,925	23,535	397,596

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 มีนาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	4,158	207	52	62	1,145	5,624
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	190,395	5,567	2,408	3,052	11,797	213,219
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	17,488	1,914	308	162	1,932	21,804
การสาธารณสุขโลกและบริการ	52,395	2,500	529	127	2,344	57,895
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	49,988	1,259	247	392	2,864	54,750
อื่น ๆ	43,868	591	237	124	490	45,310
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	358,292	12,038	3,781	3,919	20,572	398,602

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	4,043	233	26	66	1,217	5,585
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	182,556	7,675	2,990	1,143	12,036	206,400
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	17,921	2,235	211	110	1,980	22,457
การสาธารณสุขโลกและบริการ	53,876	4,447	550	116	2,538	61,527
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	49,053	1,291	349	387	2,882	53,962
อื่น ๆ	43,765	673	242	103	525	45,308
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	351,214	16,554	4,368	1,925	21,178	395,239

### 10.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม							
		31 มีนาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
		ยอดสุทธิที่				ยอดสุทธิที่			
		ใช้ในการตั้ง				ใช้ในการตั้ง			
		เงินให้สินเชื่อ		เงินให้สินเชื่อ		เงินให้สินเชื่อ		เงินให้สินเชื่อ	
		แก่ลูกหนี้และ		แก่ลูกหนี้และ		แก่ลูกหนี้และ		แก่ลูกหนี้และ	
		ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย	
		ค้างรับ		ค้างรับ		ค้างรับ		ค้างรับ	
		ค่าเผื่อหนี้		ค่าเผื่อหนี้		ค่าเผื่อหนี้		ค่าเผื่อหนี้	
		สงสัย		สงสัย		สงสัย		สงสัย	
		จะสูญเสีย <sup>(1)</sup>		จะสูญเสีย <sup>(2)</sup>		จะสูญเสีย <sup>(1)</sup>		จะสูญเสีย <sup>(2)</sup>	
				(ร้อยละ)				(ร้อยละ)	
เงินสำรองในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.									
จัดชั้นปกติ	359,156	155,481	1	1,973	351,940	154,204	1	1,906	
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,074	3,388	2	81	16,605	3,574	2	87	
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,781	1,363	100	1,379	4,368	2,261	100	2,271	
จัดชั้นสงสัย	3,919	2,302	100	2,321	1,925	648	100	662	
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย <sup>(3)</sup>	22,770	9,760	100	9,826	23,535	10,010	100	10,073	
เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.				6,818				6,599	
รวม	401,700	172,294		22,398	398,373	170,697		21,598	

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		31 มีนาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
		ยอดสุทธิที่				ยอดสุทธิที่			
		ใช้ในการตั้ง				ใช้ในการตั้ง			
		เงินให้สินเชื่อ		เงินให้สินเชื่อ		เงินให้สินเชื่อ		เงินให้สินเชื่อ	
		แก่ลูกหนี้และ		แก่ลูกหนี้และ		แก่ลูกหนี้และ		แก่ลูกหนี้และ	
		ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย	
		ค้างรับ		ค้างรับ		ค้างรับ		ค้างรับ	
		ค่าเผื่อหนี้		ค่าเผื่อหนี้		ค่าเผื่อหนี้		ค่าเผื่อหนี้	
		สงสัย		สงสัย		สงสัย		สงสัย	
		จะสูญเสีย <sup>(1)</sup>		จะสูญเสีย <sup>(2)</sup>		จะสูญเสีย <sup>(1)</sup>		จะสูญเสีย <sup>(2)</sup>	
				(ร้อยละ)				(ร้อยละ)	
เงินสำรองในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.									
จัดชั้นปกติ	359,153	155,481	1	1,973	351,940	154,204	1	1,906	
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,074	3,388	2	81	16,605	3,574	2	87	
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,781	1,363	100	1,379	4,368	2,261	100	2,271	
จัดชั้นสงสัย	3,919	2,302	100	2,321	1,925	648	100	662	
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	20,572	8,567	100	8,633	21,178	8,685	100	8,747	
เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.				6,818				6,599	
รวม	399,499	171,101		21,205	396,016	169,372		20,272	

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันกรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย

(2) การกันสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมตาม โครงการ Portfolio Guarantee Scheme เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme

(3) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสียในงบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคารฯและบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

**10.4 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ**

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสูญ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อย มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม <sup>(1)</sup>		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจาก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)</b>				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิต่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	16,970	16,845	15,965	15,813
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิต่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	508,158	513,480	507,151	512,448
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	3.34	3.28	3.15	3.09
<b>เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (เงินต้น)</b>				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	30,470	29,828	28,272	27,471
เงินให้สินเชื่อรวม	521,658	526,463	519,457	524,106
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	5.84	5.67	5.44	5.24

<sup>(1)</sup> เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพในงบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคารฯและบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 38,302 ล้านบาท และ 38,105 ล้านบาท ตามลำดับ

## 10.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (แสดงเฉพาะรายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน		จำนวนราย	จำนวนเงิน	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
<b>รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา</b>						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้	7	506	250	6	482	235
<b>รวม</b>	<b>7</b>	<b>506</b>	<b>250</b>	<b>6</b>	<b>482</b>	<b>235</b>
<b>ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้</b>						
ไม่เกิน 5 ปี	6	500	244	5	476	229
5 - 10 ปี	1	6	6	1	6	6
<b>รวม</b>	<b>7</b>	<b>506</b>	<b>250</b>	<b>6</b>	<b>482</b>	<b>235</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน		จำนวนราย	จำนวนเงิน	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
<b>รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา</b>						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้	10	178	159	10	178	159
<b>รวม</b>	<b>10</b>	<b>178</b>	<b>159</b>	<b>10</b>	<b>178</b>	<b>159</b>
<b>ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้</b>						
ไม่เกิน 5 ปี	9	137	118	9	137	118
5 - 10 ปี	1	41	41	1	41	41
<b>รวม</b>	<b>10</b>	<b>178</b>	<b>159</b>	<b>10</b>	<b>178</b>	<b>159</b>

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้บันทึกขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยส่วนต่างของมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ กรณีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยดอกเบี้ยอัตราตลาด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
2555	2554	2555	2554

รายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวด	27	39	27	32
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	342	453	319	425
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(5)	30	(14)	30

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้ว ดังนี้

	31 มีนาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย (ราย)	ยอดคงค้าง (ล้านบาท)	จำนวนราย (ราย)	ยอดคงค้าง (ล้านบาท)	จำนวนราย (ราย)	ยอดคงค้าง (ล้านบาท)	จำนวนราย (ราย)	ยอดคงค้าง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	204	2,442	183	2,338	220	2,940	199	2,830

## 10.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทจดทะเบียนที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้ว ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 มีนาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	2	8	6	2	2	8	6	2

## 11. สินทรัพย์จัดชั้น

สินทรัพย์จัดชั้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 จำแนกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดซึ่งรวมถึงประกาศที่ ธปท. ฝนส. (23)ว.1564/2554 เรื่อง การชักชวนความเข้าใจมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ประกอบด้วยเงินลงทุน(รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ทรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม											
	31 มีนาคม 2555						31 ธันวาคม 2554					
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์					
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย		ที่ดิน		สินทรัพย์		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย		ที่ดิน			
เงินลงทุน	ค้างรับ	ทรัพย์สินรอการขาย	อาคารและอุปกรณ์	อื่น	รวม	เงินลงทุน	ค้างรับ	รอการขาย	อาคารและอุปกรณ์	อื่น	รวม	
จัดชั้นปกติ	-	480,175	-	-	-	480,175	-	481,018	-	-	-	481,018
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	12,074	-	-	-	12,074	-	16,605	-	-	-	16,605
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	3,781	-	-	-	3,781	-	4,368	-	-	-	4,368
จัดชั้นสงสัย	-	3,919	-	-	-	3,919	-	1,925	-	-	-	1,925
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	984	22,770	1,188	617	142	25,701	977	23,535	1,469	644	139	26,764
รวม	984	522,719	1,188	617	142	525,650	977	527,451	1,469	644	139	530,680

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ											
	31 มีนาคม 2555						31 ธันวาคม 2554					
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์					
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย		ที่ดิน		สินทรัพย์		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย		ที่ดิน			
เงินลงทุน	ค้างรับ	ทรัพย์สินรอการขาย	อาคารและอุปกรณ์	อื่น	รวม	เงินลงทุน	ค้างรับ	รอการขาย	อาคารและอุปกรณ์	อื่น	รวม	
จัดชั้นปกติ	-	480,172	-	-	-	480,172	-	481,018	-	-	-	481,018
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	12,074	-	-	-	12,074	-	16,605	-	-	-	16,605
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	3,781	-	-	-	3,781	-	4,368	-	-	-	4,368
จัดชั้นสงสัย	-	3,919	-	-	-	3,919	-	1,925	-	-	-	1,925
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,744	20,572	1,082	617	134	25,149	2,736	21,178	1,361	644	131	26,050
รวม	2,744	520,518	1,082	617	134	525,095	2,736	525,094	1,361	644	131	529,966



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในช่วงปลายปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทย โดยน้ำเข้าท่วมพื้นที่ต่างๆเป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ธนาคารฯบางส่วน ซึ่งธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการเลื่อนกำหนดการชำระเงินต้น หรือ ดอกเบี้ยในระยะเวลาหนึ่ง เป็นต้น และไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ

## 12. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555						
	เงินสำรองในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	1,906	87	2,271	662	10,073	6,599	21,598
หนี้สงสัยจะสูญ	67	(6)	(892)	1,659	255	219	1,302
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	107	-	107
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(611)	-	(611)
อื่น ๆ	-	-	-	-	2	-	2
ยอดปลายงวด	1,973	81	1,379	2,321	9,826	6,818	22,398

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	เงินสำรองในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นปี	1,322	133	1,685	263	9,438	7,549	20,390
หนี้สงสัยจะสูญ	584	(46)	586	399	2,448	(950)	3,021
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	323	-	323
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,142)	-	(2,142)
อื่น ๆ	-	-	-	-	6	-	6
ยอดปลายปี	1,906	87	2,271	662	10,073	6,599	21,598

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555							
เงินสำรองในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท.							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.	รวม
ยอดต้นงวด	1,906	87	2,271	662	8,747	6,599	20,272
หนี้สงสัยจะสูญ	67	(6)	(892)	1,659	285	219	1,332
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	107	-	107
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(508)	-	(508)
อื่น ๆ	-	-	-	-	2	-	2
ยอดปลายงวด	1,973	81	1,379	2,321	8,633	6,818	21,205

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554							
เงินสำรองในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท.							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.	รวม
ยอดต้นปี	1,322	133	1,685	263	8,436	7,088	18,927
หนี้สงสัยจะสูญ	584	(46)	586	399	2,124	(489)	3,158
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	323	-	323
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,142)	-	(2,142)
อื่น ๆ	-	-	-	-	6	-	6
ยอดปลายปี	1,906	87	2,271	662	8,747	6,599	20,272

การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของรพท. โดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า หลักประกัน ส่วนสูญเสียนที่เกิดขึ้นในอดีต ประสิทธิภาพการส่วนสูญเสียน ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า และประสิทธิภาพของฝ่ายบริหาร เป็นต้น

นอกจากนั้นเพื่อความระมัดระวัง ธนาคารฯ มีแผนการกันสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเพิ่มขึ้น หากสภาพเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงไปซึ่งสอดคล้องตามแผนธุรกิจของธนาคารฯ โดยมีแผนการกันสำรองเพิ่มในปี 2555 - 2557 อีกประมาณ 6,200 ล้านบาท

## 13. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด/ปี	157	156
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างงวด/ปี	(14)	1
ยอดปลายงวด/ปี	143	157

## 14. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
<b>ประเภททรัพย์สินรอการขาย</b>								
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	4,749	-	(691)	4,058	7,863	11	(3,125)	4,749
สังหาริมทรัพย์	102	-	-	102	105	-	(3)	102
อื่น ๆ	258	12	(17)	253	324	288	(354)	258
รวม	5,109	12	(708)	4,413	8,292	299	(3,482)	5,109
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,469)	(52)	333	(1,188)	(1,857)	(559)	947	(1,469)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3,640	(40)	(375)	3,225	6,435	(260)	(2,535)	3,640

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
<b>ประเภททรัพย์สินรอการขาย</b>								
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	4,581	-	(689)	3,892	7,655	11	(3,085)	4,581
สังหาริมทรัพย์	74	-	-	74	77	-	(3)	74
อื่น ๆ	258	12	(17)	253	324	288	(354)	258
รวม	4,913	12	(706)	4,219	8,056	299	(3,442)	4,913
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,361)	(52)	331	(1,082)	(1,729)	(558)	926	(1,361)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3,552	(40)	(375)	3,137	6,327	(259)	(2,516)	3,552

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืน หรือซื้อก่อน โดยมีมูลค่าตามบัญชีคิดเป็นจำนวน 52 ล้านบาท และ 52 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: เป็นจำนวน 52 ล้านบาท และ 52 ล้านบาท ตามลำดับ)

## 15. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: ล้านบาท)

อัตราดอกเบี้ย ณ	31 มีนาคม 2555	ปีที่ครบกำหนด	งบการเงินรวม					
			31 มีนาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
			ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
(ร้อยละ)								
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน	2.80 - 3.10	2555	7,670	-	7,670	21,024	-	21,024
หุ้นกู้ค้ำประกัน	4.70, 5.00	2557 <sup>(1)</sup> และ 2558 <sup>(1)</sup>	13,300	-	13,300	13,300	-	13,300
ตราสารหนี้ค้ำประกันที่มีลักษณะคล้ายหุ้นและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร	7.00	2557 <sup>(1)</sup>	4,000	-	4,000	4,000	-	4,000
ตั๋วแลกเงิน	1.75 - 4.50	2555 - 2558	29,065	-	29,065	39,220	-	39,220
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	2.99 - 3.00	2555	26,416	-	26,416	19,615	-	19,615
อื่น ๆ	0 - 3.25	2555 - 2574	396	4,440	4,836	445	4,662	5,107
รวม			80,847	4,440	85,287	97,604	4,662	102,266

<sup>(1)</sup> เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

อัตราดอกเบี้ย ณ	31 มีนาคม 2555	ปีที่ครบกำหนด	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
			31 มีนาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
			ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
(ร้อยละ)								
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน	2.80 - 3.10	2555	7,670	-	7,670	21,024	-	21,024
หุ้นกู้ค้ำประกัน	4.70, 5.00	2557 <sup>(1)</sup> และ 2558 <sup>(1)</sup>	13,300	-	13,300	13,300	-	13,300
ตราสารหนี้ค้ำประกันที่มีลักษณะคล้ายหุ้นและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร	7.00	2557 <sup>(1)</sup>	4,000	-	4,000	4,000	-	4,000
ตั๋วแลกเงิน	1.75 - 4.50	2555 - 2558	29,106	-	29,106	39,220	-	39,220
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	2.99 - 3.00	2555	26,416	-	26,416	19,615	-	19,615
อื่น ๆ	0 - 3.25	2555 - 2574	396	4,440	4,836	445	4,662	5,107
รวม			80,888	4,440	85,328	97,604	4,662	102,266

<sup>(1)</sup> เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

## 15.1 หุ่นกึ่งด้อยสิทธิ

15.1.1 เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2552 ธนาคารฯ ได้ออกหุ่นกึ่งด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2552 จำนวน 5,300 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ 3 ปีแรก ร้อยละ 5.00 ต่อปี ปีที่ 4-5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี และปีที่ 6-10 ร้อยละ 6.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือนในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนหุ่นกึ่งด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2552 ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ่นกู้ครบรอบ 5 ปีเป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

15.1.2 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2553 ธนาคารฯ ได้ออกหุ่นกึ่งด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2553 จำนวน 8,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี โดยในปีที่ 1-5 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี และในปีที่ 6-10 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคมของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนหุ่นกึ่งด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2553 ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ่นกึ่งด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปีเป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

## 15.2 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2552 ธนาคารฯ ได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) จำนวน 4,000 ล้านบาท ตราสารดังกล่าวไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน แต่ธนาคารฯ มีสิทธิขอไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดโดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯ ยังคงดำเนินกิจการในขณะนั้น การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดเป็นไปตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

1. ทุกงวดชำระดอกเบี้ยนับจากวันที่มีอายุครบ 5 ปี เป็นต้นไป
2. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายเกี่ยวกับภาษี ทำให้ธนาคารฯ ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น หรือธนาคารฯ ไม่สามารถนำดอกเบี้ยมาใช้หักภาษีได้
3. กรณีที่ธนาคารฯ ไม่สามารถนับตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้อีกต่อไป

โดยมีอัตราดอกเบี้ย 10 ปีแรกคงที่ร้อยละ 7 ต่อปี ปีที่ 11 เป็นต้นไป คิดดอกเบี้ยในอัตราลอยตัวที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือนประเภทลูกค้าทั่วไปของธนาคารฯ บวกร้อยละ 7 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 30 เมษายน และ 30 ตุลาคมของทุกปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ทั้งนี้ หากธนาคารฯ มีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ย หรือการชำระดอกเบี้ยตามตราสารหนี้คือยสิทธิ์ที่มีลักษณะคล้ายทุนในวันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดจะทำให้ธนาคารฯ มีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ยนั้น ธนาคารฯ ไม่มีภาระในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องระดมยืมไปจ่ายในงวดถัด ๆ ไปเว้นแต่จะได้รับอนุญาตให้ชำระดอกเบี้ยจากธนาคารแห่งประเทศไทย

### 15.3 เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมที่มีข้อกำหนดการใช้เงิน (เงินกู้ยืมอื่น ๆ) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ดังต่อไปนี้

เงินกู้ยืมจาก	วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
		31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
		เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท
		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)	
เงินกู้ยืมจากกระทรวงการคลัง	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมการเกษตร	8 ล้านบาท	8	8 ล้านบาท	8
เงินกู้ยืมจากกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน	สำหรับกิจการที่ลงทุนเพื่ออนุรักษ์พลังงาน	363 ล้านบาท	363	409 ล้านบาท	409
เงินกู้ยืมจากสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ	สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา	25 ล้านบาท	25	28 ล้านบาท	28
เงินกู้ยืมธนาคารนอร์ดิก อินเวสเมนต์ (NIB)	สำหรับกิจการที่ร่วมลงทุนหรือใช้เครื่องจักรอุปกรณ์จากกลุ่มประเทศ NORDIC	36 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	1,106	39 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	1,244
เงินกู้ยืมธนาคารเพื่อความร่วมมือระหว่างประเทศญี่ปุ่น (JBIC)	สำหรับการร่วมทุนและการให้กู้ยืมแก่กิจการที่ไม่ได้จดทะเบียนธุรกิจกับตลาดหลักทรัพย์ซึ่งกิจการไม่มีผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและมีการร่วมทุนกับญี่ปุ่น หรือซื้อ/ขายสินค้า/บริการกับญี่ปุ่นหรือเป็นผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจาก Tsunami ที่มี การซื้อ/ขายสินค้า/บริการกับญี่ปุ่น	100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	3,084	100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	3,169
เงินกู้ยืมจากสถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะและพัฒนาแห่งสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม	6 ล้านยูโร	250	6 ล้านยูโร	249
รวม			4,836		5,107

## 16. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	โครงการ		รวม	โครงการ		รวม
	ผลประโยชน์ เมื่อ เกษียณอายุ	โครงการ ผลประโยชน์ ระยะยาวอื่น		ผลประโยชน์ เมื่อ เกษียณอายุ	โครงการ ผลประโยชน์ ระยะยาวอื่น	
ยอดคงเหลือยกมาต้นงวด	1,201	45	1,246	1,186	45	1,231
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	39	2	41	38	2	40
ต้นทุนดอกเบี้ย	11	-	11	11	-	11
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(23)	-	(23)	(23)	-	(23)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,228	47	1,275	1,212	47	1,259

## 17. ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555			
	ภาระผูกพัน	ภาระผูกพัน จากคดีความ (หมายเหตุ 27.2)	อื่น ๆ	รวม
ยอดคงเหลือยกมาต้นงวด	254	150	91	495
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	-	7	8	15
ประมาณการหนี้สินลดลง	(20)	-	-	(20)
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(15)	(18)	(33)
ยอดคงเหลือปลายงวด	234	142	81	457

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555			
	ภาระผูกพัน	ภาระผูกพัน จากคดีความ (หมายเหตุ 27.2)	อื่น ๆ	รวม
ยอดคงเหลือยกมาต้นงวด	254	97	91	442
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	-	7	8	15
ประมาณการหนี้สินลดลง	(20)	-	-	(20)
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(15)	(18)	(33)
ยอดคงเหลือปลายงวด	234	89	81	404

18. โครงการจ่ายโบนัสเป็นหุ้นสามัญของธนาคารฯให้แก่พนักงาน

เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553 ได้อนุมัติโครงการจ่ายโบนัสเป็นหุ้นสามัญของธนาคารฯให้แก่พนักงาน (TMB Performance Share Bonus 2010 Project: TMB PSBP 2010) โดยธนาคารฯจะเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน โดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารฯให้แก่พนักงาน (รวมถึงพนักงานที่ทำหน้าที่เป็นกรรมการของธนาคารฯ) ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในโครงการ TMB PSBP 2010 โดยกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงต้องเข้าร่วมโครงการ ในขณะที่พนักงานธนาคารฯในระดับอื่นสามารถเลือกที่จะเข้าร่วมโครงการได้ ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

อายุของโครงการต่อเนื่อง: 5 ปี นับจากวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งแรก

จำนวนของหุ้นสามัญที่เสนอขาย: จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 400,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ธนาคารฯจะทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นโครงการต่อเนื่อง

ราคาเสนอขายต่อหุ้น: ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 จะเท่ากับราคาเฉลี่ยของราคาปิดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในแต่ละวันทำการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารฯย้อนหลัง 90 วันปฏิทินก่อนวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในแต่ละครั้ง

ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่คำนวณได้อาจเป็นราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

อนึ่ง หากราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งใดครั้งหนึ่งคำนวณได้ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นตราไว้ ธนาคารฯต้องทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ในราคาเท่ากับมูลค่าหุ้นตราไว้

เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน: พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะต้องมีสถานะเป็นพนักงานของธนาคารฯ ณ วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารฯหรือเสียชีวิต)



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสเป็นหุ้นสามัญของธนาคารฯ ให้แก่พนักงานเป็นจำนวน 44 ล้านบาท และ 17 ล้านบาท ตามลำดับ

## 19. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	806	405	803	404
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	65	8	65	8
เงินลงทุนในตราสารหนี้	832	514	830	513
เงินให้สินเชื่อ	5,695	4,508	5,679	4,477
อื่น ๆ	78	2	78	2
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>7,476</b>	<b>5,437</b>	<b>7,455</b>	<b>5,404</b>

## 20. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	1,955	1,252	1,955	1,252
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	305	78	305	76
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	509	415	509	415
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	103	66	103	68
- หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ	160	158	160	158
- ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร	70	71	70	71
- ตัวแลกเปลี่ยน	305	236	305	237
- เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน				
ภาคเอกชน	115	35	115	35
- อื่น ๆ	16	37	16	37
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>3,538</b>	<b>2,348</b>	<b>3,538</b>	<b>2,349</b>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 21. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555	2554	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	84	71	84	71
- บัตรเครดิต	274	262	274	262
- เอทีเอ็ม	270	252	270	252
- ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม				
ค่านายหน้าและค่าตัวแทน	237	230	86	92
- อื่น ๆ	567	510	610	547
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,432	1,325	1,324	1,224
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเครดิต	239	225	239	225
- เอทีเอ็ม	118	83	117	83
- อื่น ๆ	124	107	110	102
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	481	415	466	410
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	951	910	858	814

## 22. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555	2554
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	416	576
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	30	(15)
- ตราสารหนี้	(19)	-
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	427	561

## 23. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	10	43
- เงินลงทุนทั่วไป	8	-
รวมกำไรจากการขาย	18	43
ขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	(1)	(8)
รวมขาดทุนจากการด้อยค่า	(1)	(8)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	17	35

## 24. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554	2555	2554
โอนกลับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการ				
ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(55)	(14)	(55)	(14)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ				
แก่ลูกหนี้	1,302	363	1,332	392
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้				
สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (โอนกลับ)	(5)	30	(14)	30
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน				
จากการด้อยค่า	1,242	379	1,263	408

## 25. ภาษีเงินได้

ธนาคารฯ ไม่มีภาระภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 เนื่องจากธนาคารฯ มีผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ยกมาจากปีก่อน ๆ และได้ถูกนำมาใช้เพื่อลดจำนวนกำไรสำหรับงวดในการคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ยกมามีจำนวนมากกว่ากำไรสำหรับงวด

ภาษีเงินได้ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมเกิดจากกำไรของบริษัทย่อย ซึ่งคำนวณขึ้นจากกำไรสำหรับงวดหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายทางภาษี

## 26. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ธนาคารฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	กำไรสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย		กำไรต่อหุ้น	
			ถ่วงน้ำหนัก			
2555	2554	2555	2554	2555	2554	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>						
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของ						
ผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	1,032	1,096	43,529	43,529	0.02	0.03
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้อง						
ออกตามโครงการ TMB PSBP 2010	-	-	68	-		
<b>กำไรต่อหุ้นปรับลด</b>	<b>1,032</b>	<b>1,096</b>	<b>43,597</b>	<b>43,529</b>	<b>0.02</b>	<b>0.03</b>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	งบการเงินเฉพาะของกิจการ					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	กำไรสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย		กำไรต่อหุ้น	
	2555	2554	ถ่วงน้ำหนัก		2555	2554
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท	
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>						
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของ						
ผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	991	1,029	43,529	43,529	0.02	0.02
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้องออก						
ตามโครงการ TMB PSBP 2010	-	-	68	-		
<b>กำไรต่อหุ้นปรับลด</b>	<b>991</b>	<b>1,029</b>	<b>43,597</b>	<b>43,529</b>	<b>0.02</b>	<b>0.02</b>

## 27. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

### 27.1 ภาวะผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
การรับอาวัลตัวเงิน	234	149
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	140	143
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,242	1,578
เช็คเดอรัออพเครดิต	24,668	25,376
ภาวะผูกพันอื่น		
การค้าประกันอื่น	33,268	30,672
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	69,038	63,749
อื่น ๆ	373	360
<b>รวม</b>	<b>128,963</b>	<b>122,027</b>

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีภาวะผูกพันจากตราสารอนุพันธ์ ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีภาวะผูกพันการค้าประกันอื่นให้กับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นจำนวน 11 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ

## 27.2 คดีความ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือค้ำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 151 คดี และ 160 คดี ตามลำดับโดยมีทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 15,597 ล้านบาท และ 15,708 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 139 คดี และ 146 คดี มีจำนวนทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 15,477 ล้านบาท และ 15,562 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับผิดชอบ 2,789 ล้านบาท<sup>(1)</sup> และ 3,603 ล้านบาท<sup>(1)</sup> ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 2,668 ล้านบาท<sup>(1)</sup> และ 3,457 ล้านบาท<sup>(1)</sup> ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการหนี้สินอันอาจเกิดจากผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 142 ล้านบาทและ 150 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 89 ล้านบาท และ 97 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังถูกฟ้องร้องอีกคดีหนึ่ง ซึ่งมีทุนทรัพย์ประมาณ 140,261 ล้านบาท จากการออกหนังสือค้ำประกันโดยทุจริตในวงเงิน 200 ล้านบาท ซึ่งศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ได้พิพากษายกฟ้อง โจทก์ ปัจจุบันคดีนี้อยู่ในระหว่างการดำเนินการยื่นฎีกา ซึ่งฝ่ายบริหารได้รับการให้คำปรึกษาว่าการยื่นฎีกาไม่มีเหตุผลสนับสนุนเพียงพอและเป็นไปได้ยากที่โจทก์จะชนะคดี ฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่าธนาคารฯ จะไม่มีความรับผิดใด ๆ ในกรณีนี้

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยยังถูกฟ้องร้องอีก 5 คดี โดยคดีที่ 1 ทุนทรัพย์ 1,492 ล้านบาท คดีที่ 2 ทุนทรัพย์ 1,515 ล้านบาท คดีที่ 3 ทุนทรัพย์ 1,203 ล้านบาท คดีที่ 4 ทุนทรัพย์ 100 ล้านบาท (คดีที่ 2 คดีที่ 3 และคดีที่ 4 โจทก์เป็นบุคคลเดียวกัน) คดีที่ 5 ทุนทรัพย์ 238 ล้านบาท โดยโจทก์ได้กล่าวอ้างเรื่องการผิดสัญญา และกระทำการละเมิดทำให้เสียหาย โดย คดีที่ 1 และคดีที่ 2 ศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ได้พิพากษายกฟ้อง ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ส่วนคดีที่ 3 และคดีที่ 4 ศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้อง ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์ สำหรับคดี 5 อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้น ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้รับการให้คำปรึกษาว่าทั้ง 5 คดีที่ถูกฟ้องร้องนั้น ไม่มีเหตุผลสนับสนุนเพียงพอที่จะทำให้โจทก์ชนะคดี อีกทั้งโจทก์ที่ฟ้องในคดีที่ 2 คดีที่ 3 และคดีที่ 4 ตกลงที่จะถอนฟ้องคดี โดยอยู่ระหว่างการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ศาล ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยจึงเชื่อว่าบริษัทย่อยจะไม่มี ความรับผิดใดๆ จากคดีที่ถูกฟ้องร้อง

<sup>(1)</sup> ไม่รวมความรับผิดของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 3,154 ล้านบาท และ 2,439 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือพิพากษาลดความรับผิดทำให้ความรับผิดของธนาคารฯลดลง

### 27.3 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ภายใน 1 ปี	221	226	210	213
หลังจาก 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	272	271	265	261
รวม	493	497	475	474

### 28. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

#### 28.1 คำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หมายถึง ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ หมายถึง
  - 2.1 กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่
  - 2.2 กิจการที่กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
  - 2.3 กิจการที่ธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อย และบริษัทร่วม)
3. บริษัทย่อย
4. บริษัทร่วม
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ หมายถึง กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารระดับผู้อำนวยการขึ้นไปสังกัดควบคุมทางการเงิน และวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ หมายถึง
  - 6.1 สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดของผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ
  - 6.2 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ และสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
  - 6.3 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ และสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุม หรือ มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9 แล้ว

ลักษณะความสัมพันธ์ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีการควบคุมหรือ ควบคุมร่วมกันในธนาคารฯ หรือเป็นกิจการที่ธนาคารฯควบคุมหรือควบคุมร่วมกัน

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
กระทรวงการคลัง	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	เนเธอร์แลนด์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
บริษัท ไอเอ็นจี ประกันชีวิต จำกัด	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทพญาไท จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินครึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารฯ
บริษัท เดชนิ ฟอรั อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 99.40 กรรมการเกินครึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารฯ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 75.00 กรรมการเกินครึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท เมโทร เดชนิ จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 30.00 ผู้แทนของธนาคารฯเป็นกรรมการน้อยกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

## 28.2 นโยบายการกำหนดราคา

รายการที่มีขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้น โดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

ธนาคารฯมีนโยบายการกำหนดราคาในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. ด้านสินเชื่อ ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาดและการพิจารณาหลักประกันของเงินให้สินเชื่อเป็นไปตามปกติธุรกิจ ยกเว้น (ก) เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานใช้อัตราตามระเบียบของธนาคารฯ และ (ข) เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันที่ธนาคารฯกำหนดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก
2. ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการที่ธนาคารฯเป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงินและรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคารฯ การให้บริการและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวมทั้งบริหารจัดการโดยบริษัทย่อยแห่งหนึ่งและกิจการที่เกี่ยวข้องแห่งหนึ่ง คิดในอัตราตามที่ระบุในสัญญา โดยมีการต่อรองตามปกติของธุรกิจที่พิจารณาจากขนาดของกองทุนและปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน



3. ด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาด
4. ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่น ๆ ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาด ยกเว้นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ที่ธนาคารฯ กำหนดในอัตราเดือนละ 10,000 บาท
5. ด้านการเช่าสำนักงานสาขา กำหนดอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นไปตามอัตราตลาด

### 28.3 สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้ธนาคารฯ เข้าทำสัญญาการดำเนินธุรกิจร่วมกันกับบริษัทในกลุ่มของ ING ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ ดังนี้

1. สัญญาแต่งตั้งธนาคารฯ เป็นตัวแทนจำหน่ายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Distribution Agent Agreement) ให้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด โดยมีอายุสัญญา 10 ปี โดยสัญญาดังกล่าวให้สิทธิร่วมเพียง 2 บริษัท ซึ่งได้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด ทั้งนี้ก่อนสิ้นสุดสัญญา สามารถมีการเจรจาเพื่อทบทวนความเหมาะสมของสัญญาและเงื่อนไขต่าง ๆ ใหม่และกรณีธนาคารฯ ต้องการที่จะต่ออายุสัญญาจะต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

อัตราค่าธรรมเนียมที่จะได้รับของแต่ละกองทุนแตกต่างกันไปตามลักษณะของแต่ละกองทุน โดยอัตราค่าธรรมเนียมรับจะขึ้นอยู่กับการพิจารณาร่วมกันของทั้ง 2 ฝ่าย

เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ มีมติอนุมัติการแก้ไขสัญญา Distribution Agent Agreement โดยธนาคารฯ จะแนะนำลูกค้าที่สนใจบริการบริหารการลงทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคลให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุน และธนาคารฯ จะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของค่าธรรมเนียม รวมทั้งมีการผ่อนปรนข้อกำหนดสิทธิของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุน โดยเปิดโอกาสให้ธนาคารฯ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นให้กับลูกค้าบางกลุ่มของธนาคารฯ ได้

2. สัญญาแต่งตั้งธนาคารฯ เป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Bancassurance Product Distribution Agreement) ให้แก่ บริษัท ไอเอ็นจีประกันชีวิต จำกัด แต่เพียงผู้เดียว โดยมีอายุสัญญา 10 ปี ทั้งนี้ก่อนสิ้นสุดสัญญาสามารถมีการเจรจาเพื่อทบทวนความเหมาะสมของสัญญาและเงื่อนไขต่าง ๆ ใหม่และกรณีธนาคารฯ ต้องการที่จะต่ออายุสัญญาจะต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

อัตราค่าธรรมเนียมและเงื่อนไขทางธุรกิจอื่นที่จะได้รับต้องได้รับความเห็นชอบร่วมกันทั้ง 2 ฝ่าย

**28.4 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง**

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน แยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น - กรรมการ	7	7	7	7
ผลประโยชน์ระยะสั้น - ผู้บริหาร	134	114	122	104
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	10	8	9	7
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	26	13	26	13

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ หมายถึง กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารระดับผู้อำนวยการขึ้นไปสังกัดควบคุมทางการเงิน และวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย หมายถึง กรรมการและผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป

**28.5 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูง (กรรมการและผู้บริหาร)**

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ มิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารฯ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 18 และข้อที่ 28.4 ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารฯ และกรรมการผู้แทนของ ING Bank N.V. ที่เป็นผู้บริหารของ ING มิได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารฯ ได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติม ได้แก่ ค่าเช่าบ้าน รวมค่าน้ำค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

## 28.6 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555						
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	19	-	-	-	-	2	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	294	147	207	34	2	52	(31)
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	1	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	1	-	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554						
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	60	(1)	11	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	152	98	147	25	2	30	(20)
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	-	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	1	1	-	-	-	-

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555							
รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	19	-	-	-	-	2	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	294	147	207	34	2	52	(31)
3. บริษัทย่อย	-	-	73	-	1	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	1	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	1	-	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554							
รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	60	(1)	11	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	152	98	147	25	2	30	(20)
3. บริษัทย่อย	2	-	76	-	1	-	(1)
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	-	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	1	1	-	-	-	-

**28.7 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

28.7.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>		
กระทรวงการคลัง	3,011	3,033
<b>เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)</b>		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	394	196
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)</b>		
กระทรวงการคลัง	8	8
<b>ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ (Notional amount)</b>		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	12,959	14,161
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	15	16

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

28.7.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับกิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>		
<b>(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)</b>		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	59,543	58,318
บจ. ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม	3	3
<b>ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</b>		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	209	240
<b>สินทรัพย์อื่น</b>		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	4	10
บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต	82	105
บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)	11	2
<b>เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)</b>		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	6,311	4,254
บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต	339	324
บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)	10	1
บจ. พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็มบี	4	4
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)</b>		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	25,309	8,776
<b>หนี้สินอื่น</b>		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	48	13
<b>ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ (Notional amount)</b>		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	63,869	46,960
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	689	749
KOOKMIN BANK	4	4

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

28.7.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>สินทรัพย์อื่น</b>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	35	29
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	41	-
<b>เงินรับฝาก</b>				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด	-	-	98	95
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	15	33
<b>หนี้สินอื่น</b>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	4	18

28.7.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	14	9
เงินให้สินเชื่อสวัสดิการ	23	28
เงินรับฝาก	193	125
ตราสารที่ออกและเงินกู้ยืม	-	12

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

28.7.5 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน  
อื่นๆ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4	3	4	3
เงินรับฝาก	143	126	143	126
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1	1	1	1

## 29. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

### 29.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	712,945	448	713,393	718,193	450	718,643
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	131,159	411	131,570	137,731	411	138,142
เงินลงทุน - สุทธิ	115,013	-	115,013	113,660	-	113,660
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	379,148	11	379,159	376,606	12	376,618
เงินรับฝาก	452,978	201	453,179	452,102	214	452,316
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	54,255	66	54,321	42,161	60	42,221
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	82,203	3,084	85,287	99,097	3,169	102,266



**29.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม**

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	7,476	9	(9)	7,476	5,436	19	(18)	5,437
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,538	9	(9)	3,538	2,349	17	(18)	2,348
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,938	-	-	3,938	3,087	2	-	3,089
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	951	-	-	951	910	-	-	910
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	661	-	-	661	701	-	-	701
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,260	2	-	3,262	3,209	5	-	3,214
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขาย	1,242	-	-	1,242	379	-	-	379
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,048	(2)	-	1,046	1,110	(3)	-	1,107

**30. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน****30.1 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล**

เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2554 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

- (1) จัดสรรกำไรสุทธิเป็นสำรองตามกฎหมาย จำนวนเงิน 200,000,000 บาท
- (2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท จากจำนวนหุ้น 43,528,738,479 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 1,305,862,154 บาท เงินปันผลนี้จะบันทึกบัญชีในไตรมาสที่สองของปี 2555 ทั้งนี้ จำนวนหุ้นที่จะได้รับเงินปันผลดังกล่าวยังไม่รวมหุ้นที่ธนาคารฯ ได้จัดสรรให้เป็นโบนัสพนักงานจำนวน 21,182,090 หุ้น คิดเป็นเงินปันผลที่จะจ่ายเพิ่มจำนวน 0.64 ล้านบาท

### 30.2 หุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการจ่ายโบนัสเป็นหุ้นสามัญของธนาคารฯให้แก่พนักงาน

ตามโครงการจ่ายโบนัสเป็นหุ้นสามัญของธนาคารฯให้แก่พนักงาน (TMB PSPB 2010) ที่ได้รับอนุมัติตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 18 แล้วนั้น ในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

#### 30.2.1 การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 1

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ธนาคารฯได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 1 ให้แก่พนักงานจำนวน 68,393,400 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ในราคาหุ้นละ 2.25 บาท โดยจะทยอยออกหุ้นทุกปีภายใน 3 ปี

ทั้งนี้ ในเดือนเมษายน 2555 ธนาคารฯได้ดำเนินการออกหุ้นสามัญส่วนแรกให้แก่พนักงานแล้ว จำนวน 362 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้น 21,182,090 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ในราคาหุ้นละ 2.25 บาท รวมเป็นเงิน 47,659,702.50 บาท คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนหลังการออกหุ้นครั้งแรกนี้จำนวน 47,211,310 หุ้น ทำให้จำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายแล้วทั้งสิ้นของธนาคารฯ เป็นดังนี้

จำนวนหุ้นก่อนที่จะมีการออกหุ้นให้พนักงาน	43,528,738,479	หุ้น
จำนวนหุ้นที่ออกให้พนักงาน	21,182,090	หุ้น
รวมจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายแล้วทั้งสิ้นของธนาคารฯ	43,549,920,569	หุ้น

#### 30.2.2 การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 2

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 ธนาคารฯได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 2 ให้แก่พนักงานจำนวน 103,888,719 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ในราคาหุ้นละ 1.67 บาท โดยจะทยอยออกหุ้นทุกปีภายใน 3 ปี

### 30.3 การเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ธนาคารฯเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2555 จำนวนไม่เกิน 10,000 ล้านบาท โดยหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจะออกในวันที่ 18 พฤษภาคม 2555 อายุ 10 ปี (โดยธนาคารฯมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้หลังปีที่ 5) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี กำหนดจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าทุกวันที่ 18 พฤษภาคมของทุกปี

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาและอนุญาตในหลักการให้ธนาคารฯนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2555 เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้

### 31. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2555