

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงิน
31 ธันวาคม 2554 และ 2553

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 และ งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบ งบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้อง วางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอัน เป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็น จำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการ ประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการ ตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 และ ผลการ ดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรใน สาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกต (ก) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.1 ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ และ (ข) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 16 เกี่ยวกับการที่ธนาคารฯมีแผนการกันสำรองในอนาคต

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 23 กุมภาพันธ์ 2555

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์				
เงินสด	13,217,293	14,713,979	13,217,229	14,713,480
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	10, 47.7	138,142,341	84,625,323	137,808,100
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		23,502,500	-	23,502,500
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11	9,272,794	9,244,296	9,244,296
เงินลงทุน - สุทธิ	12	113,660,479	94,537,648	113,035,443
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	13	8	8	2,298,192
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	14, 47.7			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		397,609,971	363,188,057	395,252,875
ดอกเบี้ยค้างรับ		776,623	564,672	776,623
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		398,386,594	363,752,729	396,029,498
หัก : รายได้รอตัดบัญชี		(13,640)	(11,551)	(13,640)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	16	(21,597,658)	(20,389,884)	(20,272,049)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	17	(157,040)	(155,813)	(157,040)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		376,618,256	343,195,481	375,586,769
ภาวะของลูกค้ำจากการรับรอง		19,052	26,163	19,052
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	18	3,639,849	6,435,549	3,552,030
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	19	12,051,660	12,281,786	12,018,376
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	20	750,206	853,469	686,957
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	21	22,299,298	19,304,417	21,945,882
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	22, 47.7	5,469,590	3,981,623	5,386,844
รวมสินทรัพย์		718,643,326	589,199,742	718,330,168

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	23, 47.7	452,316,140	412,722,777	452,444,613	412,843,716
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24, 47.7	42,220,824	23,490,864	42,220,824	23,490,864
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม		3,439,911	3,725,315	3,439,911	3,725,315
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		23,502,500	-	23,502,500	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11	9,407,097	9,705,894	9,407,097	9,705,894
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25, 47.7	102,266,052	62,104,279	102,266,052	62,118,278
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		19,052	26,163	19,052	26,163
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	8	6,242,361	6,235,216	6,242,361	6,204,870
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	26.2	1,245,556	-	1,231,031	-
ประมาณการหนี้สินอื่น	27	495,456	850,318	442,226	815,498
เจ้าหนี้อื่น	28	15,638,175	12,419,130	15,632,493	12,416,102
หนี้สินอื่น	29, 47.7	9,568,491	8,064,708	9,489,942	8,036,281
รวมหนี้สิน		666,361,615	539,344,664	666,338,102	539,382,981
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	30				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 44,108,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท		41,903,302	41,903,302	41,903,302	41,903,302
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 43,528,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท		41,352,302	41,352,302	41,352,302	41,352,302
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		4,866,533	4,902,636	4,862,757	4,901,844
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	34, 35	400,000	200,000	400,000	200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		5,558,522	3,316,892	5,377,007	3,195,878
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ		52,177,357	49,771,830	51,992,066	49,650,024
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		104,354	83,248	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		52,281,711	49,855,078	51,992,066	49,650,024
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		718,643,326	589,199,742	718,330,168	589,033,005

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางสาวนีย์ กมลบุตร
ประธานกรรมการธนาคารฯ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	36, 47.6	26,147,856	18,249,263	25,965,512	17,997,287
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	37, 47.6	11,912,375	7,833,325	11,914,028	7,643,334
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		14,235,481	10,415,938	14,051,484	10,353,953
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	38, 47.6	5,441,551	4,800,661	4,989,192	4,450,422
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	38, 47.6	1,710,035	1,440,494	1,660,112	1,400,120
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		3,731,516	3,360,167	3,329,080	3,050,302
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	39	1,907,819	1,296,870	1,907,819	1,296,910
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	40	105,689	144,688	98,197	(60,521)
โอนกลับค่าเผื่อการค้ำจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	41	-	-	275,000	140,161
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	13	-	35,760	-	-
กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด		14,314	260,227	14,314	260,227
รายได้เงินปันผลรับ		305,865	227,814	305,865	510,038
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	47.6	516,208	425,599	500,195	412,321
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		20,816,892	16,167,063	20,481,954	15,963,391
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		6,824,874	5,861,449	6,634,238	5,691,945
ค่าตอบแทนกรรมการ		28,135	30,264	27,715	28,444
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		2,631,545	2,565,709	2,577,202	2,510,320
ค่าภาษีอากร		803,234	627,763	801,145	623,589
ขาดทุนจากค้ำของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น		572,119	924,538	570,239	793,494
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ค้ำคุณภาพ (โอนกลับ)		(26,964)	(839,018)	3,382	-
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)		39,282	(547,498)	27,594	(571,118)
อื่น ๆ	47.6	2,768,626	2,664,369	2,680,900	2,573,580
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		13,640,851	11,287,576	13,322,415	11,650,254
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	42, 47.6	3,103,953	1,654,233	3,220,844	1,048,745
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		4,072,088	3,225,254	3,938,695	3,264,392
ภาษีเงินได้	43	40,388	14,309	-	-
กำไรสำหรับปี		4,031,700	3,210,945	3,938,695	3,264,392

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	44			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(6,555)	(161,816)	(6,555)	(161,816)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	42,954	7,451	39,970	15,364
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	19,784	7,442	19,784	7,442
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงานของพนักงาน	86,260	-	85,568	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	142,443	(146,923)	138,767	(139,010)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	4,174,143	3,064,022	4,077,462	3,125,382
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	4,009,237	3,202,237	3,938,695	3,264,392
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	22,463	8,708		
	4,031,700	3,210,945		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	4,151,580	3,055,314	4,077,462	3,125,382
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	22,563	8,708		
	4,174,143	3,064,022		

(หน่วย: บาท)

กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	45			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.09	0.07	0.09	0.08
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.09	0.07	0.09	0.07

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางเสาวนีย์ กมลบุตร
ประธานกรรมการธนาคารฯ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม													
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ													
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น													
ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 32)	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์ (หมายเหตุ 33)	ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินทุน (หมายเหตุ 12.4)	ผลต่างจากการ แปลงค่าทางการเงิน ในต่างประเทศ	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม			รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มี อำนาจควบคุม ของบริษัทย่อย	รวม	
							ทุนสำรอง	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร				
							ตามกฎหมาย	อื่น ๆ	ยังไม่ได้จัดสรร	ของธนาคารฯ	ของบริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	435,287,385	(303,088,346)	-	5,155,120	58,324	11,816	5,225,260	2,100,000	8,717,165	(101,558,852)	46,682,612	74,540	46,757,152
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,202,237	3,202,237	8,708	3,210,945
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	-	-	-	(161,816)	7,451	7,442	(146,923)	-	-	-	(146,923)	-	(146,923)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(161,816)	7,451	7,442	(146,923)	-	-	3,202,237	3,055,314	8,708	3,064,022
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	(209,605)	-	-	(209,605)	-	-	209,605	-	-	-
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ หุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	-	-	33,904	-	-	-	33,904	-	-	-	33,904	-	33,904
ลดทุนและโอนกำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม (หมายเหตุ 30)	(393,935,083)	303,088,346	-	-	-	-	-	(2,100,000)	(8,717,165)	101,663,902	-	-	-
จัดสรรกำไรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 35)	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	(200,000)	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	41,352,302	-	33,904	4,783,699	65,775	19,258	4,902,636	200,000	-	3,316,892	49,771,830	83,248	49,855,078
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,009,237	4,009,237	22,463	4,031,700
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	-	-	-	(6,555)	42,954	19,784	56,183	-	-	86,160	142,343	100	142,443
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(6,555)	42,954	19,784	56,183	-	-	4,095,397	4,151,580	22,563	4,174,143
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 3.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,177,053)	(1,177,053)	(1,457)	(1,178,510)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	(176,166)	-	-	(176,166)	-	-	176,166	-	-	-
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ หุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	-	-	83,880	-	-	-	83,880	-	-	-	83,880	-	83,880
จัดสรรกำไรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 34)	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	(200,000)	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 35)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(652,880)	(652,880)	-	(652,880)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ											
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น											
ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น -					รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม			รวม
		การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 32)	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์ (หมายเหตุ 33)	ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน (หมายเหตุ 12.4)	ผลต่างจากการ แปลงทางการเงิน	จากการดำเนินงาน		ทุนสำรอง	อื่น ๆ	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	435,287,385	(303,088,346)	-	5,155,120	49,619	11,816	5,216,555	2,100,000	8,717,165	(101,742,021)	46,490,738
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,264,392	3,264,392
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	-	-	-	(161,816)	15,364	7,442	(139,010)	-	-	-	(139,010)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(161,816)	15,364	7,442	(139,010)	-	-	3,264,392	3,125,382
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	(209,605)	-	-	(209,605)	-	-	209,605	-
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ หุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	-	-	33,904	-	-	-	33,904	-	-	-	33,904
ลดทุนและโอนกำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม (หมายเหตุ 30)	(393,935,083)	303,088,346	-	-	-	-	-	(2,100,000)	(8,717,165)	101,663,902	-
จัดสรรกำไรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 35)	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	(200,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	41,352,302	-	33,904	4,783,699	64,983	19,258	4,901,844	200,000	-	3,195,878	49,650,024
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,938,695	3,938,695
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	-	-	-	(6,555)	39,970	19,784	53,199	-	-	85,568	138,767
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(6,555)	39,970	19,784	53,199	-	-	4,024,263	4,077,462
ผลสะสมจากการการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 3.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,166,420)	(1,166,420)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	(176,166)	-	-	(176,166)	-	-	176,166	-
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ หุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	-	-	83,880	-	-	-	83,880	-	-	-	83,880
จัดสรรกำไรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 34)	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	(200,000)	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 35)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(652,880)	(652,880)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	41,352,302	-	117,784	4,600,978	104,953	39,042	4,862,757	400,000	-	5,377,007	51,992,066

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,072,088	3,225,254	3,938,695	3,264,392
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับเงิน (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา รายจ่ายตัดบัญชีและขาดทุนจากค้ายาจากที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,208,036	1,265,231	1,187,075	1,241,883
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ายา	3,103,953	1,654,233	3,220,844	1,048,745
ขาดทุนจากการค้ายาของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	572,119	924,538	570,239	793,494
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	(35,760)	-	-
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (โอนกลับ)	(26,964)	(839,018)	3,382	-
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	58,095	157,497	54,968	157,497
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	39,282	(547,498)	27,594	(571,118)
ขาดทุนจากการค้ายาเงินลงทุน (โอนกลับ)	(24,500)	14,360	(24,500)	226,360
โอนกลับค่าเผื่อการค้ายาเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	(275,000)	(140,161)
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(718)	435	(718)	435
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,211)	(5,100)	(3,459)	(7,383)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(81,189)	(159,048)	(73,697)	(165,839)
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	530,469	(409,734)	530,469	(409,734)
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	83,880	33,904	83,880	33,904
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	-	(3,917)	-	(3,917)
รายได้จากการรับคืนภาษีเงินได้	-	(98,982)	-	(98,982)
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(53,195)	(50,766)	(45,614)	(54,030)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	612,310	178,552	613,991	177,609
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(14,235,481)	(10,415,938)	(14,051,484)	(10,353,953)
รายได้เงินปันผล	(305,865)	(227,814)	(305,865)	(510,038)
เงินสดรับดอกเบี้ย	22,944,633	17,109,472	22,772,009	16,887,492
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(10,446,302)	(5,390,201)	(10,448,123)	(5,390,870)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้รับคืน	-	98,982	-	98,982
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(263,600)	(118,432)	(233,110)	(97,433)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	7,782,840	6,360,250	7,541,576	6,127,335

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(53,454,485)	(17,767,359)	(53,316,278)	(17,742,343)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,645,063	1,672,147	7,645,063	1,672,147
เงินลงทุนเพื่อค้า	(2,302,877)	598,700	(2,302,877)	598,700
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(36,253,309)	(13,457,735)	(35,932,453)	(12,997,706)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,524,289	4,535,785	2,504,543	4,400,577
ลูกหนี้อื่น	1,942,337	1,591,599	1,968,810	1,388,294
สินทรัพย์อื่น	(1,011,991)	(885,881)	(1,010,476)	(887,822)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	39,593,363	4,946,912	39,600,897	4,894,713
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,729,960	12,752,939	18,729,960	12,752,939
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(285,404)	(1,232,659)	(285,404)	(1,232,659)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(8,283,229)	(1,639,466)	(8,283,229)	(1,639,466)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	40,660,263	11,598,006	40,646,263	11,600,506
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	-	73,824	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(31,813)	-	(31,813)	-
ประมาณการหนี้สินอื่น	(267,120)	(575,349)	(273,843)	(575,349)
เจ้าหนี้อื่น	(679,488)	430,397	(694,608)	430,717
หนี้สินอื่น	654,784	2,140,861	625,285	2,226,561
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	16,963,183	11,142,971	17,131,416	11,017,144

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	1,461,335	1,403,839	1,456,036	1,397,895
เงินสดรับจากเงินปันผล	308,588	510,173	308,588	510,173
ซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(130,810,971)	(134,566,823)	(130,110,971)	(133,966,823)
ขายเงินลงทุนเพื่อขาย	128,344,009	122,913,173	127,692,509	122,455,764
ซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(15,576,587)	(23,112,048)	(15,576,587)	(23,112,048)
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	940,135	22,176,000	710,989	22,159,000
ซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(12,950)	-	(12,950)	-
รับคืนทุนจากหน่วยลงทุนและขายเงินลงทุนทั่วไป	578,540	495,174	578,540	494,834
ขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	213,697	-	213,697
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,008,509)	(688,528)	(988,195)	(678,843)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(3,824)	(4,867)	(3,824)	(4,867)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(175,576)	(257,768)	(174,605)	(257,519)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	66,030	81,109	62,833	77,300
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(15,889,780)	(10,836,869)	(16,057,637)	(10,711,437)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(4,413,010)	(1,139,881)	(4,413,010)	(1,139,881)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,217,476)	(1,217,056)	(1,217,417)	(1,217,056)
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้	-	(2,040,110)	-	(2,040,110)
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	(159,307)	(8,079,499)	(159,307)	(8,079,499)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	8,000,000	-	8,000,000
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินระยะยาว	3,852,800	3,742,950	3,852,800	3,742,950
จ่ายเงินปันผล	(652,880)	-	(652,880)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,589,873)	(733,596)	(2,589,814)	(733,596)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(1,516,470)	(427,494)	(1,516,035)	(427,889)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินเพิ่มขึ้น	19,784	7,442	19,784	7,442
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	14,713,979	15,134,031	14,713,480	15,133,927
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	13,217,293	14,713,979	13,217,229	14,713,480

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด:

รับชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินจากการโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและ

รับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อ

- 2,204,447 - 2,178,452

จ่ายชำระผลขาดทุนจากการแบ่งปันผลขาดทุนจากการ

โอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพโดยหักลบกับตั๋วสัญญาใช้เงิน

- 3,020,000 - -

ลดหนี้ให้แก่บริษัทย่อย (หมายเหตุ 9.2)

- - - 4,030,622

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน.....	1
3.	มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและที่ออกใหม่.....	3
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ.....	6
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ.....	18
6.	ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร	20
7.	เงินกองทุนตามกฎหมาย.....	39
8.	การโอนขายสินทรัพย์คือคุณภาพให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”).....	40
9.	บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด.....	43
10.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์).....	47
11.	สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์.....	49
12.	เงินลงทุน	50
13.	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	53
14.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	56
15.	สินทรัพย์จัดชั้น	64
16.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ.....	65
17.	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้.....	67
18.	ทรัพย์สินรอการขาย.....	67
19.	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์.....	68
20.	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	72
21.	ลูกหนี้อื่น	74
22.	สินทรัพย์อื่น.....	74
23.	เงินรับฝาก.....	75
24.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	76
25.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	76
26.	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	80
27.	ประมาณการหนี้สินอื่น	82

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
28.	เจ้าหนี้อื่น	83
29.	หนี้สินอื่น	83
30.	ทุนเรือนหุ้น	83
31.	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	87
32.	โครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ	87
33.	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	89
34.	สำรองตามกฎหมาย	89
35.	การจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล	89
36.	รายได้ดอกเบี้ย	90
37.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	90
38.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	91
39.	กำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	91
40.	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	92
41.	โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	92
42.	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	93
43.	ภาษีเงินได้	94
44.	องค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	94
45.	กำไรต่อหุ้น	95
46.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	96
47.	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	98
48.	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	108
49.	การจัดประเภทรายการใหม่	109
50.	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	110
51.	การอนุมัติงบการเงิน	110

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีสาขาอยู่ทั่วประเทศทุกภูมิภาคในประเทศไทยรวมสำนักงานใหญ่ทั้งสิ้น 456 สาขา และสาขาต่างประเทศ 2 สาขา (31 ธันวาคม 2553: ในประเทศไทยทั้งสิ้น 452 สาขา และสาขาต่างประเทศ 3 สาขา)

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์และการจัดการกองทุน

2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ดังนั้น ธนาคารฯได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 49

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทางการเงินรวม

- (ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

ลักษณะธุรกิจ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น โดยธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	อัตราร้อยละของสินทรัพย์ ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	อัตราร้อยละของรายได้ที่ รวมอยู่ในงบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
			2554		2553		
			2554	2553	2554	2553	
บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนา จำกัด	ธุรกิจบริหาร สินทรัพย์	100.00	100.00	0.30	0.43	0.60	1.14
บริษัท เดชกนิ ฟอรั อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด	ธุรกิจสนับสนุน สถาบันการเงิน	99.40	99.40	-	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ จัดการกองทุน	75.00	75.00	0.06	0.05	2.25	2.17

- (ข) ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าอัตรา
ร้อยละ 50 ของหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของกองทุน เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย
เนื่องจากธนาคารฯไม่มีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของ
กองทุนรวมดังกล่าว และในกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้าง
หนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50
ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความ
ตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว
- (ค) ธนาคารฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทางการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารฯมี
อำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่ธนาคารฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับของ
ธนาคารฯ
- (จ) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ถูกตัดออกจาก
งบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของธนาคารฯได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของ
บริษัทย่อยแล้ว
- (ฉ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยคือจำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิ
รวมของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไร
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและที่ออกใหม่

3.1 การปฏิบัติตามมาตรฐานที่ปรับปรุงและออกใหม่ในระหว่างปี

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และ ข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน:

- ฉบับที่ 2 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
- ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552) การรวมธุรกิจ
- ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
- ฉบับที่ 6 การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน:

- ฉบับที่ 15 สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

การตีความมาตรฐานการบัญชี:

- ฉบับที่ 31 รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับปีปัจจุบัน ยกเว้น
มาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อ
กิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึก
หนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ และผลประโยชน์ระยะยาว
อื่นของพนักงานโดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมธนาคารฯและบริษัทย่อย
รับรู้ผลประโยชน์ดังกล่าวที่ให้กับพนักงานเมื่อเกิดรายการ

ทั้งนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวตั้งแต่ต้นปีปัจจุบันและรับรู้
หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยปรับกับกำไรสะสมยกมา ณ วันต้นปีของปีปัจจุบันเป็นผลให้กำไร
สะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการลดลงจำนวน
1,179 ล้านบาท และ 1,166 ล้านบาท ตามลำดับ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
ดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์
ของพนักงาน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวยังทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกำไรสำหรับปี
(ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31
ธันวาคม 2554 ลดลงเป็นจำนวน 185 ล้านบาท หรือ 0.0043 บาทต่อหุ้น และ 182 ล้านบาท หรือ 0.0042
บาทต่อหุ้น ตามลำดับ

3.2 มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงและออกใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการบัญชี:	
ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ตีราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับปีที่ใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้ที่ฝ่ายบริหารคาดว่าจะมีผลกระทบต่อการเงินอย่างเป็นทางการที่สำคัญในปีที่นำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน หรือถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อกลุ่มนี้จะถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระและธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่เคยรับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ลูกหนี้ที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจะสามารถกลับมารับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ เมื่อลูกหนี้ชำระเงินไขทุกข้อ ดังต่อไปนี้

1. เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถจัดชั้นกลับมาเป็นลูกหนี้ปกติแล้ว
2. ลูกหนี้ไม่มียอดดอกเบี้ยคงค้างและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้เหลืออยู่

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุการลงทุนในตราสารหนี้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

รายได้เงินปันผล

เงินปันผลบันทึกเป็นรายได้ในวันที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนกับภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่เหมาะสมในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์” หรือ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” ขึ้นอยู่กับประเภทของกลุ่มค้าในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน” หรือ “ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม” ขึ้นอยู่กับประเภทของกลุ่มค้าในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

4.5 เงินลงทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุนในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขายหรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไปหรือเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมแล้วแต่กรณี

รายการซื้อขายเงินลงทุนบันทึก ณ วันที่ที่เกิดรายการ (Trade date)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการบันทึกบัญชีแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียซึ่งเงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อมาและจะปรับเพิ่ม(ลด)ด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

ในกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่อัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ขึ้นไป เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารฯ ไม่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวม ดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงมูลค่าในราคายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกบัญชีเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ตราสารหนี้ (รวมสิทธิที่จะได้รับชำระราคาโอนด้วยตัวสัญญาใช้เงินประเภทโอนเปลี่ยนมือไม่ได้และอวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) ที่ได้รับจากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)) ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด แสดงมูลค่าในราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อหรือได้มากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้นับแต่วันได้มาหรือลงทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและแสดงมูลค่าในราคายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดหรือเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนในลักษณะเดียวกันกับตราสารหนี้และที่ไม่ได้ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงมูลค่าในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน และกำไรหรือขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ทั้งนี้ การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนเปลี่ยนประเภทจะบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานหรือส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของผู้เป็นเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค่าและหลักทรัพย์เพื่อขายประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทน (Yield Curve) หรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศ คำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้ หรืออัตราผลตอบแทน (Yield) ของตราสารหนี้ที่หรือคำนวณจากเส้นอัตราผลตอบแทน (Yield Curve) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขายของบันทึกบัญชีเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ในกรณีที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย) ส่วนลดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หักไว้ล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับ โอนมาเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ที่บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคารฯ) รับซื้อมาซึ่งแสดงด้วยราคาทุนที่บริษัทย่อยจ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยได้ใช้วิธีการบัญชีเกี่ยวกับการโอน เปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยจะบันทึกการ โอนจากบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับ โอนมาเฉพาะรายได้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้แล้ว ไปเป็นบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยบันทึกบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอน แต่ไม่เกินมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับ โอนมา ซึ่งมูลค่ายุติธรรม คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน ในอนาคตตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ คิดลดด้วยอัตราคิดลดที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับ โอนมา โดยผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วัน โอนนั้น แสดงเป็นขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของผู้ขายขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของรพท. ธนาคารฯ และบริษัทย่อย พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ หลักประกัน ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดขึ้นในอดีต ประเมินการส่วนสูญเสียดังกล่าว ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารฯ มีแผนการกันสำรองเพิ่มเติมเพื่อให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและการจัดการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ

สำหรับสินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯ พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามลักษณะของสินเชื่อและจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ส่วนสูญเสียดังกล่าวในอดีต ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่คำนวณตามอัตราร้อยละที่รพท. กำหนด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำดังกล่าวเพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

สำหรับสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารฯ พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ โดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และหลักประกัน เป็นต้น โดยคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีที่เกินกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่รพท. กำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละงวดบัญชี ธนาคารฯ และบริษัทย่อยตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้และหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกกลับบัญชีเพิ่มกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่ามูลค่าหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากนั้นธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อมีการจำหน่าย

ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ก่อนปี 2545 ราคาทุนถือตามราคาที่เป็นเงินขึ้น หรือราคาตามบัญชีของลูกหนี้แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ตั้งแต่ปี 2545 ราคาทุนถือตามมูลค่ายุติธรรมและหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดีได้แก่ราคาที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยเข้าซื้อ บวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์ และหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับจากคุณภาพของทรัพย์สิน (ซึ่งพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ท่าเลที่ตั้ง สาธารณูปโภค และศักยภาพในการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน โดยธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดกลุ่มเป็นเกรด) ระยะเวลาการถือครอง และความต้องการของตลาด ทั้งนี้ในกรณีของรายการทรัพย์สินที่มีมูลค่าสูง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหักประมาณค่าใช้จ่ายในการขายเป็นรายแปลง ส่วนที่เหลือจะพิจารณาเป็นรายกลุ่มตามคุณภาพของทรัพย์สิน และระยะเวลาการถือครอง โดยทรัพย์สินในแต่ละกลุ่มจะถูกกำหนดอัตราส่วนลดจากราคาประเมินของทรัพย์สินตามคุณภาพของทรัพย์สิน และระยะเวลาการถือครอง ซึ่งการกำหนดอัตราส่วนลดจะพิจารณาจากข้อมูลการขายทรัพย์สินรอการขายในอดีต และความต้องการของตลาด

4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่หักค่าเผื่อการด้อยค่า(ถ้ามี) อาคารแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า(ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นธนาคารฯได้จัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ตีใหม่ (ราคาที่ตีใหม่ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมประเมินขึ้น โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดินและเกณฑ์ราคาต้นทุนเปลี่ยนแทนหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร) เพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- (ก) ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารฯได้รับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว
- (ข) ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือราคาที่ดินใหม่กรณีสินทรัพย์นั้นมีการตีราคาเพิ่ม โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าเสื่อมราคาสำหรับสาขาต่างประเทศคำนวณในอัตราที่กฎหมายของแต่ละประเทศซึ่งกำหนดในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี) ดังต่อไปนี้

อาคาร	-	50 ปี
อุปกรณ์	-	3 - 10 ปี

ค่าเสื่อมราคาได้แสดงรวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง และงานระหว่างติดตั้ง

กรณีสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่มและใช้งานอยู่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในส่วนของเจ้าของจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง และเมื่อใดที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยเลิกใช้งานหรือจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่ม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันเลิกใช้งานหรือจำหน่ายจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.11 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาหุ้นหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยธนาคารฯและบริษัทย่อยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมจากการซื้อส่วนได้เสียในบริษัทย่อย เกิดจากส่วนเกินของต้นทุนที่จ่ายซื้อสูงกว่ามูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับ ณ วันที่ซื้อ ค่าความนิยมแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาหุ้นหักค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นแสดงมูลค่าตามราคาหุ้นหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า(ถ้ามี) ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอนอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่า(ถ้ามี)รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี ไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

4.13 ค่าเพื่อการด้อยค่า

การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่จำกัดและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จะมีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีหรือหากมีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าเกิดขึ้นก่อน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเว้นแต่ในกรณีของที่ดิน และอาคารซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของเจ้าของไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่เคยบันทึกไว้สำหรับสินทรัพย์รายการเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้ขายและมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกรับรู้ในส่วนของผู้ขายจากการดำเนินงาน ยอดขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในส่วนของผู้ขายจากการดำเนินงาน เป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้ในส่วนของผู้ขายจากการดำเนินงานแล้ว

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของกลุ่มหลักทรัพย์ของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนด จำนวน โดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับคำนวณขึ้นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.6 ถึง 4.8

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย จำนวนโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม การกลับรายการจะถูกรับรู้ในส่วนของผู้ขายจากการดำเนินงาน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มี การกลับรายการ

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และจะถูกกลับรายการด้วยจำนวนที่ไม่เกินไปกว่ามูลค่าตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

4.14 ประมวลการหนี้สิน

ประมวลการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารฯตั้งประมวลการหนี้สินสำหรับลูกหนี้ที่มีภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอ่าวัด หรือภาระผูกพันที่สถาบันการเงินไม่สามารถยกเลิกได้ และสำหรับภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารฯถูกเรียกร้อง โดยอัตราการจัดประมวลการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลดังกล่าวใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.7

ประมวลการหนี้สินอื่น ๆ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีภาระผูกพันตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ ถ้าผลกระทบดังกล่าวมีจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ ประมวลการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

4.15 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (Trading book) จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อวันเริ่มแรกและภายหลังวันเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน กรณีตราสารอนุพันธ์มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้ราคาตลาดเป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ กรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมจะถูกคำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ ราคาตลาดหรือข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ ได้มาจากราคาซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ ราคาเสนอซื้อขายของนายหน้า/ตัวแทน หรือราคาเสนอซื้อขายจากคู่สัญญา

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของกิจการ (Banking book) ที่มีลักษณะของดอกเบี้ย บันทึกตามวิธีเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา ส่วนรายการที่มีลักษณะของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะบันทึกบัญชีโดยแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน และทยอยรับรู้ผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันทำสัญญาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญา

4.16 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราซื้อขายที่ธนาคารฯ กำหนดขึ้น ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่ารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานงบการเงินของสาขาต่างประเทศของธนาคารฯ แปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของสาขายกเว้นสาขาเคย์แมน รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาดังกล่าวในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.17 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน เนื่องจากเกษียณอายุและภาวะผูกพันจากการมอบของที่ระลึกให้แก่พนักงานเมื่อทำงานครบตามระยะเวลาที่กำหนดเป็นโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นได้ประเมินขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญอิสระตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ทั้งนี้ ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ดังกล่าวเกี่ยวข้องกับข้อสมมติฐานต่าง ๆ อาทิ ค่าตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ (เช่น อัตราการลาออกของพนักงาน อัตราการเสียชีวิต เป็นต้น) และตัวแปรทางการเงิน (เช่น อัตราการขึ้นเงินเดือน และอัตราคิดลด เป็นต้น)

ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานจะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.18 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ (โครงการฯ) รับรู้เมื่อได้รับบริการจากพนักงานแล้ว โดยธนาคารฯ วัดมูลค่าของรายจ่ายโครงการฯ โดยอ้างอิงกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ ณ วันที่ให้สิทธิ

รายจ่ายโครงการฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานโดยในขณะเดียวกันบันทึกเป็นส่วนเพิ่มในรายการ “ทุนสำรองอื่น-การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์” ในส่วนของเจ้าของตลอดระยะเวลาที่เงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการโดยพนักงานและเงื่อนไขเกี่ยวกับผลงานที่กำหนดไว้ในโครงการฯเป็นผลสำเร็จ ธนาคารฯ รับรู้รายจ่ายโครงการฯสะสม ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจนถึงวันที่ได้รับสิทธิ โดยรายจ่ายโครงการฯสะสมคำนวณตามจำนวนหุ้นสามัญที่คาดว่าจะได้รับสิทธิที่ประมาณการอย่างดีที่สุดโดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ การเปลี่ยนแปลงของรายจ่ายโครงการฯสะสม ณ วันต้นปีและวันสิ้นปีบัญชีที่รายงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายการโอนกลับค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.19 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง

4.20 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกธนาคารฯควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยการใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน/การกลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจพิจารณากลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าเมื่อฝ่ายบริหารเห็นว่าข้อบ่งชี้ที่เป็นเหตุให้การตั้งด้อยค่าในงวดก่อน ๆ หดหายไป หรือมีข้อบ่งชี้อื่น ๆ รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในปัจจุบันที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าเงินลงทุนที่เคยตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าไม่ด้อยค่าอีกต่อไป ทั้งนี้ ข้อบ่งชี้ต่าง ๆ รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับการคาดการณ์ผลประกอบการในอนาคตและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการคิดคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ทั้งนี้ การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนการบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีในอนาคต

5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อค่าเผื่อการด้อยค่าได้ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นในอนาคต

5.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารด้วยราคาที่ดีใหม่ ซึ่งราคาที่ดีใหม่นี้ได้จากการประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดินและเกณฑ์ราคาต้นทุนเปลี่ยนแปลงแทนหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการ

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 การรับรู้หรือตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สินออกจากบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่สุดในสภาวะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างกันไปจากที่ประมาณไว้

5.7 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ประมาณการขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องใช้ข้อสมมติฐานที่หลากหลาย ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติฐานต่างๆที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งได้แก่ อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่สุดในสภาวะปัจจุบัน การจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างกันไปจากที่ประมาณไว้

5.8 การถูกเรียกร้อง คดีฟ้องร้องและการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจาก (ก) การถูกเรียกร้อง (ข) การถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย และ (ค) ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจและข้อสมมติฐานหลายประการในการรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างกันไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

6. ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารฯได้จัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงหลัก อันได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง และด้านกลยุทธ์ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารฯได้กำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆขึ้น เพื่อเป็นแนวทางและเป็นมาตรฐานที่จะนำไปใช้อย่างต่อเนื่องทั้งธนาคารฯ และกิจการในเครืออย่างเหมาะสม ธนาคารฯจัดการเรื่องความเสี่ยงต่างๆ ภายใต้หลักการดังนี้คือ ธนาคารฯต้องสามารถระบุ วัด ติดตาม รายงาน วิเคราะห์ และควบคุมความเสี่ยงหลักดังกล่าวได้ ธุรกิจจะต้องบริหารภายใต้กรอบการดำเนินงานด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารฯได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ธนาคารฯรับไว้

โครงสร้างการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงของธนาคารฯประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคารฯซึ่งเป็น ผู้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯโดยรวม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการความเสี่ยงในผู้บริหารระดับสูง ซึ่งดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านโดยรวมซึ่งรวมถึง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับมอบอำนาจจาก คณะกรรมการธนาคารฯให้ทำหน้าที่ทบทวนและดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารฯ และได้รับมอบอำนาจให้อนุมัติกลยุทธ์ นโยบาย กรอบงานและมาตรฐานของการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดระดับการกระจุกตัวของความเสี่ยง

หน่วยธุรกิจต่าง ๆ จะต้องเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการประเมินและบริหารความเสี่ยงของตนเอง ภายใต้กรอบการดำเนินงานที่กำหนดการบริหารจัดการความเสี่ยงซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของประธาน เจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง ได้แก่บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ พัฒนาสินทรัพย์ บริหาร ความเสี่ยงด้านตลาด บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อเชิงกลยุทธ์ และบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ องค์กร ซึ่งหน่วยงานเหล่านี้มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความ เสี่ยงขององค์กร รวมทั้ง พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง นำเสนอกกลยุทธ์ในการบริหาร ความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารฯต่อฝ่ายจัดการเพื่อขออนุมัติใช้ในการติดตาม ควบคุม และรายงานระดับความเสี่ยงแก่ฝ่ายบริหารระดับสูง คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และ คณะกรรมการธนาคารฯต่อไป

6.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้แก่ ธนาคารฯหรือไม่ปฏิบัติตามภาระข้อผูกพันตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับธนาคารฯ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ส่วนใหญ่เกิดจากรูกระกรรมการให้สินเชื่อและภาระผูกพันนอกงบดุล เช่น การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อ ผลขาดทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และจำนวนเงินตามภาระผูกพันนอกงบดุล ซึ่งเกิดจาก การค้ำประกันการกู้ยืมและค้ำประกันอื่น ๆ

นโยบายสินเชื่อ/ขอบเขตงาน

คณะกรรมการธนาคารฯ ทำหน้าที่อนุมัติระดับความเสี่ยงและกลยุทธ์ด้านสินเชื่อที่ธนาคารฯ จะยอมรับได้ และเพื่อให้ธนาคารฯ บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อได้อย่างเหมาะสม ธนาคารฯ จัดทำนโยบายหลักด้านการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Core Credit Risk Policies : CCRP) และกำหนดกรอบการดำเนินงานเพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจด้านสินเชื่อเป็นไปได้อย่างระมัดระวังและกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการทำธุรกรรมสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้ หน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนที่เกี่ยวข้องทั้งหมดจะต้องออกนโยบายเฉพาะหรือนโยบายเสริมสำหรับแต่ละหน่วยงานตามแนวทางที่กำหนดโดยนโยบายหลัก ในขณะที่เดียวกันธนาคารฯ ได้กำหนดนโยบายเพื่อให้มั่นใจว่าพอร์ตสินเชื่อมีการกระจายตัว เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัว ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่พึ่งพากันและกัน ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวตามภาคธุรกิจหรือภาคอุตสาหกรรมและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ประเทศลูกค้าประเทศใดประเทศหนึ่ง เป็นต้น

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารฯ ได้แยกบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ เพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุลความเสี่ยงด้านสินเชื่อแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารฯ มีการก่อภาระผูกพันจากการค้าประกันการกู้ยืม การค้าประกันอื่น การออกเลตเตอร์ออฟเครดิตและการอวัลต์ตัวเงินให้กับลูกค้า ซึ่งการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารฯ ได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าเช่นเดียวกับการพิจารณาเงินให้สินเชื่อ ซึ่งรวมถึงการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันจากลูกค้า เช่น เงินฝาก หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ การค้าประกัน เป็นต้น และมีการกำหนดแนวปฏิบัติมาตรฐานที่จะกำหนดระยะเวลาให้สินเชื่อและเงื่อนไขในการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติเช่นเดียวกับสินเชื่อ

การสอบทานคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารฯ ได้จัดตั้งฝ่ายงานสอบทานคุณภาพสินเชื่อที่เป็นอิสระจากกระบวนการสินเชื่อเพื่อให้ทำหน้าที่สอดส่องดูแลแนวโน้มการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง การสอบทานคุณภาพสินเชื่อที่เป็นอิสระกำหนดขึ้นเพื่อระบุหาสัญญาณของการเปลี่ยนแปลงด้านคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ และให้ข้อมูลเบื้องต้นแก่ผู้บริหารระดับสูงเกี่ยวกับคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ จุดอ่อนของนโยบายกระบวนการและวิธีปฏิบัติ พร้อมทั้งให้คำแนะนำในด้านการแก้ไขหรือการป้องกันปัญหาการเปลี่ยนแปลงและการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อกระบวนการและวิธีปฏิบัติจะนำมาเสนอเป็นบทเรียนให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

6.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุนและสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารฯ รวมทั้งภาระผูกพันทางการเงิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารฯ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารฯเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารฯที่ได้กำหนดไว้ ธนาคารฯแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือ บัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และ บัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารฯได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดคำนิยามของบัญชีดังกล่าว หลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกธุรกรรม และวิธีปฏิบัติสำหรับแต่ละบัญชี

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ประกอบไปด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะของเครื่องมือทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ที่ถือครองไว้ โดยมีเจตนาเพื่อค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อค้า ธนาคารฯได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงการจัดให้มีเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวด้วย

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบไปด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันทางการเงิน รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งธนาคารฯได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งได้จัดให้มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่างๆให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานะในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารฯ ทั้งนี้ ธนาคารฯมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการ โครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

6.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ หรือหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทหลักของธนาคารฯ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ซึ่งส่วนใหญ่มีผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อ้างอิงกับ MRR, MLR, MOR อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำหรืออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น ๆ (SIBOR หรือ LIBOR)

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
และ 2553 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	13,217	13,217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,582	128,401	6,069	138,052
เงินลงทุน - สุทธิ	20,813	91,126	1,721	113,660
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	272,401	122,409	2,786	397,596
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	6,546	300	14,830	21,676
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	260,542	175,894	15,880	452,316
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,643	37,342	1,236	42,221
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร	-	-	3,440	3,440
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,413	97,806	47	102,266
หนี้สินทางการเงินอื่น	289	-	17,781	18,070

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	14,714	14,714
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,885	70,068	5,644	84,597
เงินลงทุน - สุทธิ	23,812	68,487	2,239	94,538
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	272,465	88,221	2,491	363,177
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	7,715	1,035	11,134	19,884
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	177,017	219,393	16,313	412,723
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,567	18,907	1,017	23,491
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร	-	-	3,725	3,725
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,042	56,937	125	62,104
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,366	-	13,316	14,682

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	13,217	13,217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,581	128,069	6,069	137,719
เงินลงทุน - สุทธิ	20,411	91,126	1,498	113,035
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	2,298	2,298
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	270,213	122,240	2,786	395,239
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	6,420	300	14,830	21,550
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	260,660	175,894	15,891	452,445
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,643	37,342	1,236	42,221
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	-	-	3,440	3,440
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,413	97,806	47	102,266
หนี้สินทางการเงินอื่น	289	-	17,781	18,070

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2553			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	14,713	14,713
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,885	69,874	5,644	84,403
เงินลงทุน - สุทธิ	23,181	68,487	2,077	93,745
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	2,023	2,023
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	270,466	88,162	2,491	361,119
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	7,588	1,035	11,134	19,757
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	177,118	219,393	16,333	412,844
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,567	18,907	1,017	23,491
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	-	-	3,725	3,725
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,042	56,951	125	62,118
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,366	-	13,316	14,682

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญโดยวิเคราะห์แยกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554					
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้			สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้		รวม
	ภายใน 3 เดือน	เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	13,217	13,217
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	117,953	8,380	5,650	-	6,069	138,052
เงินลงทุน - สุทธิ	39,542	29,926	42,471	-	1,721	113,660
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้						
รอดักบัญชี	314,801	37,620	12,561	29,828	2,786	397,596
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	6,751	-	95	-	14,830	21,676
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	335,982	71,489	28,965	-	15,880	452,316
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	39,191	1,754	40	-	1,236	42,221
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,440	3,440
ตราสารหนี้ที่ออกและ						
เงินกู้ยืม	62,488	15,202	24,529	-	47	102,266
หนี้สินทางการเงินอื่น	289	-	-	-	17,781	18,070

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553					
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้			สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้		รวม
	ภายใน 3 เดือน	เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	14,714	14,714
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	78,839	114	-	-	5,644	84,597
เงินลงทุน - สุทธิ	53,195	12,767	26,337	-	2,239	94,538
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้						
รอดักบัญชี	287,298	26,997	10,344	36,047	2,491	363,177
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	8,303	159	288	-	11,134	19,884
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	260,321	91,212	44,877	-	16,313	412,723
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	22,127	86	261	-	1,017	23,491
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,725	3,725
ตราสารที่ออกและ						
เงินกู้ยืม	26,793	13,709	21,477	-	125	62,104
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,366	-	-	-	13,316	14,682

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554					
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้			สินทรัพย์ที่		รวม
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 – 12		ไม่ก่อให้เกิด		
เดือน		มากกว่า 1 ปี	รายได้	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	13,217	13,217
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	117,878	8,122	5,650	-	6,069	137,719
เงินลงทุน - สุทธิ	39,140	29,926	42,471	-	1,498	113,035
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
และบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	-	-	2,298	2,298
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้						
รอดับบัญชี	314,801	37,620	12,561	27,471	2,786	395,239
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	6,625	-	95	-	14,830	21,550
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	336,100	71,489	28,965	-	15,891	452,445
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	39,191	1,754	40	-	1,236	42,221
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,440	3,440
ตราสารหนี้ที่ออกและ						
เงินกู้ยืม	62,488	15,202	24,529	-	47	102,266
หนี้สินทางการเงินอื่น	289	-	-	-	17,781	18,070

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2553					
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้			สินทรัพย์ที่		รวม
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 – 12		ไม่ก่อให้เกิด		
เดือน		มากกว่า 1 ปี	รายได้	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	14,713	14,713
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	78,663	96	-	-	5,644	84,403
เงินลงทุน - สุทธิ	52,564	12,767	26,337	-	2,077	93,745
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
และบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	-	-	2,023	2,023
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้						
รอดับบัญชี	287,997	26,997	10,344	33,290	2,491	361,119
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	8,176	159	288	-	11,134	19,757
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	260,422	91,212	44,877	-	16,333	412,844
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	22,127	86	261	-	1,017	23,491
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,725	3,725
ตราสารหนี้ที่ออก						
เงินกู้ยืม	26,807	13,709	21,477	-	125	62,118
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,366	-	-	-	13,316	14,682

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของรายได้และค่าใช้จ่าย
ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้ / ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้ / ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	100,518	2,766	2.75	56,733	749	1.32
เงินลงทุนในตราสารหนี้	84,781	2,903	3.42	90,312	1,690	1.87
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ จากรายได้รอตัดบัญชี	380,384	20,479	5.38	355,959	15,810	4.44
รวม	565,683	26,148		503,004	18,249	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	417,223	8,543	2.05	384,210	5,957	1.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,001	676	2.41	10,932	93	0.85
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	82,840	2,693	3.25	53,740	1,783	3.32
รวม	528,064	11,912		448,882	7,833	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้ / ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้ / ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	100,255	2,759	2.75	56,541	746	1.32
เงินลงทุนในตราสารหนี้	84,321	2,897	3.44	89,677	1,685	1.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ จากรายได้รอตัดบัญชี	378,301	20,310	5.37	354,948	15,566	4.39
รวม	562,877	25,966		501,166	17,997	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	417,287	8,544	2.05	384,365	5,957	1.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,001	676	2.41	10,932	93	0.85
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	82,880	2,694	3.25	53,756	1,593	2.96
รวม	528,168	11,914		449,053	7,643	

6.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Currency risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553			
	เหรียญสหรัฐ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾	รวม	เหรียญสหรัฐ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾	รวม
ฐานะทันที	547	8	35	590	56	5	38	99
ฐานะล่วงหน้า	(575)	(7)	(32)	(614)	(86)	(6)	(40)	(132)
ฐานะสุทธิ	(28)	1	3	(24)	(30)	(1)	(2)	(33)

⁽¹⁾ สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆแสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

6.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ

การบริหารการลงทุนในตราสารทุนของธนาคารฯ อยู่ภายใต้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายซึ่งขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ประเภทธุรกิจของผู้ออกตราสารทุน และวัตถุประสงค์ในการถือครองของธนาคารฯ โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee - ALCO) และ/หรือคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee) ทั้งนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาการลงทุนในตราสารทุนของธนาคารฯ จะคำนึงถึงปัจจัยทางด้านความเสี่ยง ทั้งความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดวงเงินลงทุนสำหรับการลงทุนในตราสารทุน (Gross Limit) และเพดานวงเงินขาดทุน (Loss Limit) เพื่อควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและอยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารฯ

6.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee - ALCO) ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารฯ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารฯ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกำกับดูแลให้ธนาคารฯ มีสภาพคล่องอย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ รวมทั้งจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะตลาดที่เปลี่ยนแปลง

ฝ่ายบริหารเงิน (Balance Sheet Management) เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม โดยมีฝ่ายธุรกิจตลาดเงิน (Capital Markets) เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารเงินยังทำหน้าที่วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management) ทำหน้าที่ ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อจำเป็นเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ทั้งนี้ธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ แต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารฯ มีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็ว หรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

ธนาคารฯ ได้กำหนดให้มีการวัด และติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยใช้ตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators) ซึ่งได้แก่ อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน (Loans to Deposits and BEs Ratio) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (Liquid Assets Ratio) อัตราส่วนคุ้มครองสภาพคล่อง (Liquidity Coverage Ratio) และอัตราส่วนเงินทุนมั่นคงสุทธิ (Net Stable Funding Ratio) รวมทั้งการจัดทำแบบจำลองกระแสเงินสดซึ่งครอบคลุมรายการตามอายุสัญญาคงเหลือและตามอายุสัญญาคงเหลือที่มีการปรับตามพฤติกรรมของลูกค้า และการประเมินกระแสเงินสดเข้าออกสะสมสูงสุด (Maximum Cumulative Outflow-MCO) โดยธนาคารฯ มีการกำหนด เพดานความเสี่ยงและตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Limits and Indicators) เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ของธนาคารฯ ซึ่งได้รับการอนุมัติแล้ว ทั้งนี้ ในการบริหารสภาพคล่องแต่ละวันจะมีการติดตามสถานะสภาพคล่องรายวันเปรียบเทียบกับเพดานความเสี่ยงและตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง โดยมีรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นรายเดือน

ธนาคารฯ จัดให้มีการทดสอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ (Stress Testing) โดยฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯ จะถูกทดสอบภายใต้สถานการณ์จำลองหลายรูปแบบตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อประเมินความสามารถในการรองรับภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้น ซึ่งธนาคารฯ ได้นำผลการทดสอบมาใช้ในการวางแผนการบริหารสภาพคล่องรวมถึงการเตรียมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงไว้รองรับสถานการณ์ นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

อัตราส่วนหรือตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเงิน	85.0%	82.2%
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	24.9%	28.5%

วันครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	31 ธันวาคม 2554						
	เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	5 ปีขึ้นไป	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	13,217	-	-	-	-	-	13,217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,638	114,373	11,391	5,650	-	-	138,052
เงินลงทุน - สุทธิ	-	24,296	31,973	49,045	6,625	1,721	113,660
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ							
จากรายได้รอดัดบัญชี	81,331	83,716	58,428	84,036	60,257	29,828 ⁽²⁾	397,596
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,039	13,602	1,145	4,576	314	-	21,676
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	103,225	235,987	102,937	143,307	67,196	31,549	684,201
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	273,346	75,280	71,998	31,692	-	-	452,316
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,904	35,523	1,754	40	-	-	42,221
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	3,440	-	-	-	-	-	3,440
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	325	61,400	12,429	14,045	14,067	-	102,266
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,336	16,734	-	-	-	-	18,070
รวมหนี้สินทางการเงิน	283,351	188,937	86,181	45,777	14,067	-	618,313
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	-	(197)	(52)	154	4	-	(91)

⁽¹⁾ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

⁽²⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพทั้งจำนวน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม 2553						
เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	14,714	-	-	-	-	14,714
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,192	70,291	8,114	-	-	84,597
เงินลงทุน - สุทธิ	-	33,579	12,444	34,567	11,709	94,538
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	57,663	78,187	32,922	94,881	36,047 ⁽²⁾	363,177
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	1,211	11,140	1,304	4,866	-	19,884
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	79,780	193,197	54,784	134,314	38,286	576,910
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	193,144	82,246	91,991	45,342	-	412,723
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,596	18,549	85	261	-	23,491
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,725	-	-	-	-	3,725
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	52	25,795	10,526	11,037	-	62,104
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,079	13,603	-	-	-	14,682
รวมหนี้สินทางการเงิน	202,596	140,193	102,602	56,640	-	516,725
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	-	105	(816)	146	(18)	(583)

⁽¹⁾ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน⁽²⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพทั้งจำนวน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
31 ธันวาคม 2554						
เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	13,217	-	-	-	-	13,217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,637	114,299	11,133	5,650	-	137,719
เงินลงทุน - สุทธิ	-	24,296	31,588	49,028	1,498	113,035
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม						
- สุทธิ	-	-	-	-	2,298	2,298
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	81,331	83,716	58,428	84,036	27,471 ⁽²⁾	395,239
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,039	13,602	1,145	4,475	-	21,550
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	103,224	235,913	102,294	143,189	31,267	683,058
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	273,475	75,280	71,998	31,692	-	452,445
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,904	35,523	1,754	40	-	42,221
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,440	-	-	-	-	3,440
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	325	61,400	12,429	14,045	-	102,266
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,336	16,734	-	-	-	18,070
รวมหนี้สินทางการเงิน	283,480	188,937	86,181	45,777	-	618,442
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	-	(197)	(52)	154	4	(91)

⁽¹⁾ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน⁽²⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพทั้งจำนวน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	31 ธันวาคม 2553						
	เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	14,713	-	-	-	-	-	14,713
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,182	70,125	8,096	-	-	-	84,403
เงินลงทุน - สุทธิ	-	33,579	12,303	34,077	11,709	2,077	93,745
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	-	-	-	2,023	2,023
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ							
จากรายได้รอดัดบัญชี	57,663	78,187	32,922	94,881	64,176	33,290 ⁽²⁾	361,119
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	1,211	11,140	1,304	4,866	1,236	-	19,757
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	79,769	193,031	54,625	133,824	77,121	37,390	575,760
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	193,265	82,246	91,991	45,342	-	-	412,844
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,596	18,549	85	261	-	-	23,491
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,725	-	-	-	-	-	3,725
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	52	25,809	10,526	11,037	14,694	-	62,118
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,079	13,603	-	-	-	-	14,682
รวมหนี้สินทางการเงิน	202,717	140,207	102,602	56,640	14,694	-	516,860
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	-	105	(816)	146	(18)	-	(583)

⁽¹⁾ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

⁽²⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพทั้งจำนวน

6.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและมิใช่ตัวเงิน อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงานของธนาคารฯ หรือจากเหตุการณ์ภายนอกธนาคารฯ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic risk) และด้านชื่อเสียง (Reputational risk) ซึ่งการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิผลจะช่วยให้กระบวนการทางธุรกิจดำเนินไปได้อย่างราบรื่นและช่วยลดต้นทุนด้านปฏิบัติการ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารฯ ดำเนินการ โดยผ่านโครงสร้างการกำกับดูแลซึ่งมีคณะกรรมการธนาคารฯ เป็นผู้รับผิดชอบระดับสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงของทั้งองค์กร คณะกรรมการธนาคารฯ ได้มอบอำนาจให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee) ซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน คณะกรรมการ ทำหน้าที่ในการระบุ ประเมิน ติดตาม และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารฯ และบริษัทในเครือ และดำเนินการให้มั่นใจว่าการจัดการกับความเสี่ยงได้รับการดำเนินการ โดยผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสมและครอบคลุมครบถ้วน

ธนาคารฯ ได้จัดตั้ง บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (Corporate Operational Risk Management) ซึ่งรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมโดยมีหน่วยงานซึ่งมีความเชี่ยวชาญเฉพาะทางทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงในการควบคุมการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำที่ไม่ได้รับอนุมัติ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและเหตุการณ์วิกฤติ ความเสี่ยงจากการทุจริต ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของบุคลากรและทรัพย์สิน และความเสี่ยงที่เกี่ยวกับวิธีปฏิบัติด้านการจ้างงานและความปลอดภัยในสถานที่

หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง ธนาคารฯ ได้แต่งตั้งตัวแทนเพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Unit Operational Risk Manager : UORM) ไว้ในแต่ละหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน ซึ่งเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดย บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กรเป็นผู้ช่วยสนับสนุนการทำงานของ UORM หน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่เป็น “แนวป้องกันชั้นที่สาม” ภารกิจของหน่วยงานตรวจสอบคือการตรวจสอบโดยอิสระเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการควบคุมภายในซึ่งดำเนินการโดยแนวป้องกันชั้นที่หนึ่งและสอง ได้รับการออกแบบอย่างดีและสามารถควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ ตรวจสอบจะให้คำแนะนำที่เฉพาะเจาะจงเพื่อปรับปรุงระบบบรรษัทภิบาล กรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

ธนาคารฯ ได้พัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกำหนดให้มีการระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การวัดผล การติดตาม การรายงาน การวิเคราะห์และควบคุมอย่างเป็นระบบ กรอบการดำเนินงานดังกล่าวครอบคลุมหลักการ โครงสร้างการดำเนินงาน และการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยมีรูปแบบการกำกับดูแลความเสี่ยงด้วยหลักการป้องกัน 3 ลำดับ (3 lines of defence risk governance model) และสอดคล้องกับแนวทาง COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

ธนาคารฯ ได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อพิจารณาความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอกาสและผลกระทบ) โดยกำหนดระดับดังกล่าวจากข้อมูลในอดีตของธนาคารฯ ความแข็งแกร่งทางการเงิน และสภาพแวดล้อมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวม ในกรณีความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสูงเกินระดับที่ยอมรับได้นั้น ธนาคารฯ จะกำหนดแผนการจัดการความเสี่ยงเพื่อลดระดับความเสียหายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้จัดทำ นโยบาย มาตรฐานขั้นต่ำ และแนวทางปฏิบัติต่างๆ เพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ ตามหลักเกณฑ์ Basel New Capital Accord (Basel II) เช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment : R&CSA) การประเมินการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self Assessment : CSA) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators : KRI) และการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง (Incident Management)

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง/การประเมินการควบคุมด้วยตนเองเป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุและประเมินความเสี่ยงและการควบคุมที่สำคัญรวมถึงการพิจารณาแผนการจัดการความเสี่ยง ธนาคารฯยังได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญระดับองค์กรและระดับธุรกิจเพื่อเป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าให้กับผู้บริหารเพื่อดำเนินการจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในเชิงรุก การบริหารเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการตรวจหา แก๊ซ และวิเคราะห์เหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเก็บข้อมูลความเสียหาย นอกจากนี้ยังช่วยให้ผู้บริหารเข้าใจและตระหนักถึงต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจุดอ่อนในการควบคุมความเสี่ยง รวมถึงภาพรวมของความเสี่ยงที่มีในธนาคารฯ

นอกเหนือจากเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการข้างต้น ธนาคารฯยังได้ออกเครื่องมือสนับสนุนเพื่อให้เกิดกลไกการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญเพิ่มเติม ได้แก่ กระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ (Product and Service Approval Process: PSAP) การติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking) นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/การให้บริการด้านสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Outsourcing / Insourcing Risk Management) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (BCP / DRP)

ธนาคารฯได้กำหนดแนวทางการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่ออกใหม่และทบทวนผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารฯเสนอมีการระบุและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างพื้นฐานและการควบคุมที่จำเป็นอย่างเพียงพอที่จะสนับสนุนธุรกิจใหม่ดังกล่าวให้ดำเนินการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารฯยอมรับได้

ธนาคารฯได้นำระบบการติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking System) มาใช้เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการติดตาม และการบริหารจัดการข้อสังเกตที่ได้จากการตรวจสอบ (audit item) และจากวิธีการอื่น (non-audit item) ได้รับการปรับปรุงแก้ไขจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอ ตามเวลาที่เหมาะสม

ธนาคารฯได้กำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/การให้บริการด้านสนับสนุนแก่บุคคลอื่น เพื่อกำหนดหลักการและมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารฯได้จัดให้มีนโยบายและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งกำหนดแนวทางให้กับทุกหน่วยงานในการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง หน่วยงานบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจภายใต้ บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร ทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานดังกล่าว รวมทั้งประเมินระดับความพร้อมและประสานงานการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินนั้น บริษัทฯได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบาย และมาตรฐานขั้นต่ำของธนาคารฯไปปรับใช้ มีการกำหนดโครงสร้างหน่วยงานและคณะกรรมการที่ดูแลรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และได้มีการจัดทำแผนงานเพื่อนำเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การประเมินความเสี่ยง และการควบคุมด้วยตนเอง การจัดเก็บข้อมูลความเสี่ยง คำนวณชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ และการจัดทำแผนดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องไปใช้ต่อไป

6.5 ประเมินการมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน

วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประเมินมูลค่าตลาดหรือราคายุติธรรมของตราสารทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

- เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุน - สุทธิ
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.5
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว
- สินทรัพย์ทางการเงินอื่น
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินรับฝาก
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี จะคำนวณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี จะคำนวณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
- หนี้สินจำค้ำเมื่อทางถาม
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามงบแสดงฐานะการเงิน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ในรายงานสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ และใช้ราคาตลาดกรณีมีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ
- หนี้สินทางการเงินอื่น
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามงบแสดงฐานะการเงิน
- ตราสารอนุพันธ์
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยกรณีตราสารอนุพันธ์มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ ธนาคารฯ ใช้ราคาตลาดเป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ กรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมจะถูกคำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ ราคาตลาดหรือข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ ได้มาจากราคาซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ ราคาเสนอซื้อขายของนายหน้า/ตัวแทน หรือราคาเสนอซื้อขายจากคู่สัญญา

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินที่สำคัญได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาด กรณีที่ไม่มีข้อมูลราคาตลาดใช้วิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของตราสารทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงินพร้อมทั้งมูลค่าตามบัญชีตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	13,217	13,217	14,714	14,714	13,217	13,217	14,713	14,713
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	138,142	138,142	84,625	84,625	137,808	137,808	84,431	84,431
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9,273	9,229	9,244	9,253	9,273	9,229	9,244	9,253
เงินลงทุน - สุทธิ	113,660	114,064	94,538	94,606	113,035	113,439	93,745	93,813
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	-	-	2,298	2,298	2,023	2,023
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	376,618	376,618	343,195	343,195	375,587	375,587	342,601	342,601
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	21,676	21,676	19,884	19,884	21,550	21,550	19,757	19,757
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	672,586	672,946	566,200	566,277	672,768	673,128	566,514	566,591
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	452,316	452,285	412,723	412,621	452,445	452,414	412,844	412,742
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42,221	42,220	23,491	23,490	42,221	42,220	23,491	23,490
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,440	3,440	3,725	3,725	3,440	3,440	3,725	3,725
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,407	9,386	9,706	9,705	9,407	9,386	9,706	9,705
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	102,266	103,568	62,104	62,975	102,266	103,568	62,118	62,989
หนี้สินทางการเงินอื่น	18,070	18,070	14,682	14,682	18,070	18,070	14,682	14,682
รวมหนี้สินทางการเงิน	627,720	628,969	526,431	527,198	627,849	629,098	526,566	527,333

7. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินกองทุนของธนาคารฯประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	41,352	41,352
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (Hybrid Tier1)	4,000	4,200
สำรองตามกฎหมาย	200	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	1,377	(78)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	46,929	45,474
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	1,936	1,973
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร	915	980
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	5,000	4,800
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	13,300	13,300
ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย	12	29
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	21,163	21,082
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	68,092	66,556

	(หน่วย: ร้อยละ)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1	11.08	11.33
อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.08	16.59
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามกฎหมาย	4.25	4.25
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนตามกฎหมาย	8.50	8.50

ธนาคารฯได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารฯ ที่ www.tmbbank.com เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2554 และได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในรายงานประจำปี 2553 ของธนาคารฯ และเอกสารแนบของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2553 (แบบ 56-1) ด้วยเช่นกัน

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ จะเปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ www.tmbbank.com ภายในเดือนเมษายน 2555 และจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในรายงานประจำปี 2554 ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และเอกสารแนบของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2554 (แบบ 56-1) ด้วยเช่นกัน

8. การโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

8.1 สัญญาโอนสินทรัพย์และการแบ่งปันผลกำไรขาดทุน

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ประเมินมูลค่าผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการปันส่วนผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. คิดเป็นจำนวน 1,626 ล้านบาท และ 1,618 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 1,626 ล้านบาท และ 1,588 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งพิจารณาจากรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ของ บสท. และประมาณการเพิ่มเติมโดยพิจารณาจากข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารฯ ในอดีต โดยบันทึกรวมอยู่ในบัญชี “ประมาณการหนี้สินจากการ โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

8.2 ส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคารับโอน

ตลอดระยะเวลาการบริหารสินทรัพย์โดยบสท. บสท. ได้มีหนังสือแจ้งธนาคารฯเกี่ยวกับการปรับลดราคารับโอนโดยสรุปดังต่อไปนี้

- (ก) ในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารฯได้รับแจ้งจาก บสท. โดย บสท.ขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรนำมาเป็นหลักประกันจำนวน 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 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯบันทึกประมาณการหนี้สินผลขาดทุนจากการขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรนำมาเป็นหลักประกันจำนวน 4,617 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยจำนวน 276 ล้านบาท) โดยบันทึกรวมอยู่ในบัญชี “ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

8.3 การชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีตัวสัญญาใช้เงินที่บสท.ให้ไว้กับธนาคารฯคงเหลือทั้งสิ้นจำนวน 7,152 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นส่วนที่ยังไม่ครบกำหนดชำระจำนวน 5,065 ล้านบาท ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12.1 และส่วนที่ครบกำหนดชำระแล้วจำนวน 2,087 ล้านบาท ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ลูกหนี้อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ยอดคงค้างของตัวเงินจำนวนรวม 7,152 ล้านบาทนี้ ส่วนหนึ่งจำนวน 4,397 ล้านบาทเป็นส่วนที่มีข้อโต้แย้งกับบสท. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อที่ 8.2 ซึ่งธนาคารฯและบสท.อยู่ระหว่างการเจรจาตกลงเรื่องเงื่อนไขการจ่ายชำระและร่างบันทึกข้อตกลงการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินที่อยู่ระหว่างรอการลงนามระหว่างธนาคารฯและบสท. โดยร่างบันทึกข้อตกลงดังกล่าวมีหลักการและแนวทางการบริหารจัดการตัวสัญญาใช้เงินที่จะครบกำหนดดังนี้

1. ตัวสัญญาใช้เงินที่ไม่มีข้อโต้แย้ง เมื่อครบกำหนด บสท. จะชำระหนี้ตัวเงินต้นและดอกเบี้ย
2. ตัวสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้ง
 - 2.1 กรณีที่เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้งแต่ยังไม่มีการฟ้องร้องดำเนินคดี เมื่อตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนด
 - (ก) มูลค่าตัวสัญญาใช้เงินส่วนที่ไม่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะชำระมูลค่าที่ไม่มีข้อโต้แย้ง และดอกเบี้ยจ่ายให้กับธนาคารฯ
 - (ข) มูลค่าตัวสัญญาใช้เงินส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะฝากเงินในนาม บสท. ไว้กับธนาคารฯ โดยฝาก ณ วันที่ตัวครบกำหนด จำนวนเงินที่ฝากจะเท่ากับตัวเงินต้นรวมดอกเบี้ยจ่าย โดยได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไปตามประกาศของธนาคารฯ ทั้งนี้ เมื่อได้มีข้อยุติ หาก บสท. ต้องชำระราคาปรับโอนในส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะถอนเงินฝากดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยเงินฝาก และชำระให้กับธนาคารฯ
 - 2.2 กรณีที่เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้งและมีการฟ้องร้องดำเนินคดีแล้ว เมื่อตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนด บสท. จะนำเงินไปฝากในนาม บสท. กับธนาคารฯ โดยฝาก ณ วันที่ครบกำหนด โดยได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไปตามประกาศของธนาคารฯ และแบ่งเป็น 2 บัญชี คือ
 - (ก) บัญชีที่ 1 ส่วนที่ไม่มีข้อโต้แย้ง เมื่อ บสท. และธนาคารฯ แกลงร่วมกันต่อศาลแล้ว บสท. จะถอนเงินฝากและดอกเบี้ยเงินฝากทั้งหมดชำระหนี้ตัวให้กับธนาคารฯ
 - (ข) บัญชีที่ 2 ส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะคงเงินฝากและดอกเบี้ยในบัญชีที่ 2 จนกว่าจะมีข้อยุติหรือคำพิพากษาถึงที่สุด โดยหากมีข้อยุติหรือผลคำพิพากษาถึงที่สุดปรากฏว่า บสท. ต้องชำระราคาปรับโอนในส่วนที่มีข้อโต้แย้งให้กับธนาคารฯ บสท. จะถอนเงินฝากดังกล่าว พร้อมดอกเบี้ยเงินฝาก และชำระให้กับธนาคารฯ หากเงินจำนวนดังกล่าวไม่พอชำระหนี้ตามข้อยุติหรือตามคำพิพากษาของศาล บสท. จะต้องชำระหนี้ให้แก่ธนาคารฯ จนครบถ้วนเต็มจำนวนตามข้อยุติหรือตามคำพิพากษาของศาล

ธนาคารฯ จะไม่เรียกเบี้ยปรับ หรือดอกเบี้ยผิดนัด หรือเรียกดอกเบี้ยเสียหายใดๆ จาก บสท. และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ในกรณีที่ บสท. ไม่สามารถไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินได้ตรงตามกำหนดเวลาไถ่ถอน เนื่องจากข้อโต้แย้งเรื่องการปรับลดราคาปรับโอน ยังไม่ได้ข้อยุติ หรือศาลยังมิได้มีคำพิพากษาถึงที่สุด

9. บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด (“บพส. พญาไท” หรือ “บริษัทย่อย”) ซึ่งธนาคารฯ ถือหุ้นในอัตราประมาณร้อยละ 100 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อยดังกล่าว บริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2543 และได้จดทะเบียนกับธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อประกอบธุรกิจการเงินเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2543

เงื่อนไขในการโอนขายสินทรัพย์คือ ธนาคารฯ (ในฐานะผู้โอน) จะดำเนินการส่งมอบเอกสารสินทรัพย์ให้แก่บริษัทย่อย (ในฐานะผู้รับโอน) ภายใน 30 วัน นับจากวันโอนสินทรัพย์ (วันที่ที่ระบุในหนังสือโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ) เว้นแต่คู่สัญญาจะตกลงขยายระยะเวลาออกไป ทั้งนี้ผู้โอนหรือผู้รับโอนมีสิทธิปรับปรุงราคาสินทรัพย์ได้ โดยจะต้องดำเนินการภายในระยะเวลา 180 วันนับแต่วันโอนสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ ยังมีภาระผูกพันที่ต้องโอนสิทธิจำนองในหลักประกันของทรัพย์สินที่โอนขายดังกล่าว

9.1 การขายสินทรัพย์ของบพส. พญาไท ให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

9.1.1 การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและการปรับราคาโอน

เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2546 บพส. พญาไท ได้ทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสภ.”) โดยกำหนดวันโอนสินทรัพย์คือวันที่ 30 กันยายน 2546 ทั้งนี้ การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและหลักประกันเป็นไปตามพระราชกำหนดการบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 โดยกำหนดราคาโอนสินทรัพย์ตามข้อตกลงของบริษัทย่อย และ บสภ.

ณ วันโอน บสภ. ได้ชำระราคาโอนสินทรัพย์ให้แก่บริษัทย่อย เป็นตัวสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือได้ ออกให้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 เป็นจำนวน 19,533 ล้านบาท ซึ่งเป็นราคาโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพจำนวน 16,634 ล้านบาท (สินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่งและกลุ่มที่สอง) และราคาโอนทรัพย์สินรอการขายจำนวน 2,899 ล้านบาท (สินทรัพย์กลุ่มที่สาม) วันครบกำหนดชำระคืนเงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงินคือวันที่ 30 กันยายน 2558 โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเงินฝากทุกประเภทเฉพาะที่เป็นเงินบาทของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง โดยดอกเบี้ยงวดแรกจะชำระในวันครบรอบปีที่ 6 นับจากวันที่ออกตัวสัญญาใช้เงิน และงวดถัดไปจะชำระเมื่อครบกำหนด 1 ปี หลังจากวันที่ชำระดอกเบี้ยงวดแรกไปจนถึงวันครบกำหนดของตัวสัญญาใช้เงิน ทั้งนี้ห้ามมิให้บพส. พญาไท สลักหลังโอนตัวสัญญาใช้เงินให้กับบุคคลใด ๆ เว้นแต่เป็นการสลักหลังให้กับธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เท่านั้น หาก บสภ. เลิกกิจการก่อนวันที่ตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนด บสภ. จะต้องโอนสิทธิและหน้าที่ตามสัญญาซื้อขายและตัวสัญญาใช้เงินให้กับนิติบุคคลที่บพส. พญาไท ให้ความเห็นชอบ

บปส. พญาไท หรือ บสภ. มีสิทธิปรับปรุงราคาสินทรัพย์ภายในระยะเวลา 180 วันนับแต่วันโอนสินทรัพย์ โดยบปส. พญาไท หรือ บสภ. จะออกเป็นคำสั่งสัญญาใช้เงินเพิ่มเติมเพื่อปรับปรุงราคาดังกล่าว

การโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับ บสภ. ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2546 จนถึง ณ วันที่สิ้นปี 2548 บปส. พญาไท ได้โอนขายสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ ทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติมให้กับ บสภ. อีกจำนวน 179 ล้านบาท คิดเป็นราคาโอนรวมทั้งสิ้น 19,712 ล้านบาท โดยบปส. พญาไท ได้รับชำระราคาสินทรัพย์ที่โอนเป็นคำสั่งสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือ ได้และได้สลักหลังคำสั่งสัญญาใช้เงินดังกล่าวทั้งจำนวน โดยโอนให้กับธนาคารฯ เพื่อชำระเงินกู้ยืมระยะยาวที่บปส. พญาไท มีต่อธนาคารฯ

บปส. พญาไท และบสภ. ได้ดำเนินการปรับปรุงราคาขายระหว่างกันและรับคืนลูกหนี้ด้วยคุณภาพ และทรัพย์สินรอการขายเนื่องจากสาเหตุต่าง ๆ จนถึงสิ้นปี 2548 เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,011 ล้านบาท ทั้งนี้ บปส. พญาไท ได้ออกคำสั่งสัญญาใช้เงินให้กับ บสภ. จำนวนประมาณ 1,011 ล้านบาท เพื่อชำระการปรับราคาโอนและรับคืนสินทรัพย์ดังกล่าว ปัจจุบันบปส. พญาไท รอออกคำสั่งสัญญาใช้เงินให้กับ บสภ. จำนวน 4 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลต่างราคาจากการขายทรัพย์สินรอการขายในปี 2546

ในปี 2549 บปส. พญาไท และบสภ. มีการจัดทำบันทึกการประชุมเกี่ยวกับรายละเอียดในการคำนวณค่าเสียหายที่บปส. พญาไท ต้องชดใช้ให้กับ บสภ. ตามสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งทั้งสองฝ่ายตกลงจะขอให้มีการพิจารณาชดใช้ความเสียหายกันภายในสิ้นปีที่หกหรือสิ้นปีที่สิบสอง โดยใช้วิธีหักกลบลบหนี้กับจำนวนเงินที่ บสภ. จะต้องชำระตามคำสั่งสัญญาใช้เงินตามที่ระบุในสัญญาซื้อขาย ลงวันที่ 3 กันยายน 2546

9.1.2 วิธีการคำนวณการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสภ.

การคำนวณกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์คำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้ซึ่งสะสมเฉพาะกรณีที่ลูกหนี้ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วตามเกณฑ์เงินสดจนถึงวันคำนวณหักด้วยราคาสินทรัพย์ที่รับโอนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินการของบปส. ที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ที่รับโอนรวมทั้งดอกเบี้ยของคำสั่งสัญญาใช้เงิน และเมื่อสิ้นปีที่หกและสิ้นปีที่สิบสองนับแต่วันโอนสินทรัพย์ ให้รวมผลการบริหารงานสำหรับสินทรัพย์ที่บปส. รับโอนจากบปส. พญาไท ตามสัญญานี้แล้วนำผลกำไรขาดทุนมาแบ่งปันระหว่าง บสภ. กับ บปส. พญาไท ในกรณีที่มีการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ให้นับเฉพาะกรณีที่ได้นำทรัพย์สินนั้นเพื่อชำระหนี้จนเสร็จสิ้นแล้วเท่านั้น

การแบ่งปันผลกำไรขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ บบส. พญาไท และ บสก. ตกลงกันว่าการแบ่งปันผลกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์เฉพาะสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่งและกลุ่มที่สองโดยให้มีการคำนวณเมื่อสิ้นปีที่หกและสิ้นปีที่สิบสองนับแต่วันโอนสินทรัพย์

กรณีที่มีผลกำไรสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่งและกลุ่มที่สอง ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละยี่สิบของราคาโอนสินทรัพย์ให้บบส. พญาไท และบสก.แบ่งกันในอัตราร้อยละ 1:1 ผลกำไรส่วนที่เหลือ บบส. พญาไท จะได้รับทั้งหมด แต่ไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าทางบัญชีและราคาโอนของสินทรัพย์ ทั้งนี้หากมีผลกำไรส่วนที่เหลือเกินกว่าส่วนต่างดังกล่าวให้ บสก. ไปทั้งหมด

กรณีที่มีผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่ง บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบแรกและผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสก.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้บสก.เป็นผู้รับไปทั้งหมด

กรณีที่มีผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่สอง

- (ก) ในกรณีการรับโอนไม่มีส่วนลด บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละสามสิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสก.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้บสก.เป็นผู้รับไปทั้งหมด
- (ข) ในกรณีการรับโอนมีส่วนลดร้อยละห้า บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบห้าแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสก.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสก.เป็นผู้รับไปทั้งหมด
- (ค) ในกรณีการรับโอนมีส่วนลดร้อยละสิบ บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสก.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสก.เป็นผู้รับไปทั้งหมด
- (ง) ในกรณีการรับโอนมีส่วนลดร้อยละสิบห้า บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสก.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสก.เป็นผู้รับไปทั้งหมด

9.1.3 ประมวลการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บบส. พญาไท ไม่มียอดคงค้างประมวลการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสก. เนื่องจาก บบส. พญาไท ได้ตกลงที่จะชำระผลขาดทุนแก่ บสก. ก่อนครบกำหนดสัญญาตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9.1.4

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บบส.พญาไท ได้บันทึกประมาณการหนี้สินจากการ
โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้น โดยรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 191 ล้านบาท

9.1.4 บันทึกข้อตกลงการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสภ.
ก่อนสิ้นปีที่สิบสอง

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2553 บบส.พญาไท และ บสภ. ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการ
แบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนระหว่างกันก่อนสิ้นปีที่สิบสอง นับแต่วันทำสัญญาซื้อขาย
สินทรัพย์ โดยบบส.พญาไทยินยอมชำระผลขาดทุนจำนวน 3,020 ล้านบาทให้แก่ บสภ.
และชำระคืนหนี้ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกให้กับ บสภ. จำนวนประมาณ 1,011 ล้านบาทจากการปรับ
ราคาโอนและรับคืนสินทรัพย์ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9.1.2 โดยหักลบ
กับตัวสัญญาใช้เงินที่ บสภ.ต้องจ่ายชำระให้บบส.พญาไท จำนวนรวมทั้งสิ้น 19,712 ล้านบาท
คงเหลือตัวสัญญาใช้เงินที่ บสภ.ต้องจ่ายชำระให้บบส.พญาไท จำนวน 15,681 ล้านบาท โดย
เป็นการออกตัวสัญญาใช้เงินฉบับใหม่โดยมีอายุของตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือเท่ากับฉบับเดิม
และมีเงื่อนไขการชำระดอกเบี้ยและอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิมทุกประการ ทั้งนี้ บบส.พญาไท
ได้สลักหลังตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวทั้งจำนวนและ โอนให้กับธนาคารฯเพื่อชำระเงินกู้ยืมที่มีต่อ
ธนาคารฯแล้วในวันที่ 28 ธันวาคม 2553 จากผลของบันทึกข้อตกลงดังกล่าว เป็นผลให้
ข้อตกลงในการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนระหว่าง บบส.พญาไท กับบสภ. ตามสัญญาซื้อขาย
สินทรัพย์ฉบับลงวันที่ 3 กันยายน 2546 เป็นอันสิ้นสุดลง บบส.พญาไทจึงโอนกลับประมาณ
การหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่คงเหลืออยู่จำนวน 830 ล้านบาท โดยรับรู้ใน
กำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

9.2 สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างธนาคารฯ และบบส.พญาไท

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับบบส.พญาไท (บริษัทย่อย)
เพื่อลดหนี้จำนวน 4,031 ล้านบาทให้แก่บริษัทย่อย เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระราคา
โอนสินทรัพย์ระหว่างบบส.พญาไท กับบสภ. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่
9.1.4 ผลของสัญญาดังกล่าวทำให้ธนาคารฯบันทึกผลขาดทุนจากการลดหนี้จำนวน 4,031 ล้านบาท เป็น
ค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยแสดงเป็นรายการสุทธิจากรายการ โอนกลับค่า
เพื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย

10. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ	4,948	75,100	80,048	4,116	4,400	8,516
ธนาคารพาณิชย์	22	17,603	17,625	34	36,684	36,718
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	24,541	24,541	-	30,571	30,571
สถาบันการเงินอื่น	75	10,150	10,225	35	5,396	5,431
รวมในประเทศ	5,045	127,394	132,439	4,185	77,051	81,236
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	209	209	-	89	89
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(3)	(3)	-	(1)	(1)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(91)	(91)	-	(55)	(55)
ในประเทศ - สุทธิ	5,045	127,509	132,554	4,185	77,084	81,269
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	731	4,072	4,803	1,142	1,326	2,468
เงินเยน	172	-	172	111	-	111
เงินยูโร	101	-	101	118	40	158
เงินสกุลอื่น	540	-	540	626	-	626
รวมต่างประเทศ	1,544	4,072	5,616	1,997	1,366	3,363
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4	4	-	-	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(32)	(32)	-	(7)	(7)
ต่างประเทศ - สุทธิ	1,544	4,044	5,588	1,997	1,359	3,356
ในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	6,589	131,553	138,142	6,182	78,443	84,625

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ	4,948	75,100	80,048	4,116	4,400	8,516
ธนาคารพาณิชย์	21	17,321	17,342	34	36,538	36,572
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	24,491	24,491	-	30,523	30,523
สถาบันการเงินอื่น	75	10,150	10,225	35	5,396	5,431
รวมในประเทศ	5,044	127,062	132,106	4,185	76,857	81,042
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	208	208	-	89	89
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(3)	(3)	-	(1)	(1)
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(91)	(91)	-	(55)	(55)
ในประเทศ - สุทธิ	5,044	127,176	132,220	4,185	76,890	81,075
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	731	4,072	4,803	1,142	1,326	2,468
เงินเยน	172	-	172	111	-	111
เงินยูโร	101	-	101	118	40	158
เงินสกุลอื่น	540	-	540	626	-	626
รวมต่างประเทศ	1,544	4,072	5,616	1,997	1,366	3,363
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4	4	-	-	-
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(32)	(32)	-	(7)	(7)
ต่างประเทศ - สุทธิ	1,544	4,044	5,588	1,997	1,359	3,356
ในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	6,588	131,220	137,808	6,182	78,249	84,431

11. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (Trading Book) การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ (Banking Book) และจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม/ การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นปี		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม/ การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นปี		จำนวนเงิน ตามสัญญา
สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน		
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	7,442	7,138	539,169	7,724	8,241	480,578
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ	65 ⁽¹⁾	468 ⁽¹⁾	20,988	3	21	1,166
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	1,776	1,806	327,722	1,517	1,444	342,898
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ ⁽²⁾	-	-	10,700	-	-	161
รวม	9,283	9,412	898,579	9,244	9,706	824,803

⁽¹⁾ รวมยอดการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นปีของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯทั้งในส่วนที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ ในส่วนที่เป็นการปรับรายการดอกเบี้ยค้างรับและค้างจ่ายตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 10 ล้านบาท และ 5 ล้านบาท ตามลำดับ แสดงยอดเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ตามลำดับ

⁽²⁾ การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นปีของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ คือการปรับรายการดอกเบี้ยค้างรับหรือดอกเบี้ยค้างจ่ายตามสัญญา ณ วันสิ้นปี โดยธนาคารฯแสดงยอดดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ตามลำดับ

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
สถาบันการเงิน	83.01	83.51
อื่น ๆ	16.99	16.49
รวม	100.00	100.00

12. เงินลงทุน

12.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,231	1,866	5,231	1,866
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	5,231	1,866	5,231	1,866
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	59,451	55,601	59,451	55,601
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	428	440	205	278
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	59,879	56,041	59,656	55,879
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	47,257	34,832	46,855	34,201
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	47,257	34,832	46,855	34,201
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	2,136	2,712	2,136	2,711
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	33	32	33	32
รวมเงินลงทุนทั่วไป	2,169	2,744	2,169	2,743
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(876)	(945)	(876)	(945)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	1,293	1,799	1,293	1,798
เงินลงทุน - สุทธิ	113,660	94,538	113,035	93,744

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตัวสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้อวัล โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อการชำระราคาโอนลูกหนี้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8 และได้จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 5,467 ล้านบาท และ 8,495 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 5,065 ล้านบาท และ 7,864 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีวันครบกำหนดชำระคืนในปี 2554 - 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 5 แห่ง กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ใช้วางเป็นประกันต่อศาล โดยมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 34 ล้านบาท และ 29 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน โดยมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 27,056 ล้านบาท และ 10,749 ล้านบาท ตามลำดับ

12.2 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	34	34
การสาธารณูปโภคและบริการ	55	45
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	750	1,091
อื่น ๆ	11	11
รวม	850	1,181
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(47)	(41)
เงินลงทุน - สุทธิ	803	1,140

12.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิคนัดชำระหนี้บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิคนัดชำระหนี้	62	-	(62)	62	-	(62)
2. บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	1,324	460	(864)	1,480	547	(933)
รวม	1,386	460	(926)	1,542	547	(995)

12.4 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน			
ตราสารหนี้	79	19	78	19
ตราสารทุน	32	68	29	67
รวม	111	87	107	86
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	-	(18)	-	(18)
ตราสารทุน	(2)	(3)	(2)	(3)
รวม	(2)	(21)	(2)	(21)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	109	66	105	65

13. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และเงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม								ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
	สัดส่วนการถือหุ้นสามัญ		ทุนชำระแล้ว		เงินลงทุนแสดงตามวิธีราคาทุน		เงินลงทุนแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	2554	2553	
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)									
บริษัทร่วม											
บริษัทไทยโอริกซ์ลิคซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾	ธุรกิจการเงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36
บริษัท เมโทร เดชกินี จำกัด	ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน	30.00	30.00	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ											36

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ขายเงินลงทุนในบริษัทไทยโอริกซ์ลิคซิ่ง จำกัด ในเดือนกันยายน 2553

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ										เงินปันผลรับ		
	สัดส่วนการถือหุ้นสามัญ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		เงินลงทุนแสดงตามวิธีราคาทุน		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	2554	2553	
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)											
บริษัทย่อย													
บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	1,070	1,070	3,870	3,870	(1,760)	(2,035)	2,110	1,835	-	-
บริษัท เดชกินี ฟอร์ อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด	ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน	99.40	99.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	75.00	75.00	100	100	188	188	-	-	188	188	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ						4,058	4,058	(1,760)	(2,035)	2,298	2,023	-	-
บริษัทร่วม													
บริษัทไทยโอริกซ์ลิคซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾	ธุรกิจการเงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282
บริษัท เมโทร เดชกินี จำกัด	ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน	30.00	30.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ						-	-	-	-	-	-	-	282
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ						4,058	4,058	(1,760)	(2,035)	2,298	2,023	-	282

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ขายเงินลงทุนในบริษัทไทยโอริกซ์ลิคซิ่ง จำกัด ในเดือนกันยายน 2553

ข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปของบริษัทร่วมซึ่งธนาคารฯสรุปมาจากงบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหาร
ของบริษัทร่วมดังกล่าว แต่ไม่ได้ปรับปรุงให้แสดงข้อมูลตามสัดส่วนที่ถือหุ้น โดยธนาคารฯ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	สินทรัพย์ รวม	หนี้สินรวม	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	สินทรัพย์ รวม	หนี้สินรวม
บริษัทไทยโอริกซ์ลิซซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-
บริษัท เมโทร เดชกินี จำกัด	30.00	-	-	30.00	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2554		2553	
	รายได้รวม	กำไรสุทธิ	รายได้รวม	กำไรสุทธิ
บริษัทไทยโอริกซ์ลิซซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾	-	-	182	80
บริษัท เมโทร เดชกินี จำกัด	-	-	-	-

⁽¹⁾ ธนาคารฯขายเงินลงทุนในบริษัทไทยโอริกซ์ลิซซิ่ง จำกัด ในเดือนกันยายน 2553

งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ของบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมาจากงบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยดังกล่าวมีดังต่อไปนี้ (เปิดเผยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย)

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	274	4,140
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย (โอนกลับ)	(117)	605
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	2	131
โอนกลับประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	(31)	(839)
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น	16	19
รายได้จากการลดหนี้ให้โดยบริษัทใหญ่	-	(4,031)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(175)	(59)
เงินสดรับดอกเบี้ย	146	242
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5)	(16)
อื่น ๆ	(7)	(7)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สิน		
ดำเนินงาน	103	185
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	68	(693)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	179	382
ทรัพย์สินรอการขาย	20	135
ลูกหนี้อื่น	139	273
สินทรัพย์อื่น	-	(1)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้อื่น	2	(45)
หนี้สินอื่น	2	(5)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	513	231

(หน่วย: ล้านบาท)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
ซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(700)	(600)
ขายเงินลงทุนเพื่อขาย	652	458
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด อื่น ๆ	229	17
	-	(2)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไป)ในกิจกรรมลงทุน	181	(127)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(700)	(144)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(700)	(144)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(6)	(40)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	101	141
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	95	101

14. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

14.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินเบิกเกินบัญชี	83,292	56,952	83,216	56,839
เงินให้กู้ยืม	204,387	218,081	202,389	216,488
ตัวเงิน	109,644	87,809	109,468	87,586
อื่น ๆ	287	347	180	218
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(14)	(12)	(14)	(12)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	397,596	363,177	395,239	361,119
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	777	564	777	565
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	398,373	363,741	396,016	361,684
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
- เงินสำรองในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(14,999)	(12,841)	(13,673)	(11,839)
- เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.	(6,599)	(7,549)	(6,599)	(7,088)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(157)	(156)	(157)	(156)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ- สุทธิ	376,618	343,195	375,587	342,601

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	373,068	5,395	378,463	344,634	5,161	349,795
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	16,924	1,167	18,091	11,247	1,106	12,353
เงินสกุลอื่น ๆ	1,006	36	1,042	965	64	1,029
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า						
รายได้อัตโนมัติ	390,998	6,598	397,596	356,846	6,331	363,177

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	370,711	5,395	376,106	342,576	5,161	347,737
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	16,924	1,167	18,091	11,247	1,106	12,353
เงินสกุลอื่น ๆ	1,006	36	1,042	965	64	1,029
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า						
รายได้อัตโนมัติ	388,641	6,598	395,239	354,788	6,331	361,119

14.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	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
การสาธารณสุขและบริการ	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
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า						
รายได้อัตโนมัติ	351,214	16,554	4,368	1,925	23,535	397,596

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	4,372	454	79	42	1,522	6,469
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	127,693	16,572	3,042	698	15,868	163,873
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,882	1,891	1,057	619	3,056	23,505
การสาธารณสุขโลกและบริการ	63,849	4,929	508	55	3,996	73,337
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	52,789	1,539	298	429	3,157	58,212
อื่น ๆ	35,706	454	184	109	1,328	37,781
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	301,291	25,839	5,168	1,952	28,927	363,177

(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
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	351,214	16,554	4,368	1,925	21,178	395,239

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	4,372	454	79	42	1,437	6,384
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	127,693	16,572	3,042	698	14,690	162,695
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,882	1,891	1,057	619	2,395	22,844
การสาธารณสุขโลกและบริการ	63,849	4,929	508	55	3,840	73,181
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	52,789	1,539	298	429	3,157	58,212
อื่น ๆ	36,405	454	184	109	651	37,803
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	301,990	25,839	5,168	1,952	26,170	361,119

14.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม ⁽³⁾							
		31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553			
		ยอดสุทธิที่		ยอดสุทธิที่		ยอดสุทธิที่		ยอดสุทธิที่	
		ใช้ในการตั้ง		ใช้ในการตั้ง		ใช้ในการตั้ง		ใช้ในการตั้ง	
		อัตรากำไรสุทธิ		อัตรากำไรสุทธิ		อัตรากำไรสุทธิ		อัตรากำไรสุทธิ	
		การตั้งค่าเผื่อ		การตั้งค่าเผื่อ		การตั้งค่าเผื่อ		การตั้งค่าเผื่อ	
		ค่าเผื่อนี้		ค่าเผื่อนี้		ค่าเผื่อนี้		ค่าเผื่อนี้	
		หนี้สงสัย		หนี้สงสัย		หนี้สงสัย		หนี้สงสัย	
		สงสัย		สงสัย		สงสัย		สงสัย	
		จะสูญ ⁽¹⁾		จะสูญ ⁽²⁾		จะสูญ ⁽¹⁾		จะสูญ ⁽²⁾	
		(ร้อยละ)		(ร้อยละ)		(ร้อยละ)		(ร้อยละ)	
เงินสำรองในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.									
จัดชั้นปกติ	351,940	154,204	1	1,906	301,770	125,731	1	1,322	
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,605	3,574	2	87	25,911	6,569	2	133	
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,368	2,261	100	2,271	5,172	1,686	100	1,685	
จัดชั้นสงสัย	1,925	648	100	662	1,953	263	100	263	
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23,535	10,010	100	10,073	28,935	9,362	100	9,438	
เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				6,599				7,549	
รวม	398,373	170,697		21,598	363,741	143,611		20,390	

⁽¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกันกรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

⁽²⁾ การกันสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme

⁽³⁾ งบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคารฯและบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง	อัตราที่ใช้ใน	อัตราที่ใช้ใน	เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง	อัตราที่ใช้ใน	อัตราที่ใช้ใน	เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง
แก่ลูกหนี้และ	ค่าเผื่อหนี้	การตั้งค่าเผื่อ	การตั้งค่าเผื่อ	แก่ลูกหนี้และ	ค่าเผื่อหนี้	การตั้งค่าเผื่อ	การตั้งค่าเผื่อ	แก่ลูกหนี้และ	ค่าเผื่อหนี้
ดอกเบี้ย	สงสัย	หนี้สงสัย	หนี้สงสัย	ดอกเบี้ย	สงสัย	หนี้สงสัย	หนี้สงสัย	ดอกเบี้ย	สงสัย
ค้างรับ	จะสูญ ⁽¹⁾	จะสูญ	จะสูญ ⁽²⁾	ค้างรับ	จะสูญ ⁽¹⁾	จะสูญ	จะสูญ ⁽²⁾	ค้างรับ	จะสูญ ⁽²⁾
		(ร้อยละ)				(ร้อยละ)			
เงินสำรองในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.									
จัดชั้นปกติ	351,940	154,204	1	1,906	302,470	126,431	1	1,322	
จัดชั้นต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ	16,605	3,574	2	87	25,911	6,569	2	133	
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,368	2,261	100	2,271	5,172	1,686	100	1,685	
จัดชั้นสงสัย	1,925	648	100	662	1,953	263	100	263	
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	21,178	8,685	100	8,747	26,178	8,359	100	8,436	
เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				6,599					7,088
รวม	396,016	169,372		20,272	361,684	143,308		18,927	

⁽¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันกรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

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

14.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อย มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

		(หน่วย: ล้านบาท)			
		งบการเงินรวม ⁽¹⁾		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจาก					
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)					
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิตามค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					
ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ		16,845	24,689	15,813	22,935
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิตามค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					
ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ		513,480	424,975	512,448	423,920
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ		3.28	5.81	3.09	5.41
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (เงินต้น)					
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ		29,828	36,047	27,471	33,290
เงินให้สินเชื่อรวม		526,463	436,333	524,106	434,276
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ		5.67	8.26	5.24	7.67

⁽¹⁾ งบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคารฯและบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ ได้ออขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด โดยมีภาระเงินต้นประมาณ 1,410 ล้านบาท ทั้งนี้ ราคาโอนขายของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวมีมูลค่าประมาณ 397 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2553 ธนาคารฯ ได้ออขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด โดยมีภาระเงินต้นประมาณ 550 ล้านบาท ทั้งนี้ ราคาโอนขายของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวมีมูลค่าประมาณ 320 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ลงนามในสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสภ.”) โดยมีภาระเงินต้นประมาณ 9,400 ล้านบาท ทั้งนี้ ราคาโอนขายของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวมีมูลค่าประมาณ 2,500 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 38,105 ล้านบาท และ 41,972 ล้านบาท ตามลำดับ

14.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (แสดงเฉพาะรายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน		จำนวนราย	จำนวนเงิน	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	44	2,546	1,443	41	2,506	1,424
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	2	22	21	1	9	9
รวม	46	2,568	1,464	42	2,515	1,433
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้						
ไม่เกิน 5 ปี	40	2,367	1,265	36	2,314	1,234
5 - 10 ปี	3	187	186	3	187	186
มากกว่า 10 ปี	3	14	13	3	14	13
รวม	46	2,568	1,464	42	2,515	1,433

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน		จำนวนราย	จำนวนเงิน	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้	94	7,843	4,419	92	7,841	4,417
รวม	94	7,843	4,419	92	7,841	4,417
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้						
ไม่เกิน 5 ปี	75	7,495	4,073	73	7,493	4,071
5 - 10 ปี	5	310	309	5	310	309
มากกว่า 10 ปี	14	38	37	14	38	37
รวม	94	7,843	4,419	92	7,841	4,417

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้บันทึกขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยส่วนต่างของมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ กรณีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยดอกเบี้ยอัตราตลาด

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
สำหรับปี	128	171	120	153
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	1,577	1,378	1,534	1,289
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	21	(57)	1	(57)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกค้าหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้ว ดังนี้

	31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย	ยอดคงค้าง	จำนวนราย	ยอดคงค้าง	จำนวนราย	ยอดคงค้าง	จำนวนราย	ยอดคงค้าง
	(ราย)	(ล้านบาท)	(ราย)	(ล้านบาท)	(ราย)	(ล้านบาท)	(ราย)	(ล้านบาท)
ลูกค้าหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	220	2,940	199	2,830	306	3,705	281	3,594

14.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทจดทะเบียนที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้ว ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย		หลัก	ค่าเผื่อหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย		หลัก	ค่าเผื่อหนี้
	จำนวนราย	ค้างรับ	ประกัน	สงสัยจะสูญ	จำนวนราย	ค้างรับ	ประกัน	สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	2	8	6	2	4	10	7	3

15. สินทรัพย์จัดชั้น

สินทรัพย์จัดชั้นประกอบด้วยเงินลงทุน(รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ทรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำแนกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดซึ่งรวมถึงประกาศที่ ธปท. ฝนส. (23)ว.1564/2554 เรื่อง การชักชวนความเข้าใจมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม											
	31 ธันวาคม 2554						31 ธันวาคม 2553					
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์					
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย		ที่ดิน		สินทรัพย์อื่น		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย		ที่ดิน			
เงินลงทุน	ค้างรับ	รอการขาย	อุปกรณ์	อื่น	รวม	เงินลงทุน	ค้างรับ	รอการขาย	อุปกรณ์	อื่น	รวม	
จัดชั้นปกติ	-	481,018	-	-	-	481,018	-	375,015	-	-	-	375,015
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	16,605	-	-	-	16,605	-	25,911	-	-	-	25,911
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4,368	-	-	-	4,368	-	5,172	-	-	-	5,172
จัดชั้นสงสัย	-	1,925	-	-	-	1,925	-	1,953	-	-	-	1,953
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	977	23,535	1,469	644	139	26,764	1,111	28,935	1,857	648	145	32,696
รวม	977	527,451	1,469	644	139	530,680	1,111	436,986	1,857	648	145	440,747

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ											
	31 ธันวาคม 2554						31 ธันวาคม 2553					
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์					
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย		ที่ดิน		สินทรัพย์อื่น		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย		ที่ดิน			
เงินลงทุน	ค้างรับ	รอการขาย	อุปกรณ์	อื่น	รวม	เงินลงทุน	ค้างรับ	รอการขาย	อุปกรณ์	อื่น	รวม	
จัดชั้นปกติ	-	481,018	-	-	-	481,018	-	375,715	-	-	-	375,715
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	16,605	-	-	-	16,605	-	25,911	-	-	-	25,911
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4,368	-	-	-	4,368	-	5,172	-	-	-	5,172
จัดชั้นสงสัย	-	1,925	-	-	-	1,925	-	1,953	-	-	-	1,953
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,736	21,178	1,361	644	131	26,050	3,146	26,178	1,729	648	139	31,840
รวม	2,736	525,094	1,361	644	131	529,966	3,146	434,929	1,729	648	139	440,591

ในช่วงปลายปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทย โดยน้ำเข้าท่วมพื้นที่ต่างๆเป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ธนาคารฯบางส่วน ซึ่งธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการเลื่อนกำหนดการชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ย ในระยะเวลาหนึ่ง เป็นต้น และไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

16. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						เงินสำรอง ส่วนเกิน อัตราร้อยละ ขั้นต่ำตาม เกณฑ์ ธปท. รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	เงินสำรองในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ			
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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						เงินสำรอง ส่วนเกิน อัตราร้อยละ ขั้นต่ำตาม เกณฑ์ ธปท. รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	เงินสำรองในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ			
ยอดต้นปี	1,049	307	1,777	1,518	18,227	8,117	30,995
หนี้สงสัยจะสูญ	273	(174)	(92)	(1,255)	3,714	22	2,488
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	588	-	588
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(5,714)	-	(5,714)
ค่าเผื่อฯของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย	-	-	-	-	(7,377)	(590)	(7,967)
ยอดปลายปี	1,322	133	1,685	263	9,438	7,549	20,390

(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

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553							
เงินสำรองในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท.							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.	รวม
ยอดต้นปี	1,049	307	1,777	1,518	16,973	7,924	29,548
หนี้สงสัยจะสูญ	273	(174)	(92)	(1,255)	3,377	(246)	1,883
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	588	-	588
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(5,713)	-	(5,713)
ค่าเผื่อฯของลูกค้าหนี้ส่วนที่โอนขาย	-	-	-	-	(6,789)	(590)	(7,379)
ยอดปลายปี	1,322	133	1,685	263	8,436	7,088	18,927

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของรพท. โดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้หลักประกัน ส่วนสูญเสียนี่เกิดขึ้นในอดีต ประเมินการส่วนสูญเสียนี่ ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าหนี้ และประสิทธิภาพของฝ่ายบริหาร เป็นต้น

นอกจากนั้นเพื่อความระมัดระวัง ธนาคารฯ มีแผนการกันสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเพิ่มขึ้นหากสภาพเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงไปซึ่งสอดคล้องตามแผนธุรกิจของธนาคารฯ โดยมีแผนการกันสำรองเพิ่มในปี 2555 - 2557 อีกประมาณ 6,200 ล้านบาท

17. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ยอดต้นปี	156	213
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างปี	1	(57)
ยอดปลายปี	157	156

18. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ประเภททรัพย์สินรอการขาย								
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	7,863	11	(3,125)	4,749	13,792	2	(5,931)	7,863
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน				1,871				2,948
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก				2,878				4,915
สังหาริมทรัพย์	105	-	(3)	102	162	-	(57)	105
อื่น ๆ	324	288	(354)	258	98	736	(510)	324
รวม	8,292	299	(3,482)	5,109	14,052	738	(6,498)	8,292
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,857)	(559)	947	(1,469)	(2,920)	(904)	1,967	(1,857)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	6,435	(260)	(2,535)	3,640	11,132	(166)	(4,531)	6,435

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ประเภททรัพย์สินรอการขาย								
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	7,655	11	(3,085)	4,581	13,410	2	(5,757)	7,655
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน				1,868				2,946
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก				2,713				4,709
สังหาริมทรัพย์	77	-	(3)	74	134	-	(57)	77
อื่น ๆ	324	288	(354)	258	98	736	(510)	324
รวม	8,056	299	(3,442)	4,913	13,642	738	(6,324)	8,056
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,729)	(558)	926	(1,361)	(2,885)	(772)	1,928	(1,729)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	6,327	(259)	(2,516)	3,552	10,757	(34)	(4,396)	6,327

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืน หรือซื้อก่อน โดยมีมูลค่าตามบัญชีคิดเป็นจำนวน 52 ล้านบาท และ 265 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: เป็นจำนวน 52 ล้านบาท และ 259 ล้านบาท ตามลำดับ)

19. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (รวมส่วนที่ตีราคาเพิ่ม ซึ่งการตีราคาครั้งล่าสุดได้ทำขึ้นในปี 2551) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ที่ดิน		อาคาร		ส่วนปรับปรุง		
	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	สิทธิการเช่า	อุปกรณ์	รวม
ราคาทุนเดิม/ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม							
31 ธันวาคม 2553	4,478	2,820	4,837	3,397	807	5,001	21,340
ซื้อเพิ่ม	-	-	486	-	2	520	1,008
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(89)	(98)	(187)
รับโอน(โอนออก)	(199)	(53)	(323)	(105)	207	(26)	(499)
31 ธันวาคม 2554	4,279	2,767	5,000	3,292	927	5,397	21,662
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
31 ธันวาคม 2553	-	-	(2,544)	(1,433)	(641)	(3,792)	(8,410)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(82)	(72)	(98)	(540)	(792)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	97	47	32	60	236
31 ธันวาคม 2554	-	-	(2,529)	(1,458)	(707)	(4,272)	(8,966)
ค่าเผื่อการด้อยค่า							
31 ธันวาคม 2553	(549)	-	(99)	-	-	-	(648)
ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	(2)	-	(56)	-	(6)	(10)	(74)
ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับส่วนที่โอนออก	29	-	49	-	-	-	78
31 ธันวาคม 2554	(522)	-	(106)	-	(6)	(10)	(644)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2553	3,929	2,820	2,194	1,964	166	1,209	12,282
31 ธันวาคม 2554	3,757	2,767	2,365	1,834	214	1,115	12,052
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554							792

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	ที่ดิน		อาคาร		ส่วนปรับปรุง		รวม
ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	สิทธิการเช่า	อุปกรณ์		
ราคาทุนเดิม/ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม							
31 ธันวาคม 2552	5,017	3,066	4,939	3,494	822	4,748	22,086
ซื้อเพิ่ม	-	-	136	-	28	524	688
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(71)	(193)	(264)
รับโอน(โอนออก)	(539)	(246)	(238)	(97)	28	(78)	(1,170)
31 ธันวาคม 2553	4,478	2,820	4,837	3,397	807	5,001	21,340
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
31 ธันวาคม 2552	-	-	(2,547)	(1,404)	(610)	(3,363)	(7,924)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(87)	(73)	(88)	(607)	(855)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	90	44	57	178	369
31 ธันวาคม 2553	-	-	(2,544)	(1,433)	(641)	(3,792)	(8,410)
ค่าเผื่อการด้อยค่า							
31 ธันวาคม 2552	(622)	-	(109)	-	-	-	(731)
ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	(4)	-	-	-	-	-	(4)
ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับส่วนที่โอนออก	77	-	10	-	-	-	87
31 ธันวาคม 2553	(549)	-	(99)	-	-	-	(648)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2552	4,395	3,066	2,283	2,090	212	1,385	13,431
31 ธันวาคม 2553	3,929	2,820	2,194	1,964	166	1,209	12,282
ค่าเสื่อมราคาทั้งหมดอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553							855

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ที่ดิน		อาคาร		ส่วน		
	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	ปรับปรุง	อุปกรณ์	รวม
ราคาทุนเดิม/ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม							
31 ธันวาคม 2553	4,478	2,820	4,837	3,397	807	4,893	21,232
ซื้อเพิ่ม	-	-	486	-	2	500	988
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(89)	(80)	(169)
รับโอน(โอนออก)	(199)	(53)	(323)	(105)	207	(26)	(499)
31 ธันวาคม 2554	4,279	2,767	5,000	3,292	927	5,287	21,552
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
31 ธันวาคม 2553	-	-	(2,544)	(1,433)	(641)	(3,713)	(8,331)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(82)	(72)	(98)	(525)	(777)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่							
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	97	47	32	43	219
31 ธันวาคม 2554	-	-	(2,529)	(1,458)	(707)	(4,195)	(8,889)
ค่าเผื่อการด้อยค่า							
31 ธันวาคม 2553	(549)	-	(99)	-	-	-	(648)
ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	(2)	-	(56)	-	(6)	(10)	(74)
ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับส่วนที่โอนออก	29	-	49	-	-	-	78
31 ธันวาคม 2554	(522)	-	(106)	-	(6)	(10)	(644)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2553	3,929	2,820	2,194	1,964	166	1,180	12,253
31 ธันวาคม 2554	3,757	2,767	2,365	1,834	214	1,082	12,019
ค่าเสื่อมราคาทั้งหมดอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554							777

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553							
	ที่ดิน		อาคาร		ส่วนปรับปรุง สิทธิการ		
	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตี ราคาเพิ่ม	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตี ราคาเพิ่ม	เช่า	อุปกรณ์	รวม
ราคาทุนเดิม/ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม							
31 ธันวาคม 2552	5,017	3,066	4,939	3,494	822	4,633	21,971
ซื้อเพิ่ม	-	-	136	-	28	514	678
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(71)	(176)	(247)
รับโอน(โอนออก)	(539)	(246)	(238)	(97)	28	(78)	(1,170)
31 ธันวาคม 2553	4,478	2,820	4,837	3,397	807	4,893	21,232
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
31 ธันวาคม 2552	-	-	(2,547)	(1,404)	(610)	(3,289)	(7,850)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(87)	(73)	(88)	(590)	(838)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	90	44	57	166	357
31 ธันวาคม 2553	-	-	(2,544)	(1,433)	(641)	(3,713)	(8,331)
ค่าเผื่อการด้อยค่า							
31 ธันวาคม 2552	(622)	-	(109)	-	-	-	(731)
ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	(4)	-	-	-	-	-	(4)
ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับส่วน ที่โอนออก	77	-	10	-	-	-	87
31 ธันวาคม 2553	(549)	-	(99)	-	-	-	(648)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2552	4,395	3,066	2,283	2,090	212	1,344	13,390
31 ธันวาคม 2553	3,929	2,820	2,194	1,964	166	1,180	12,253
ค่าเสื่อมราคาโดยรวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553							838

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าว มีจำนวนเงินประมาณ 2,870 ล้านบาท และ 1,935 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 2,825 ล้านบาท และ 1,902 ล้านบาท ตามลำดับ)

20. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ค่าความนิยม	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์	ระหว่างพัฒนา รวม	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์	ระหว่างพัฒนา รวม
ราคาทุน							
31 ธันวาคม 2553	60	3,136	154	3,350	3,044	154	3,198
ซื้อเพิ่ม	-	7	169	176	5	170	175
รับโอน(โอนออก)	-	206	(228)	(22)	206	(228)	(22)
31 ธันวาคม 2554	60	3,349	95	3,504	3,255	96	3,351
ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
31 ธันวาคม 2553	-	(2,496)	-	(2,496)	(2,413)	-	(2,413)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	(291)	-	(291)	(284)	-	(284)
ค่าตัดจำหน่ายสะสม สำหรับส่วนที่โอนออก	-	33	-	33	33	-	33
31 ธันวาคม 2554	-	(2,754)	-	(2,754)	(2,664)	-	(2,664)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2553	60	640	154	854	631	154	785
31 ธันวาคม 2554	60	595	95	750	591	96	687
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่							
31 ธันวาคม 2554				291			284

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	ค่าความนิยม	คอมพิวเตอรื		รวม	คอมพิวเตอรื		รวม
ซอฟต์แวร์		ระหว่างพัฒนา	ซอฟต์แวร์		ระหว่างพัฒนา		
ราคาทุน							
31 ธันวาคม 2552	60	2,957	98	3,115	2,865	98	2,963
ซื้อเพิ่ม	-	3	261	264	2	261	263
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(17)	-	(17)	(16)	-	(16)
รับโอน/(โอนออก)	-	193	(205)	(12)	193	(205)	(12)
31 ธันวาคม 2553	60	3,136	154	3,350	3,044	154	3,198
ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
31 ธันวาคม 2552	-	(2,186)	-	(2,186)	(2,109)	-	(2,109)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	(314)	-	(314)	(307)	-	(307)
ค่าตัดจำหน่ายสะสม สำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/ โอนออก	-	4	-	4	3	-	3
31 ธันวาคม 2553	-	(2,496)	-	(2,496)	(2,413)	-	(2,413)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2552	60	771	98	929	756	98	854
31 ธันวาคม 2553	60	640	154	854	631	154	785
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่							
31 ธันวาคม 2553				314			307

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 อายุการตัดจำหน่ายของคอมพิวเตอรืซอฟต์แวร์คงเหลือ
ประมาณ 0-5 ปี

21. ลูกหนี้อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	12,938	10,089	12,938	10,089
ตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ด้อย				
คุณภาพให้แก่ บสก.	6,240	8,120	6,114	7,993
ลูกหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน บสท.	2,087	-	2,087	-
ลูกหนี้อื่น ๆ	1,097	1,153	863	948
รวม	22,362	19,362	22,002	19,030
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(63)	(58)	(56)	(53)
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	22,299	19,304	21,946	18,977

22. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค้างรับ	1,075	787	1,010	731
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	574	580	574	580
บัญชีพักลูกหนี้	2,415	1,544	2,413	1,542
บัญชีพักรายการระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	489	376	489	376
อื่น ๆ	993	782	976	764
รวม	5,546	4,069	5,462	3,993
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(76)	(87)	(75)	(86)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	5,470	3,982	5,387	3,907

23. เงินรับฝาก

23.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝากประเภทกระแสรายวัน	48,314	39,881	48,324	39,901
เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์	224,776	151,823	224,894	151,924
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	180,255	221,411	180,256	221,411
รวม	453,345	413,115	453,474	413,236
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(1,029)	(392)	(1,029)	(392)
เงินรับฝาก - สุทธิ	452,316	412,723	452,445	412,844

23.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	446,788	4,355	451,143	408,442	3,492	411,934
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	860	160	1,020	472	145	617
เงินสกุลอื่น	124	29	153	151	21	172
รวม	447,772	4,544	452,316	409,065	3,658	412,723

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	446,917	4,355	451,272	408,563	3,492	412,055
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	860	160	1,020	472	145	617
เงินสกุลอื่น	124	29	153	151	21	172
รวม	447,901	4,544	452,445	409,186	3,658	412,844

24. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ	-	-	-	-	2,509	2,509
ธนาคารพาณิชย์	175	28,250	28,425	169	11,806	11,975
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	30	8,356	8,386	29	-	29
สถาบันการเงินอื่น	2,655	284	2,939	2,535	289	2,824
รวมในประเทศ	2,860	36,890	39,750	2,733	14,604	17,337
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	507	-	507	521	3,920	4,441
เงินสกุลอื่น	1,537	427	1,964	1,342	371	1,713
รวมต่างประเทศ	2,044	427	2,471	1,863	4,291	6,154
รวมในประเทศและต่างประเทศ	4,904	37,317	42,221	4,596	18,895	23,491

25. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: ล้านบาท)

	อัตราดอกเบี้ย	ปีที่ครบกำหนด	งบการเงินรวม					
			31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
			ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	31 ธันวาคม 2554	ปีที่ครบกำหนด						
		ไปก่อน						
		(ร้อยละ)						
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน	3.10 - 3.58	2555	21,024	-	21,024	1,000	-	1,000
หุ้นกู้ค้ำประกัน	4.70, 5.00	2557 ⁽¹⁾ และ 2558 ⁽¹⁾	13,300	-	13,300	13,300	-	13,300
ตราสารหนี้ค้ำประกัน								
ที่มีลักษณะค้ำประกันและไม่ชำระดอกเบี้ย								
ในปีที่ไม่มีผลกำไร	7.00	2557 ⁽¹⁾	4,000	-	4,000	4,000	160	4,160
ตัวแลกเปลี่ยน	1.45 - 4.50	2555 - 2557	39,220	-	39,220	37,731	-	37,731
เงินกู้ยืมตามธุรกรรม								
ซื้อคืนภาคเอกชน	3.20 - 3.23	2555	19,615	-	19,615	-	-	-
อื่น ๆ	0 - 3.25	2555 - 2574	445	4,662	5,107	596	5,317	5,913
รวม			97,604	4,662	102,266	56,627	5,477	62,104

⁽¹⁾ เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

	อัตรา ดอกเบี้ย ณ	ปีที่ครบกำหนด	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
			31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
			ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
31 ธันวาคม 2554	ปีที่ครบกำหนด	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553					
		ไถ่ถอน						
		(ร้อยละ)						
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	3.10 – 3.58	2555	21,024	-	21,024	1,000	-	1,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4.70, 5.00	2557 ⁽¹⁾ และ 2558 ⁽¹⁾	13,300	-	13,300	13,300	-	13,300
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ที่มีลักษณะคล้ายทุน และไม่ชำระดอกเบี้ย ในปีที่ไม่มีผลกำไร	7.00	2557 ⁽¹⁾	4,000	-	4,000	4,000	160	4,160
ตั๋วแลกเงิน	1.45 – 4.50	2555 - 2557	39,220	-	39,220	37,745	-	37,745
เงินกู้ยืมตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน	3.20 – 3.23	2555	19,615	-	19,615	-	-	-
อื่น ๆ	0 – 3.25	2555 - 2574	445	4,662	5,107	596	5,317	5,913
รวม			97,604	4,662	102,266	56,641	5,477	62,118

⁽¹⁾ เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

25.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

25.1.1 เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2552 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 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 มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2552 ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปีเป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

25.1.2 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2553 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 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 มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2553 ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ้นกู้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปีเป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

25.2 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร

25.2.1 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2549 ธนาคารฯ ได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อบริการเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) จำนวน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ตราสารดังกล่าวเป็นประเภทไม่มีกำหนดระยะเวลาในการชำระคืน แต่ธนาคารฯ มีสิทธิขอไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดโดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯ ยังคงดำเนินกิจการในขณะนั้น โดยการชำระคืนก่อนกำหนดเป็นไปตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

1. หลังจากปีที่ 10 เป็นต้นไปทุกวันที่จ่ายชำระดอกเบี้ย
2. กรณีมีการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับภาษีในประเทศไทยหรือที่หมู่เกาะเคย์แมน การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองหรือหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ด้านภาษี ซึ่งมีผลกระทบต่อภาระหนี้ตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนของธนาคารฯ
3. กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเปลี่ยนหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนและตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนของธนาคารฯ โดยไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้อีกต่อไป

โดยมีอัตราดอกเบี้ย 10 ปีแรกเป็นอัตราคงที่ ร้อยละ 7.75 ต่อปี ชำระทุก 6 เดือน ในวันที่ 30 มิถุนายน และ 30 ธันวาคม ของทุกปีในช่วง 10 ปีแรก และปีที่ 11 เป็นต้นไป คิดดอกเบี้ยในอัตราลอยตัวที่ USD LIBOR 3 เดือนบวกร้อยละ 3.13 ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในวันที่ 30 มีนาคม 30 มิถุนายน 30 กันยายน และ 30 ธันวาคม ของทุกปี

ทั้งนี้ ในงวดชำระดอกเบี้ย หากธนาคารฯ คาดว่าผลการดำเนินงานในงบการเงินรวมไม่มีกำไรสุทธิ ธนาคารฯ ไม่มีภาระในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องระงับการจ่ายไปจ่ายในงวดถัด ๆ ไป

ในระหว่างปี 2552 และ 2553 ธนาคารฯ ได้ซื้อคืน Hybrid Tier 1 ข้างต้นบางส่วน เป็นจำนวนเงินต้นรวม 195 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

ในเดือนตุลาคม 2553 ธนาคารฯ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการแก้ไขเงื่อนไขของตราสารดังกล่าวนี้ โดยให้สิทธิธนาคารฯ ในการเลือกที่จะไถ่ถอนตราสารที่เหลือทั้งหมดได้ ตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2554 เป็นต้นไป จากเดิมที่ธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนได้หลังจากปีที่ 10 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ในวันที่ 3 พฤษภาคม 2554 ธนาคารฯ ได้ใช้สิทธิไถ่ถอน Hybrid Tier 1 ที่มีเงินต้นคงเหลือ 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา พร้อมดอกเบี้ย โดยธนาคารฯ ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วในเดือนมีนาคม 2554 เป็นผลให้ธนาคารฯ ไม่มียอดคงเหลือของ Hybrid Tier 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (31 ธันวาคม 2553: ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของ Hybrid Tier 1 ดังกล่าวจำนวน 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา เทียบเท่าเป็นจำนวน 160 ล้านบาท)

25.2.2 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2552 ธนาคารฯได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) เพิ่มเติมจำนวน 4,000 ล้านบาท ตราสารดังกล่าวไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน แต่ธนาคารฯมีสิทธิขอไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดโดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯยังคงดำเนินกิจการในขณะนั้น การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดเป็นไปตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

1. ทุกงวดชำระดอกเบี้ยนับจากวันที่มีอายุครบ 5 ปี เป็นต้นไป
2. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่เกี่ยวกับภาษี ทำให้ธนาคารฯต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น หรือธนาคารฯไม่สามารถนำดอกเบี้ยมาใช้หักภาษีได้
3. กรณีที่ธนาคารฯไม่สามารถนับตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้อีกต่อไป

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

ทั้งนี้ หากธนาคารฯมีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ย หรือการชำระดอกเบี้ยตามตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนในวันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดจะทำให้ธนาคารฯมีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ยนั้น ธนาคารฯไม่มีภาระในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องระงับดอกเบี้ยจ่ายในงวดถัด ๆ ไป เว้นแต่จะได้รับอนุญาตให้ชำระดอกเบี้ยจากธนาคารแห่งประเทศไทย

25.3 เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมอื่น ๆ มีข้อจำกัดการใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังต่อไปนี้

เงินกู้ยืม	วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
		31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
		เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท
		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)	
เงินกู้ยืมจากกระทรวงการคลัง	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมการเกษตร	8 ล้านบาท	8	11 ล้านบาท	11
เงินกู้ยืมจากกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน	สำหรับกิจการที่ลงทุนเพื่ออนุรักษ์พลังงาน	409 ล้านบาท	409	543 ล้านบาท	543
เงินกู้ยืมจากสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ	สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา	28 ล้านบาท	28	42 ล้านบาท	42
เงินกู้ยืมธนาคารนอร์ดิก อินเวสเมนต์ (NIB)	สำหรับกิจการที่ร่วมลงทุนหรือใช้เครื่องจักรอุปกรณ์จากกลุ่มประเทศ NORDIC	39 ล้านดอลลาร์	1,244	51 ล้านดอลลาร์	1,525
เงินกู้ยืมธนาคารเพื่อความร่วมมือระหว่างประเทศญี่ปุ่น (JBIC)	สำหรับการร่วมทุนและการให้กู้ยืมแก่กิจการที่ไม่ได้จดทะเบียนธุรกิจกับตลาดหลักทรัพย์ซึ่งกิจการไม่มีผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและมีการร่วมทุนกับญี่ปุ่น หรือซื้อ/ขายสินค้า/บริการกับญี่ปุ่นหรือเป็นผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจาก Tsunami ที่มี การซื้อ/ขายสินค้า/บริการกับญี่ปุ่น	100 ล้านดอลลาร์	3,169	117 ล้านดอลลาร์	3,518
เงินกู้ยืมจากสถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะและพัฒนาแห่งสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม	6 ล้านยูโร	249	7 ล้านยูโร	274
รวม			5,107		5,913

26. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

26.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบไว้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยกองทุนดังกล่าวจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ตาย ลาออกจากงานหรือเลิกกิจการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ทั้งนี้สินทรัพย์ของกองทุนดังกล่าวได้แยกต่างหากจากสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยและอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนประมาณ 338 ล้านบาท และ 314 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 331 ล้านบาท และ 308 ล้านบาท ตามลำดับ)

26.2 โครงการผลประโยชน์

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	โครงการ			โครงการ		
	ผลประโยชน์	โครงการ	รวม	ผลประโยชน์	โครงการ	รวม
	หลังจาก	งานของ	พนักงาน	หลังจาก	งานของ	พนักงาน
	โครงการ	ผลประโยชน์	รวม	โครงการ	ผลประโยชน์	รวม
	ระยะยาวอื่น			ระยะยาวอื่น		
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบาย						
การบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของ						
พนักงาน (หมายเหตุ 3.1)	1,140	39	1,179	1,127	39	1,166
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	132	8	140	130	8	138
ต้นทุนดอกเบี้ย	44	1	45	43	1	44
กำไรจากการประมาณการตามหลัก						
คณิตศาสตร์ประกันภัย	(86)	-	(86)	(85)	-	(85)
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(29)	(3)	(32)	(29)	(3)	(32)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	1,201	45	1,246	1,186	45	1,231

โครงการผลประโยชน์ของพนักงานที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	โครงการ			โครงการ		
	ผลประโยชน์	โครงการ	รวม	ผลประโยชน์	โครงการ	รวม
	หลังจาก	งานของ	พนักงาน	หลังจาก	งานของ	พนักงาน
	โครงการ	ผลประโยชน์	รวม	โครงการ	ผลประโยชน์	รวม
	ระยะยาวอื่น			ระยะยาวอื่น		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	132	8	140	130	8	138
ต้นทุนดอกเบี้ย	44	1	45	43	1	44
รวมโครงการประโยชน์ของพนักงาน	176	9	185	173	9	182

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
อัตราคิดลด	3.61%, 3.75%	4.00%	3.61%	4.00%
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00%, 5.50%	4.00%, 5.00%	5.00%	5.00%
อัตราการลาออก	0.00% - 16.00%	0.00% - 20.00%	0.00% - 16.00%	0.00% - 16.00%

27. ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	ภาระผูกพัน	โครงการ			รวม
ภาระผูกพันจากคดีความ		ปรับโครงสร้างทรัพยากรบุคคล	อื่น ๆ		
ยอดยกมาต้นปี	200	141	372	137	850
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	146	19	-	69	234
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(10)	(245)	(81)	(336)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(92)	-	(127)	(34)	(253)
ยอดคงเหลือปลายปี	254	150	-	91	495

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	ภาระผูกพัน	โครงการ			รวม
ภาระผูกพันจากคดีความ		ปรับโครงสร้างทรัพยากรบุคคล	อื่น ๆ		
ยอดยกมาต้นปี	200	106	372	137	815
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	146	1	-	69	216
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(10)	(245)	(81)	(336)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(92)	-	(127)	(34)	(253)
ยอดคงเหลือปลายปี	254	97	-	91	442

28. เจ้าหนี้อื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	15,379	11,468	15,379	11,468
เจ้าหนี้อื่น ๆ	259	951	253	948
รวม	15,638	12,419	15,632	12,416

29. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,865	2,155	2,831	2,130
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,262	1,138	1,262	1,138
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,386	791	1,367	775
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	139	1,336	139	1,336
บัญชีพักเจ้าหนี้	3,401	2,332	3,399	2,367
อื่น ๆ	516	312	492	290
รวม	9,569	8,064	9,490	8,036

30. ทุนเรือนหุ้น

30.1 หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิที่ออกและชำระแล้วคงเหลือยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2553 คือ หุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. เป็นประเภทมีสิทธิออกเสียงไม่สะสมเงินปันผลและมีสิทธิเหนือหุ้นสามัญในการรับเงินปันผลก่อนหุ้นสามัญและมีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ ซึ่งออกจำหน่ายให้แก่กระทรวงการคลังและผู้ถือหุ้นรายย่อยอีกจำนวนหนึ่งตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2543

สิทธิและผลประโยชน์ของหุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. สรุปได้ดังนี้

1. หุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. มีสิทธิเหนือหุ้นสามัญ ในการรับเงินปันผลก่อนหุ้นสามัญ
 - ในอัตราร้อยละ 3.75 ต่อปี หากปีใดที่ธนาคารฯจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นสามัญในอัตรที่สูงกว่าอัตราเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิแล้ว ธนาคารฯจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิ เพิ่มขึ้นจนเท่ากับอัตรารายให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

- กรณีที่เงินกำไรมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิได้ตามอัตราที่กำหนดไว้ ธนาคารฯ จะจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิ ตามจำนวนกำไรที่มีอยู่และสามารถจ่ายได้

2. ในกรณีที่มีการลดทุนตามเหตุการณ์ ดังนี้

- ธนาคารฯ มีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารฯ ลดทุนของหุ้นสามัญก่อนจึงลดทุนของหุ้นบุริมสิทธิ
- ธนาคารฯ มีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่หลังกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารฯ ลดทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ
- ในกรณีที่มีการชำระบัญชีเลิกธนาคารฯ หรือการลดทุน หุ้นบุริมสิทธิจะอยู่ในลำดับชั้นของการชำระหนี้เหนือหุ้นสามัญในการรับส่วนแบ่งคืนทุน

บุริมสิทธิของหุ้นหมวด ข. มีกำหนดระยะเวลา 10 ปี จนถึงวันที่ 19 พฤษภาคม 2553 หลังจากวันดังกล่าว บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. เป็นอันสิ้นสุดลง โดยจะมีสภาพเป็นหุ้นสามัญทันทีและมีสิทธิอย่างเดียวกับหุ้นสามัญ ซึ่งผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. สามารถใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ก่อนวันที่ 19 พฤษภาคม 2553 ในทุกวันที่ 20 มีนาคม 20 มิถุนายน 20 กันยายน หรือ 20 ธันวาคม

ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. เป็นหุ้นสามัญ จำนวน 3,600 หุ้นและ 1,400 หุ้นกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2553 และ วันที่ 24 มีนาคม 2553 ตามลำดับ และเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2553 กระทรวงการคลังได้ใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. จำนวน 1,991,992,200 หุ้น ทำให้หุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. ของธนาคารฯ หดไป โดยธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2553 ทำให้ธนาคารฯ มีทุนจดทะเบียนเป็นหุ้นสามัญจำนวน 43,708,738,479 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาทรวมเป็นทุนจดทะเบียน 437,087,384,790 บาท และทุนชำระแล้วเป็นหุ้นสามัญจำนวน 43,528,738,479 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเงินทุนชำระแล้ว 435,287,384,790 บาท ในวันดังกล่าว

30.2 หุ้นสามัญ

เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2553 มีมติอนุมัติ ดังนี้

1. การโอนเงินลงทุนสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม

เงินสำรองอื่น	8,717,165,400	บาท
ทุนสำรองตามกฎหมาย	<u>2,100,000,000</u>	บาท
รวม	<u>10,817,165,400</u>	บาท

2. การลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว โดยการลดมูลค่าตราไว้ (ราคาพาร์) แต่ละหุ้นให้ต่ำลงจากเดิมมูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งจะทำให้ทุนจดทะเบียนลดลงจากจำนวน 437,087,384,790 บาท เป็นจำนวน 41,523,301,555 บาท และทุนชำระแล้วลดลงจากจำนวน 435,287,384,790 บาท เป็นจำนวน 41,352,301,555 บาท ทั้งนี้ ทุนชำระแล้วที่ลดลงอันเป็นผลจากการลดมูลค่าตราไว้ (ราคาพาร์) ดังกล่าวให้นำไปล้างส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น และลดผลขาดทุนสะสมของธนาคารฯ

เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2553 ธนาคารฯได้รับอนุญาตให้ลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯได้ทำการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียน ลดทุนชำระแล้ว และลดมูลค่าตราไว้กับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2553

3. การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารฯ จำนวน 400,000,000 หุ้น ให้แก่พนักงานของธนาคารฯภายใต้โครงการ TMB Performance Share Bonus 2010 และการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารฯจากจำนวน 41,523,301,555 บาท เป็น 41,903,301,555 บาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 400,000,000 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

ธนาคารฯได้ทำการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2553

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ทุนจดทะเบียนของธนาคารฯที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินเป็นทุนจดทะเบียนตามหนังสือบริคณห์สนธิ

30.3 รายการกระทบยอคหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	จำนวนหุ้น	ราคาพาร์	จำนวนเงิน
	(หุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(บาท)
หุ้นบุริมสิทธิ			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นปี	1,991,997,200	10	19,919,972,000
จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(1,991,997,200)	10	(19,919,972,000)
หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นปี	-	-	-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นปี	1,991,997,200	10	19,919,972,000
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(1,991,997,200)	10	(19,919,972,000)
หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นปี	-	-	-
หุ้นสามัญ			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	41,716,741,279	10	417,167,412,790
จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	1,991,997,200	10	19,919,972,000
หุ้นสามัญก่อนการลดทุน	43,708,738,479	10	437,087,384,790
ลดทุนโดยการลดมูลค่าตราไว้ให้ต่ำลง	-	(9.05)	(395,564,083,235)
หุ้นสามัญหลังการลดทุน	43,708,738,479	0.95	41,523,301,555
จดทะเบียนเพิ่มทุนภายใต้โครงการ TMB PSBP 2010	400,000,000	0.95	380,000,000
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	44,108,738,479	0.95	41,903,301,555
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	41,536,741,279	10	415,367,412,790
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	1,991,997,200	10	19,919,972,000
หุ้นสามัญก่อนการลดทุน	43,528,738,479	10	435,287,384,790
ลดทุนโดยการลดมูลค่าตราไว้ให้ต่ำลง	-	(9.05)	(393,935,083,235)
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	43,528,738,479	0.95	41,352,301,555

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในทุนจดทะเบียน และทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารฯ

31. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2549 ธนาคารฯ ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชนิดระบุชื่อผู้ถือ และโอนเปลี่ยนมือไม่ได้เว้นแต่โอนทางมรดก ให้แก่พนักงานของธนาคารฯ โดยไม่คิดมูลค่า จำนวน 68,158,000 หน่วย

รายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ มีดังนี้

วันที่เสนอขาย	1 กุมภาพันธ์ 2549
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	5 ปี นับจากวันที่ออกและเสนอขาย
ราคาเสนอขาย	ศูนย์บาท
สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1.051 หุ้น (หลังปรับปรุง)
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้น	4.48 บาทต่อหุ้น (หลังปรับปรุง) เว้นแต่จะมีการปรับสิทธิตามข้อกำหนดและเงื่อนไข
วันกำหนดการใช้สิทธิ	31 มกราคม และ 31 กรกฎาคม ของแต่ละปี (ทุกวันทำการสุดท้าย)
ระยะเวลาการใช้สิทธิ	31 กรกฎาคม 2551 - 31 มกราคม 2554

ตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2551 จนถึงวันที่ 31 มกราคม 2554 ไม่มีผู้มาใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ และใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวทั้งหมดจำนวน 68,158,000 หน่วย หมดอายุลงเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554

32. โครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ

เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553 ได้อนุมัติโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ (TMB Performance Share Bonus 2010 Project: TMB PSBP 2010) โดยธนาคารฯ จะเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนโดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารฯ ให้แก่พนักงาน (รวมถึงพนักงานที่ทำหน้าที่เป็นกรรมการของธนาคารฯ) ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในโครงการ TMB PSBP 2010 โดยกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงต้องเข้าร่วมโครงการ ในขณะที่พนักงานธนาคารฯ ในระดับอื่นสามารถเลือกที่จะเข้าร่วมโครงการได้ ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

อายุของโครงการต่อเนื่อง:	5 ปี นับจากวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งแรก
จำนวนของหุ้นสามัญที่เสนอขาย:	จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 400,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ธนาคารฯ จะทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นโครงการต่อเนื่อง

ราคาเสนอขายต่อหุ้น:

ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 จะเท่ากับราคาเฉลี่ยของราคาปิดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในแต่ละวันทำการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารฯย้อนหลัง 90 วันปฏิทินก่อนวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในแต่ละครั้ง

ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่คำนวณได้ อาจเป็นราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ อนึ่ง หากราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งใดครั้งหนึ่งคำนวณได้ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นตราไว้ ธนาคารฯต้องทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ในราคาเท่ากับมูลค่าหุ้นตราไว้

เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน:

พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะต้องมีสถานะเป็นพนักงานของธนาคารฯ ณ วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารฯหรือเสียชีวิต)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานเป็นจำนวน 84 ล้านบาท และ 34 ล้านบาท ตามลำดับ

33. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ทั้งนี้ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินดังกล่าว ไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ยอดคงเหลือต้นปี	4,784	5,155
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(72)	(73)
ตัดรายการสินทรัพย์ระหว่างปี	(104)	(136)
โอนออกระหว่างปี	(7)	(162) ⁽¹⁾
ยอดคงเหลือปลายปี	4,601	4,784

⁽¹⁾ รวมผลขาดทุนจากการด้อยค่าของส่วนเกินจากการตีราคาที่ดินและอาคารที่รับรู้ไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรง จำนวน 79 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ

34. สำรองตามกฎหมาย

ข้อบังคับของธนาคารฯ กำหนดให้ธนาคารฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

สำรองตามกฎหมายไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ ได้จัดสรรจำนวน 200 ล้านบาท จากกำไรสำหรับปี 2554 (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ไปเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

35. การจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

1. จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย จำนวนเงิน 200 ล้านบาท
2. จ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.015 บาท จากจำนวนหุ้น 43,528,738,479 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 653 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2554

36. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,766	749	2,759	746
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	88	58	88	58
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,815	1,632	2,809	1,627
เงินให้สินเชื่อ	20,479	15,810	20,310	15,566
รวมรายได้ดอกเบี้ย	26,148	18,249	25,966	17,997

37. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	6,794	4,344	6,795	4,344
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	676	93	676	93
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,749	1,613	1,749	1,613
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ยืมไม่ด้อยสิทธิ	376	229	376	32
- หุ้นกู้ยืมด้อยสิทธิ	641	613	641	613
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร	285	328	285	328
- ตัวแลกเปลี่ยน	1,104	468	1,105	468
- เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	191	1	191	1
- อื่น ๆ	96	142	96	149
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	2	-	2
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,912	7,833	11,914	7,643

38. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	311	337	311	337
- บัตรเครดิต	1,042	988	1,042	988
- เอทีเอ็ม	968	956	968	956
- ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม				
ค่านายหน้าและค่าตัวแทน	949	632	364	181
- อื่น ๆ	2,171	1,888	2,304	1,988
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,441	4,801	4,989	4,450
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเครดิต	842	792	842	792
- เอทีเอ็ม	389	258	389	258
- อื่น ๆ	479	391	429	350
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,710	1,441	1,660	1,400
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,731	3,360	3,329	3,050

39. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,952	1,264	1,952	1,264
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(70)	21	(70)	21
- ตราสารหนี้	26	12	26	12
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,908	1,297	1,908	1,297

40. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน (ไม่รวมที่เกิดจากบริษัทย่อยซึ่งแสดงแยกต่างหากในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 41) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	48	12	40	-
- เงินลงทุนทั่วไป	33	157	33	157
- เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(10)	-	8
รวมกำไรจากการขาย	81	159	73	165
โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่า				
(ขาดทุนจากการด้อยค่า)				
- เงินลงทุนทั่วไป	25	(14)	25	(226)
รวมโอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่า	25	(14)	25	(226)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	106	145	98	(61)

ในเดือนกันยายน 2553 ธนาคารฯ ได้ขายเงินลงทุนในบริษัท ไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด ในราคา 214 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

41. โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย

โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553
ขาดทุนจากการลดหนี้ให้บริษัทย่อย (หมายเหตุ 9.2)	-	(4,031)
โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่า	275	4,171
โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	275	140

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้พิจารณาและเห็นว่า บบส.พญาไท (“บริษัทย่อย”) มีฐานะทางการเงินที่ดีขึ้น และคาดว่าจะมีความสามารถในการทำกำไรเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นข้อบ่งชี้ของการกลับรายการค้ำของเงินลงทุน ธนาคารฯ จึง โอนกลับค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เพื่อให้มูลค่าเงินลงทุนสุทธิใน บบส.พญาไท สะท้อนถึงมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากเงินลงทุนดังกล่าว

42. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำ

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคาร				
และตลาดเงิน (โอนกลับ)	62	(435)	62	(435)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ				
แก่ลูกหนี้	3,021	2,146	3,158	1,541
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้				
สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (โอนกลับ)	21	(57)	1	(57)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน				
 จากการค้ำ	3,104	1,654	3,221	1,049

43. ภาษีเงินได้

ธนาคารฯ ไม่มีภาระภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เนื่องจากธนาคารฯ มีผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ยกมาจากปีก่อน ๆ และได้ถูกนำมาใช้เพื่อลดจำนวนกำไรสำหรับปีในการคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ยกมามีจำนวนมากกว่ากำไรสำหรับปี

ภาษีเงินได้ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีเกิดจากกำไรของบริษัทย่อย คำนวณขึ้นจากกำไรสำหรับปีหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายทางภาษี

44. องค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น				
(ก) การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการ ตีราคาสินทรัพย์	(7)	(162)	(7)	(162)
(ข) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	76	28	73	28
หัก: กำไรที่เกิดขึ้นจริงที่โอนไปรับรู้ในส่วนของ กำไรสำหรับปี	(33)	(20)	(33)	(12)
รวม	43	8	40	16
(ค) กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ				
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินระหว่างปี	43	7	43	7
หัก: กำไรที่เกิดขึ้นจริงที่โอนไปรับรู้ในส่วนของ กำไรสำหรับปี	(23)	-	(23)	-
รวม	20	7	20	7
(ง) กำไรจากการเปลี่ยนแปลงในประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงาน	86	-	86	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	142	(147)	139	(139)

45. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) หลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) หลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ธนาคารฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า (ไม่มีการคำนวณจำนวนของหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯ อาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ เนื่องจากราคาการใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย		กำไรต่อหุ้น	
			ถ่วงน้ำหนัก			
2554	2553	2554	2553	2554	2553	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	4,009	3,202	43,529	42,743	0.09	0.07
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดจากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	786		
กำไรต่อหุ้นปรับลด	<u>4,009</u>	<u>3,202</u>	<u>43,529</u>	<u>43,529</u>	<u>0.09</u>	<u>0.07</u>
	งบการเงินเฉพาะของกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย		กำไรต่อหุ้น	
			ถ่วงน้ำหนัก			
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	3,939	3,264	43,529	42,743	0.09	0.08
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดจากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	786		
กำไรต่อหุ้นปรับลด	<u>3,939</u>	<u>3,264</u>	<u>43,529</u>	<u>43,529</u>	<u>0.09</u>	<u>0.07</u>

46. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

46.1 ภาวะผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
การรับอ่าวัดตัวเงิน	149	86
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	143	256
ภาวะตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,578	1,679
เดีตเตอร์ออฟไครดิต	25,376	15,700
ภาวะผูกพันอื่น		
การค้าประกันอื่น	30,672	31,242
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	63,749	50,882
อื่น ๆ	360	286
รวม	122,027	100,131

นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาวะผูกพันจากตราสารอนุพันธ์ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯมีภาวะผูกพันการค้าประกันอื่นให้กับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นจำนวน 11 ล้านบาท และ 36 ล้านบาท ตามลำดับ

46.2 คดีความ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนี้สื่อค้าประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 161 คดี และ 174 คดี ตามลำดับโดยมีทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 15,946 ล้านบาท และ 13,677 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 146 คดี และ 160 คดี มีจำนวนทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 15,562 ล้านบาท และ 12,912 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับผิดชอบ 3,841 ล้านบาท⁽¹⁾ และ 3,734 ล้านบาท⁽¹⁾ ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: ประมาณ 3,457 ล้านบาท⁽¹⁾ และ 2,969 ล้านบาท⁽¹⁾ ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 150 ล้านบาทและ 141 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 97 ล้านบาท และ 106 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังถูกฟ้องร้องอีกคดีหนึ่ง ซึ่งมีทุนทรัพย์ประมาณ 140,261 ล้านบาท จากการออกหนังสือค้ำประกันโดยทุจริตในวงเงิน 200 ล้านบาท ซึ่งศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ได้พิพากษายกฟ้องโจทก์ ปัจจุบันคดีนี้อยู่ในระหว่างการดำเนินการยื่นฎีกา ซึ่งฝ่ายบริหารได้รับการให้คำปรึกษาว่าการยื่นฎีกาไม่มีเหตุผลสนับสนุนเพียงพอและเป็นไปได้ยากที่โจทก์จะชนะคดี ฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่าธนาคารฯ จะไม่มีความรับผิดชอบใด ๆ ในกรณีนี้

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทย่อยยังถูกฟ้องร้องอีก 4 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) โดยโจทก์ได้กล่าวอ้างเรื่องการผิดสัญญา และกระทำการละเมิดทำให้เสียหาย โดย คดีที่ 1 และคดีที่ 2 ศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ได้พิพากษายกฟ้อง ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ส่วนคดีที่ 3 และคดีที่ 4 ศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้อง ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์ ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้รับการให้คำปรึกษาว่าทั้ง 4 คดีที่ถูกฟ้องร้องนั้นไม่มีเหตุผลสนับสนุนเพียงพอที่จะทำให้โจทก์ชนะคดี อีกทั้งโจทก์ที่ฟ้องในคดีที่ 2 คดีที่ 3 และคดีที่ 4 ตกกลางที่จะถอนฟ้องคดี โดยอยู่ระหว่างการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ศาล ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยจึงเชื่อว่าบริษัทย่อยจะไม่มีความรับผิดชอบใดๆ จากคดีที่ถูกฟ้องร้อง

⁽¹⁾ ไม่รวมความรับผิดชอบของธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำนวน 2,439 ล้านบาท และ 1,819 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือพิพากษาลดความรับผิดชอบทำให้ความรับผิดชอบของธนาคารฯลดลง

46.3 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ภายใน 1 ปี	226	241	213	230
หลังจาก 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	271	332	261	312
รวม	497	573	474	542

47. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

47.1 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 และผู้อำนวยการสายงานควบคุมทางการเงิน และสายงานวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ หมายถึง
 - 6.1 สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดของผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ
 - 6.2 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ และสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
 - 6.3 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ และสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุม หรือ มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 13 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 บริหารสินทรัพย์ทวิญาไท จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินครึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารฯ
บริษัท เดชนิมิตี อีทีเอ คอนแทคท์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 99.40 กรรมการเกินครึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารฯ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 75.00 กรรมการเกินครึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ไทยโอริกซ์ ลิสซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 45.96 ผู้แทนของธนาคารฯเป็นกรรมการน้อยกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด
บริษัท เมโทร เดชนิมิตี จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 30.00 ผู้แทนของธนาคารฯเป็นกรรมการน้อยกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

⁽¹⁾ ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 15 กันยายน 2553 (วันที่จำหน่ายเงินลงทุน)

47.2 นโยบายการกำหนดราคา

รายการที่มีขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้กำหนดขึ้น โดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

ธนาคารฯ มีนโยบายการกำหนดราคาในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. ด้านสินเชื่อ ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาดและการพิจารณาหลักประกันของเงินให้สินเชื่อ เป็นไปตามปกติธุรกิจ ยกเว้น (ก) เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานใช้อัตราตามระเบียบของธนาคารฯ และ (ข) เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันที่ธนาคารฯ กำหนดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก
2. ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการที่ธนาคารฯ เป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงินและรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคารฯ การให้บริการและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดยบริษัทย่อยแห่งหนึ่งและกิจการที่เกี่ยวข้องแห่งหนึ่งซึ่งคิดในอัตราตามสัญญา โดยมีการต่อรองตามปกติของธุรกิจที่พิจารณาจากขนาดของกองทุนและปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน
3. ด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาด
4. ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่น ๆ ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาด ยกเว้นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ที่ธนาคารฯ กำหนดในอัตราเดือนละ 10,000 บาท
5. ด้านการเช่าสำนักงานสาขาและการให้เช่าอาคารสำนักงานของธนาคารฯ
 - 5.1 สัญญาเช่า และสัญญาค่าบริการที่ทำการสาขาที่ธนาคารฯ มีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดอัตราค่าเช่า และค่าบริการเป็นไปตามอัตราตลาด
 - 5.2 สัญญาให้เช่า และสัญญาให้บริการที่ธนาคารฯ ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องแห่งหนึ่ง กำหนดอัตราค่าเช่า และค่าบริการเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกัน หรืออัตราตลาดขณะทำสัญญา ทั้งนี้สัญญาดังกล่าวสิ้นสุดลงในเดือนกันยายน 2553
6. ด้านการโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารฯ ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งใช้ราคายุติธรรมหรือราคาตลาด สำหรับสินทรัพย์แต่ละรายการ

47.3 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 ซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด ทั้งนี้ก่อนสิ้นสุดสัญญา สามารถมีการเจรจาเพื่อทบทวนความเหมาะสมของสัญญาและเงื่อนไขต่าง ๆ ใหม่และกรณีธนาคารฯ ต้องการที่จะต่ออายุสัญญาจะต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

อัตราค่าธรรมเนียมที่จะได้รับของแต่ละกองทุนแตกต่างกันไปตามลักษณะของแต่ละกองทุน โดยอัตราค่าธรรมเนียมรับจะขึ้นอยู่กับการพิจารณาาร่วมกันของทั้ง 2 ฝ่าย

เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ มีมติอนุมัติการแก้ไขสัญญา Distribution Agent Agreement โดยธนาคารฯ จะแนะนำลูกค้าที่สนใจบริการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคลให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุน และธนาคารฯ จะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของค่าธรรมเนียม รวมทั้งมีการผ่อนปรนข้อกำหนดสิทธิของ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 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

3. เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2553 ธนาคารฯ ได้ขายหุ้นสามัญของบริษัท เหมืองแร่โปแตชอาเซียน จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,165,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 80 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 93,240,000 บาท ให้แก่ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ เนื่องจากเป็นผู้เสนอราคาซื้อสูงสุด จากวิธีการเสนอซื้อหลักทรัพย์โดยใช้ราคาเสนอซื้อสูงสุด ในการเปิดซองประมูล
4. เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2553 และ 24 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ ได้โอนขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่ บบส. พญาไท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 14.5
5. เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับ บบส. พญาไท เพื่อลดหนี้ ให้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9.2

47.4 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน แยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้น – กรรมการ	28	30	28	28
ผลประโยชน์ระยะสั้น – ผู้บริหาร	434	398	394	363
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	33	25	29	20
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	70	29	70	29

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ขึ้นไป และผู้อำนวยการสายงานควบคุมทางการเงินและสายงานวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย หมายถึง กรรมการและผู้บริหารฝ่ายขึ้น ไป

47.5 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายขึ้นไป มิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารฯ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 32 และข้อที่ 47.4 ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารฯ และกรรมการผู้แทนของ ING Bank N.V. ที่เป็นผู้บริหารของ ING มิได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารฯ ได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติม ได้แก่ ค่าเช่าบ้าน รวมค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

47.6 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	116	-	11	-	1	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างน้อยสำคัญในกิจการ	865	340	676	74	8	126	71
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	1	2	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	5	2	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	210	3	(5)	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างน้อยสำคัญในกิจการ	532	132	600	11	9	116	(254)
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	1	1	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	1	-	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554							
	รายได้ดอกเบี๋ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี๋ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำค้ำ (โอนกลับ)
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	116	-	11	-	1	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	865	340	676	74	8	126	71
3. บริษัทย่อย	5	2	313	-	2	-	(7)
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	1	2	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	5	2	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553							
	รายได้ดอกเบี๋ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี๋ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำค้ำ (โอนกลับ)
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	210	3	(5)	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	532	132	600	11	9	116	(254)
3. บริษัทย่อย	7	1	203	-	(3,828)	-	(3)
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	282	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	1	1	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	1	-	-	-	-	-

47.7 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

47.7.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
กระทรวงการคลัง	3,033	10,063
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	196	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)		
กระทรวงการคลัง	8	11
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	-	3,015
หนี้สินอื่น		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	-	1
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ (Notional amount)		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	14,161	352
ภาระผูกพันอื่น		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	16	15

47.7.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับกิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	58,318	49,723
บจ. ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม	3	3
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	240	169
สินทรัพย์อื่น		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	10	90
บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต	105	58
บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)	2	3
กองทุนรวม สยามริสอร์ท	-	2
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	4,254	4,761
บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต	324	223
บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)	1	11
บจ. พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็มบี	4	4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	8,776	10,487
หนี้สินอื่น		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	13	43
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ (Notional amount)		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	46,960	40,323
ภาระผูกพันอื่น		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	749	829
KOOKMIN BANK	4	12

47.7.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	-	-	-	700
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	-	-	-	7
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	29	24
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	-	14
เงินรับฝาก				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	-	-	95	101
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	33	20
หนี้สินอื่น				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	18	53

47.7.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9	11
เงินให้สินเชื่อสวัสดิการ	28	25
เงินรับฝาก	125	113
ตราสารที่ออกและเงินกู้ยืม	12	-

47.7.5 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
อื่นๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
อื่นๆ	3	1	3	1
เงินรับฝาก				
บมจ.เทเวศประกันภัย	-	46	-	46
บมจ.ไทยพลาสติกและเคมีภัณฑ์	-	1	-	1
บจ.ฟินิกซ์ ไอรอน แฟร์รี่	3	-	3	-
อื่นๆ	123	114	123	114
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บมจ.เทเวศประกันภัย	-	60	-	60
อื่นๆ	1	-	1	-

48. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

48.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	718,193	450	718,643	588,858	341	589,199
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	137,731	411	138,142	84,390	235	84,625
เงินลงทุน - สุทธิ	113,660	-	113,660	94,538	-	94,538
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	376,606	12	376,618	343,116	79	343,195
เงินรับฝาก	452,102	214	452,316	412,536	187	412,723
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	42,161	60	42,221	19,512	3,979	23,491
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	99,097	3,169	102,266	58,426	3,678	62,104

48.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	26,148	50	(50)	26,148	18,246	131	(128)	18,249
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,919	43	(50)	11,912	7,842	119	(128)	7,833
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,229	7	-	14,236	10,404	12	-	10,416
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,730	1	-	3,731	3,364	(4)	-	3,360
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,849	1	-	2,850	2,391	(1)	-	2,390
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	13,632	9	-	13,641	11,267	20	-	11,287
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	3,104	-	-	3,104	1,656	(2)	-	1,654
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,072	-	-	4,072	3,236	(11)	-	3,225

49. การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ใหม่ตามที่สรุปในตารางด้านล่างนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปีปัจจุบันซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ทั้งนี้การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสำหรับปีหรือส่วนของเจ้าของตามที่เคยรายงานไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2553			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	การจัดประเภทรายการใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	การจัดประเภทรายการใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	12,282	12,116	12,253	12,087
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	3,982	4,540	3,907	4,465
เงินรับฝาก	412,723	413,115	412,844	413,236

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	การจัดประเภทรายการใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	การจัดประเภทรายการใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ย	18,249	-	17,997	-
รายได้เงินปันผลรับ	228	-	510	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	18,499	-	18,530
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,833	6,240	7,643	6,050
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	-	1,613	-	1,613
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,801	4,803	4,450	4,452
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,441	1,424	1,400	1,383
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,297	-	1,297	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	145	157	(61)	(48)
กำไรจากการปริวรรต	-	1,284	-	1,284
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	-	4	-	4
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	425	422	412	406
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,566	2,907	2,510	2,844
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,664	2,321	2,574	2,236
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	925	948	793	817
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	1,654	-	1,049	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	-	1,711	-	1,106
โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(57)	-	(57)

50. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารฯ จากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท รวมเป็นเงินปันผลจำนวน 1,306 ล้านบาท โดยจำนวนเงินปันผลดังกล่าว คำนวณจากจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งยังไม่รวมจำนวนหุ้นสามัญที่ธนาคารฯ จะต้องออกให้กับพนักงานตามโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้แก่พนักงานธนาคารฯ (TMB Performance Share Bonus 2010 Project) เงินปันผลนี้จะจ่ายและบันทึกบัญชีภายหลังจากได้รับการอนุมัติโดยมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแล้ว

51. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555