

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

## รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะกิจการของ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและ ครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและ ปฏิบัติงานสอบทาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของ กิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตาม มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียง สอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชี ที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และได้แสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานการสอบบัญชีลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2554 แต่ได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับการปรับปรุงการวัดมูลค่าเงินลงทุน และการรับรู้รายได้จากเงินลงทุนในงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะและเงื่อนไขของผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.1 ในระหว่างงวด ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 8 พฤศจิกายน 2554

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	11,771,720	14,713,979	11,771,247	14,713,480
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	30.7	95,849,584	84,625,323	95,552,513
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		10,394,000	-	10,394,000
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	9,334,186	9,244,296	9,244,296
เงินลงทุน - สุทธิ	8	122,919,413	94,537,648	121,918,627
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	9	8	8	2,023,192
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	10, 30.7			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		387,899,466	363,188,057	385,889,333
ดอกเบี้ยค้างรับ		821,199	564,672	822,460
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		388,720,665	363,752,729	386,711,793
หัก : รายได้รอตัดบัญชี		(10,931)	(11,551)	(10,931)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12	(22,223,650)	(20,389,884)	(20,864,481)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13	(168,168)	(155,813)	(168,168)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		366,317,916	343,195,481	365,668,213
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง		22,319	26,163	22,319
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	14	4,070,065	6,435,549	3,980,792
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ		11,859,014	12,115,963	11,826,734
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ		740,781	853,469	677,182
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ		19,246,538	19,304,417	18,879,601
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	30.7	5,283,874	4,147,446	5,196,598
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>657,809,418</b>	<b>589,199,742</b>	<b>657,245,204</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>หนี้สิน</b>					
เงินรับฝาก	30.7	451,384,986	412,722,777	451,447,039	412,843,716
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30.7	30,434,140	23,490,864	30,434,140	23,490,864
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		2,846,326	3,725,315	2,846,326	3,725,315
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		10,394,000	-	10,394,000	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	9,120,473	9,705,894	9,120,473	9,705,894
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15, 30.7	71,578,406	62,104,279	71,628,406	62,118,278
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		22,319	26,163	22,319	26,163
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	6	6,272,706	6,235,216	6,242,361	6,204,870
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน	16	1,180,029	-	1,165,593	-
ประมาณการหนี้สินอื่น	17	765,428	850,318	710,769	815,498
เจ้าหนี้อื่น		13,400,731	12,419,130	13,395,483	12,416,102
หนี้สินอื่น	30.7	9,207,150	8,064,708	9,102,381	8,036,281
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>606,606,694</b>	<b>539,344,664</b>	<b>606,509,290</b>	<b>539,382,981</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>					
<b>ทุนจดทะเบียน</b>					
หุ้นสามัญ 44,108,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท		41,903,302	41,903,302	41,903,302	41,903,302
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>					
หุ้นสามัญ 43,528,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท		41,352,302	41,352,302	41,352,302	41,352,302
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		4,849,406	4,902,636	4,842,674	4,901,844
<b>กำไรสะสม</b>					
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	20	200,000	200,000	200,000	200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		4,702,558	3,316,892	4,340,938	3,195,878
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ</b>		<b>51,104,266</b>	<b>49,771,830</b>	<b>50,735,914</b>	<b>49,650,024</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		98,458	83,248	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>51,202,724</b>	<b>49,855,078</b>	<b>50,735,914</b>	<b>49,650,024</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>657,809,418</b>	<b>589,199,742</b>	<b>657,245,204</b>	<b>589,033,005</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
	(ปรับปรุงใหม่)			
รายได้ดอกเบี้ย	6,968,544	4,521,163	6,911,438	4,459,348
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,221,235	1,962,564	3,221,599	1,910,572
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,747,309	2,558,599	3,689,839	2,548,776
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,384,092	1,155,474	1,265,444	1,070,539
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	440,247	362,563	426,215	352,457
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	943,845	792,911	839,229	718,082
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	528,250	332,266	528,250	332,265
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	58,602	1,938	58,602	20,863
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	9,706	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	214,236	118,113	214,236	118,113
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	170,847	110,275	160,176	98,374
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,663,089	3,923,808	5,490,332	3,836,473
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,296,060	1,442,329	1,243,208	1,405,175
ค่าตอบแทนกรรมการ	6,668	7,979	6,548	7,041
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	632,704	626,797	620,387	613,867
ค่าภาษีอากร	207,764	157,991	207,044	156,611
ขาดทุนจากด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	145,771	127,318	145,471	114,460
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	225,893	(44,774)	226,347	(44,678)
อื่น ๆ	635,525	543,107	612,751	522,078
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,150,385	2,860,747	3,061,756	2,774,554
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,747,110	329,869	1,769,942	336,503
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	765,594	733,192	658,634	725,416
ภาษีเงินได้	10,321	5,116	-	-
กำไรสำหรับงวด	755,273	728,076	658,634	725,416

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
		(ปรับปรุงใหม่)		
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(80,079)	-	(80,079)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	23,200	(13,944)	19,632	(14,313)
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	36,175	4,158	36,175	4,158
<b>รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ</b>	<b>59,375</b>	<b>(89,865)</b>	<b>55,807</b>	<b>(90,234)</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>814,648</b>	<b>638,211</b>	<b>714,441</b>	<b>635,182</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสำหรับงวด</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	749,629	726,155	658,634	725,416
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	5,644	1,921		
	<b>755,273</b>	<b>728,076</b>		
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	809,004	636,290	714,441	635,182
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	5,644	1,921		
	<b>814,648</b>	<b>638,211</b>		

(หน่วย: บาท)

กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ

28

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

0.02

0.02

0.02

0.02

กำไรต่อหุ้นปรับลด

0.02

0.02

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายวิจิตร สุพินิจ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
	(ปรับปรุงใหม่)			
รายได้ดอกเบี้ย	18,672,783	13,301,799	18,528,628	13,114,382
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,305,211	5,733,547	8,306,305	5,577,997
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>10,367,572</b>	<b>7,568,252</b>	<b>10,222,323</b>	<b>7,536,385</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,071,610	3,487,335	3,731,381	3,232,194
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,271,024	1,025,631	1,238,268	994,714
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>2,800,586</b>	<b>2,461,704</b>	<b>2,493,113</b>	<b>2,237,480</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,496,784	943,850	1,496,784	943,889
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	104,854	110,922	103,833	(391,037)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	35,760	-	-
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	-	47,222	-	47,222
กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด	14,314	122,919	14,314	122,919
รายได้เงินปันผลรับ	282,432	193,310	282,432	475,534
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	339,620	241,355	323,503	228,332
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>15,406,162</b>	<b>11,725,294</b>	<b>14,936,302</b>	<b>11,200,724</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,505,186	4,195,198	4,361,454	4,083,021
ค่าตอบแทนกรรมการ	20,840	24,179	20,540	21,345
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,903,694	1,870,071	1,863,070	1,828,327
ค่าภาษีอากร	583,410	461,979	581,579	458,620
ขาดทุนจากด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	490,081	648,647	489,560	618,430
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	226,934	(653,681)	215,096	(653,575)
อื่น ๆ	1,928,231	1,727,304	1,857,353	1,662,206
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>9,658,376</b>	<b>8,273,697</b>	<b>9,388,652</b>	<b>8,018,374</b>
<b>หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า</b>	<b>2,660,094</b>	<b>1,051,148</b>	<b>2,758,164</b>	<b>739,252</b>
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>3,087,692</b>	<b>2,400,449</b>	<b>2,789,486</b>	<b>2,443,098</b>
ภาษีเงินได้	30,299	13,258	-	-
<b>กำไรสำหรับงวด</b>	<b>3,057,393</b>	<b>2,387,191</b>	<b>2,789,486</b>	<b>2,443,098</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
		(ปรับปรุงใหม่)		
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	(318)	(138,611)	(318)	(138,611)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(37,405)	12,049	(43,345)	19,913
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	13,424	6,612	13,424	6,612
<b>รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ</b>	<b>(24,299)</b>	<b>(119,950)</b>	<b>(30,239)</b>	<b>(112,086)</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>3,033,094</b>	<b>2,267,241</b>	<b>2,759,247</b>	<b>2,331,012</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสำหรับงวด</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	3,040,726	2,380,151	2,789,486	2,443,098
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	16,667	7,040		
	<b>3,057,393</b>	<b>2,387,191</b>		
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	3,016,427	2,260,201	2,759,247	2,331,012
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	16,667	7,040		
	<b>3,033,094</b>	<b>2,267,241</b>		

(หน่วย: บาท)

กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ

28

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

0.07

0.06

0.06

0.06

กำไรต่อหุ้นปรับลด

0.07

0.05

0.06

0.06

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายวิจิตร สุพินิจ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม													
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ													
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น													
ผลต่างจากการ													
กำไร (ขาดทุน) สะสม													
รวม													
ส่วนได้เสีย													
ที่ไม่มี													
ส่วนของผู้ถือหุ้น													
ของธนาคารฯ													
ของบริษัทย่อย													
รวม													
ทุนที่ออก	ส่วนต่ำกว่า	ทุนสำรองอื่น -	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	แปลงค่างบการเงิน	กำไร (ขาดทุน) สะสม	รวม	ส่วนได้เสีย	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนได้เสีย	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนได้เสีย	รวม
และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	การจ่ายโดยใช่	จากการตีราคา	จากการเปลี่ยนแปลง	จากการดำเนินงาน	รวมองค์ประกอบอื่น	ทุนสำรอง	ที่ไม่มี	ของธนาคารฯ	ที่ไม่มี	ของบริษัทย่อย	รวม	
		หุ้นเป็นกณฆ์	สินทรัพย์	มูลค่าเงินลงทุน	ในต่างประเทศ	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	ตามกฎหมาย	อื่น ๆ	ยังไม่ได้จัดสรร				
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
กำไรสำหรับงวด - ปรับปรุงใหม่ (หมายเหตุ 32)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,380,151	2,380,151	7,040	2,387,191
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(138,611)	12,049	6,612	(119,950)	-	-	-	(119,950)	-	(119,950)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(138,611)	12,049	6,612	(119,950)	-	-	2,380,151	2,260,201	7,040	2,267,241
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	(185,711)	-	-	(185,711)	-	-	54,435	(131,276)	-	(131,276)
ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ													
หุ้นสามัญสำหรับพนักงาน (หมายเหตุ 18)	-	-	23,025	-	-	-	23,025	-	-	-	23,025	-	23,025
ลดทุนและ โอนกำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว													
เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม	(393,935,083)	303,088,346	-	-	-	-	-	(2,100,000)	(8,717,165)	101,663,902	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553	41,352,302	-	23,025	4,830,798	70,373	18,428	4,942,624	-	-	2,539,636	48,834,562	81,580	48,916,142
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
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,040,726	3,040,726	16,667	3,057,393
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(318)	(37,405)	13,424	(24,299)	-	-	-	(24,299)	-	(24,299)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(318)	(37,405)	13,424	(24,299)	-	-	3,040,726	3,016,427	16,667	3,033,094
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี													
เกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน (หมายเหตุ 3.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,061,150)	(1,061,150)	(1,457)	(1,062,607)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	(58,970)	-	-	(58,970)	-	-	58,970	-	-	-
ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ													
หุ้นสามัญสำหรับพนักงาน (หมายเหตุ 18)	-	-	30,039	-	-	-	30,039	-	-	-	30,039	-	30,039
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(652,880)	(652,880)	-	(652,880)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	41,352,302	-	63,943	4,724,411	28,370	32,682	4,849,406	200,000	-	4,702,558	51,104,266	98,458	51,202,724

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ										
	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น							กำไร (ขาดทุน) สะสม			
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์	ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ผลต่างจากการ แปลงค่างบการเงิน จากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว			รวม
								ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	อื่น ๆ	ยังไม่ได้จัดสรร	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552</b>	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
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,443,098	2,443,098
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(138,611)	19,913	6,612	(112,086)	-	-	-	(112,086)
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>	-	-	-	(138,611)	19,913	6,612	(112,086)	-	-	2,443,098	2,331,012
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	(185,711)	-	-	(185,711)	-	-	54,435	(131,276)
ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ หุ้นสามัญสำหรับพนักงาน (หมายเหตุ 18)	-	-	23,025	-	-	-	23,025	-	-	-	23,025
ลดทุนและโอนกำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม	(393,935,083)	303,088,346	-	-	-	-	-	(2,100,000)	(8,717,165)	101,663,902	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553</b>	41,352,302	-	23,025	4,830,798	69,532	18,428	4,941,783	-	-	2,419,414	48,713,499
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553</b>	41,352,302	-	33,904	4,783,699	64,983	19,258	4,901,844	200,000	-	3,195,878	49,650,024
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,789,486	2,789,486
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(318)	(43,345)	13,424	(30,239)	-	-	-	(30,239)
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>	-	-	-	(318)	(43,345)	13,424	(30,239)	-	-	2,789,486	2,759,247
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน (หมายเหตุ 3.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,050,516)	(1,050,516)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	(58,970)	-	-	(58,970)	-	-	58,970	-
ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ หุ้นสามัญสำหรับพนักงาน (หมายเหตุ 18)	-	-	30,039	-	-	-	30,039	-	-	-	30,039
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(652,880)	(652,880)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554</b>	41,352,302	-	63,943	4,724,411	21,638	32,682	4,842,674	200,000	-	4,340,938	50,735,914

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553 (ปรับปรุงใหม่)	2554	2553
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,087,692	2,400,449	2,789,486	2,443,098
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับเงิน (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชีและค้ำประกันจากที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	871,412	960,062	854,721	942,390
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	2,660,094	1,051,148	2,758,164	739,252
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	490,081	648,647	489,560	618,430
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	(35,760)	-	-
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	226,934	(653,681)	215,096	(653,575)
ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุน (โอนกลับ)	(25,700)	1,360	(25,700)	511,805
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(4,686)	(5,760)	(4,686)	(5,760)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,343)	(4,476)	(1,286)	(6,816)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(79,154)	(112,282)	(78,132)	(120,768)
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนจากเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	49,396	(141,651)	49,396	(141,651)
สำรองค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการเกี่ยวกับพนักงาน	75,383	30,770	71,760	30,770
ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงาน	30,039	23,025	30,039	23,025
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	-	(47,222)	-	(47,222)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(714)	(23,380)	13,755	(27,917)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(449,804)	(141,483)	(489,098)	(159,304)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(10,367,572)	(7,568,252)	(10,222,323)	(7,536,385)
รายได้เงินปันผล	(282,432)	(193,310)	(282,432)	(475,534)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,260,016	12,495,253	16,120,203	12,321,045
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(6,858,902)	(3,936,609)	(6,859,741)	(3,937,096)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(207,790)	(90,389)	(182,485)	(70,588)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์</b>				
และหนี้สินดำเนินงาน	5,471,950	4,656,459	5,246,297	4,447,199

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553 (ปรับปรุงใหม่)	2554	2553
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(11,147,315)	6,787,878	(11,046,298)	6,809,007
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,504,848	1,612,350	7,504,848	1,612,350
เงินลงทุนเพื่อค้า	(4,142,023)	(2,373,014)	(4,142,023)	(2,373,014)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(25,503,848)	252,601	(25,544,694)	334,100
ทรัพย์สินรอการขาย	1,928,117	3,138,381	1,908,370	3,048,308
ลูกหนี้อื่น	1,881,663	1,527,090	1,921,447	1,395,991
สินทรัพย์อื่น	(718,641)	(737,866)	(717,785)	(734,136)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	38,662,209	(1,484,852)	38,603,323	(1,551,886)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,943,276	8,329,063	6,943,276	8,329,063
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(878,989)	(2,913,413)	(878,989)	(2,913,413)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(8,064,180)	(1,501,329)	(8,064,180)	(1,501,329)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	9,858,777	(1,367,066)	9,894,777	(1,364,566)
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	73,824	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน	(11,643)	-	(11,643)	-
ประมาณการหนี้สินอื่น	(324,805)	(569,282)	(324,351)	(569,282)
เจ้าหนี้อื่น	(648,174)	(279,125)	(662,859)	(294,506)
หนี้สินอื่น	1,078,051	2,092,033	1,049,591	2,203,487
<b>เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>21,889,273</b>	<b>17,243,732</b>	<b>21,679,107</b>	<b>16,877,373</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553 (ปรับปรุงใหม่)	2554	2553
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	985,590	946,254	980,848	940,851
เงินสดรับจากเงินปันผล	284,299	476,373	284,299	476,373
ซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(111,427,630)	(110,649,631)	(110,847,630)	(110,249,631)
ขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	94,568,472	90,218,117	94,418,472	90,201,391
ซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(7,655,711)	(23,112,490)	(7,655,711)	(23,112,490)
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	645,607	21,371,000	416,461	21,354,000
ซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(12,950)	-	(12,950)	-
รับคืนมูลค่าหน่วยลงทุนและขายเงินลงทุนทั่วไป	351,382	365,908	351,382	365,569
ขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	213,697	-	213,697
ซื้ออาคารและอุปกรณ์	(432,069)	(429,529)	(416,937)	(420,404)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(5,049)	(40,080)	(5,049)	(40,080)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(102,427)	(190,180)	(101,775)	(189,940)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	3,424	91,629	1,681	88,083
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(22,797,062)</b>	<b>(20,738,932)</b>	<b>(22,586,909)</b>	<b>(20,372,581)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้และเงินกู้ยืมระยะยาว	(3,708,983)	(657,426)	(3,708,983)	(657,426)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้และเงินกู้ยืมระยะยาว	(844,024)	(803,981)	(843,985)	(803,981)
เงินสดจ่ายเพื่อได้ถอนหุ้นกู้	-	(2,040,110)	-	(2,040,110)
เงินสดจ่ายเพื่อได้ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	(159,307)	(6,679,073)	(159,307)	(6,679,073)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	-	8,000,000	-	8,000,000
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินระยะยาว	3,317,300	2,342,700	3,317,300	2,342,700
จ่ายเงินปันผล	(652,880)	-	(652,880)	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(2,047,894)</b>	<b>162,110</b>	<b>(2,047,855)</b>	<b>162,110</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(2,955,683)</b>	<b>(3,333,090)</b>	<b>(2,955,657)</b>	<b>(3,333,098)</b>
<b>ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินเพิ่มขึ้น</b>	<b>13,424</b>	<b>6,612</b>	<b>13,424</b>	<b>6,612</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม</b>	<b>14,713,979</b>	<b>15,134,031</b>	<b>14,713,480</b>	<b>15,133,926</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน</b>	<b>11,771,720</b>	<b>11,807,553</b>	<b>11,771,247</b>	<b>11,807,440</b>
	-	-	-	-

## ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด

## รายการที่มีใช้เงินสด

รับชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินจากการโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและ

รับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อ

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ .....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน.....	1
3.	มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและที่ออกมาใหม่.....	2
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ .....	4
5.	เงินกองทุนตามกฎหมาย .....	4
6.	การโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”).....	5
7.	สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์.....	7
8.	เงินลงทุน .....	8
9.	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม .....	10
10.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ .....	13
11.	สินทรัพย์จัดชั้น .....	20
12.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ.....	21
13.	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้.....	22
14.	ทรัพย์สินรอการขาย.....	23
15.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม .....	24
16.	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน.....	27
17.	ประมาณการหนี้สินอื่น .....	29
18.	โครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ.....	30
19.	สำรองตามกฎหมาย .....	31
20.	การจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล .....	31
21.	รายได้ดอกเบี้ย.....	32
22.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	33
23.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ .....	34
24.	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ.....	35
25.	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน .....	36
26.	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า.....	37
27.	ภาษีเงินได้.....	38
28.	กำไรต่อหุ้น .....	38

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)  
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
29.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น .....	39
30.	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน .....	42
31.	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ .....	53
32.	การปรับปรุงมูลค่าเงินลงทุนในงบการเงินรวม .....	54
33.	การจัดประเภทรายการใหม่.....	54
34.	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน.....	56
35.	การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล.....	56



## ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

#### 1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารฯมีสาขาอยู่ทั่วประเทศทุกภูมิภาคในประเทศไทย รวมสำนักงานใหญ่ทั้งสิ้น 452 สาขา และสาขาต่างประเทศ 2 สาขา (31 ธันวาคม 2553: ในประเทศไทยทั้งสิ้น 452 สาขา และสาขาต่างประเทศ 3 สาขา)

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์และการจัดการกองทุน

#### 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

##### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด ตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ดังนั้น ธนาคารฯได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 33

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

##### 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อยและได้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยในระหว่างงวด

## 2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

## 3. มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและที่ออกใหม่

### 3.1 การปฏิบัติตามมาตรฐานที่ปรับปรุงและออกใหม่ในระหว่างงวด

ในระหว่างงวด ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

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	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
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

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับงวดปัจจุบัน ยกเว้น  
มาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

#### **มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน**

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อ  
กิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึก  
หนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้นิติ  
คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชนดังกล่าวที่  
ให้กับพนักงานเมื่อเกิดรายการ

นาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานเนื่องจาก  
เกษียณอายุตามกฎหมายแรงงาน เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

นาคารฯและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานดังกล่าว โดยใช้นิติ  
วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำ  
การประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าว  
ต้องใช้สมมติฐานเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงใน  
จำนวนพนักงานและอัตราภาระ

ทั้งนี้ นาคารฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวตั้งแต่ปีปัจจุบันและรับรู้  
หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยปรับกับกำไรสะสมยกมา ณ วันต้นงวดของงวดปัจจุบันเป็นผลให้  
กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการลดลง 1,063  
ล้านบาท และ 1,051 ล้านบาท ตามลำดับ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้  
แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของ  
พนักงาน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวยังทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกำไรสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ลดลงเป็นจำนวน 43 ล้านบาท หรือ 0.0010 บาทต่อหุ้น และ 129 ล้านบาท หรือ 0.0030 บาทต่อหุ้น ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: กำไรสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ลดลงเป็นจำนวน 42 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้นลดลง 0.0010 บาทต่อหุ้น และ 127 ล้านบาท หรือ กำไรต่อหุ้นลดลง 0.0029 บาทต่อหุ้น ตามลำดับ)

### 3.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างงวดแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวดปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามที่ระบุข้างล่างนี้ มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ตราค่าใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

### 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยได้ใช้นโยบายการบัญชี และวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน มาถือปฏิบัติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.1

### 5. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	41,352	41,352
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier1)	4,000	4,200
สำรองตามกฎหมาย	200	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	1,493	(78)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>47,045</b>	<b>45,474</b>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	1,973	1,973
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร	951	980
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	4,800	4,800
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	13,300	13,300
ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย	16	29
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>21,040</b>	<b>21,082</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>68,085</b>	<b>66,556</b>

(หน่วย: ร้อยละ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1	11.70	11.33
อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.93	16.59
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามกฎหมาย	4.25	4.25
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนตามกฎหมาย	8.50	8.50

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้จัดทำกรเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ ที่ [www.tmbbank.com](http://www.tmbbank.com) แล้วเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2554

#### 6. การโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

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

- กรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ผู้โอนจะเป็นผู้รับผลขาดทุน ส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และผู้โอนจะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด

- กรณีที่มีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และผู้โอนจะแบ่งกันคนละครึ่ง ทั้งนี้หากยังคงมีกำไรเหลืออีก ผู้โอนจะได้รับผลกำไรส่วนหลังนี้ในจำนวนที่ไม่เกินมูลค่าตามบัญชีหักด้วยราคาโอนและผลกำไรส่วนแรก

ในปี 2549 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับแจ้งข้อมูลการแบ่งปันผลกำไรขาดทุนเบื้องต้นจาก บสท. ณ สิ้นสุดปีที่ 5 โดยธนาคารฯและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ที่โอนจำนวน 730 ล้านบาท นอกจากนี้ ในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารฯได้รับแจ้งจาก บสท. โดย บสท.ขอปรับราคาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำเป็นหลักประกันจำนวน 4,341 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯได้ปฏิเสธรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามสัญญาโอนสินทรัพย์ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 จึงไม่มีผลบังคับตามกฎหมาย และธนาคารฯได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท. แล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารฯชนะคดี ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลอุทธรณ์ นอกจากนี้ในเดือนมิถุนายน 2554 ธนาคารฯได้ฟ้องบสท. เพิ่มเติมจากการที่บสท.ปฏิเสธที่จะชำระราคาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ จำนวน 4 ราย และไม่ชำระดอกเบี้ยตามตัวสัญญาใช้เงินของปี 2549 และ 2550 ให้แก่ธนาคารฯ โดยมีทุนทรัพย์ฟ้องรวม 242 ล้านบาท คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. จากรายการข้างต้น คิดเป็นจำนวนเงินรวม 6,273 ล้านบาท และ 6,235 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 6,243 ล้านบาท และ 6,205 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีรายละเอียดที่สำคัญต่อไปนี้

- ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการปันส่วนผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ 10 คิดเป็นจำนวน 1,656 ล้านบาท และ 1,618 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 1,626 ล้านบาท และ 1,588 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งพิจารณาจากรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ของ บสท. และข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารฯ ในอดีต โดยอัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเท่ากับผลตอบแทนของสินทรัพย์หรือตราสารทางการเงินที่มีความเสี่ยงคล้ายกัน
- ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯได้ประมาณการหนี้สินผลขาดทุนจากการขอปรับราคาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำเป็นหลักประกันจำนวน 4,617 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยจำนวน 276 ล้านบาท)
- สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ธนาคารฯได้บันทึกมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะได้รับปันส่วนจาก บสท. โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 38 ล้านบาท และ 47 ล้านบาท ตามลำดับ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (Trading Book) และการปรับบัญชีตามเกณฑ์ค่างของตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ (Banking Book) ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม/ การปรับบัญชีตามเกณฑ์ค่าง ณ วันสิ้นสุดงวด			มูลค่ายุติธรรม/ การปรับบัญชีตามเกณฑ์ค่าง ณ วันสิ้นสุดงวด		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	7,486	7,040	665,231	7,724	8,241	480,578
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ <sup>(1)</sup>	25	228	12,054	3	21	1,166
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	1,835	1,857	354,472	1,517	1,444	342,898
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	161
รวม	9,346	9,125	1,031,757	9,244	9,706	824,803

(1) รวมการปรับบัญชีตามเกณฑ์ค่าง ณ วันสิ้นสุดของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯทั้งในส่วนที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ ในส่วนที่เป็นการปรับรายการดอกเบี้ยค่างรับหรือค่างจ่ายตามสัญญา ณ วันสิ้นสุดแสดงยอดเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่น หรือหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ตามลำดับ

(2) การปรับบัญชีตามเกณฑ์ค่าง ณ วันสิ้นสุดของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ คือการปรับรายการดอกเบี้ยค่างรับหรือดอกเบี้ยค่างจ่ายตามสัญญา ณ วันสิ้นสุด โดยธนาคารฯแสดงยอดดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่น หรือหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ตามลำดับ

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
สถาบันการเงิน	84.52	83.51
อื่น ๆ	15.48	16.49
รวม	100.00	100.00

## 8. เงินลงทุน

## 8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,840	1,866	5,840	1,866
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	5,840	1,866	5,840	1,866
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	73,023	55,601	73,023	55,601
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	803	440	205	278
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	73,826	56,041	73,228	55,879
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	41,734	34,832	41,332	34,201
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	41,734	34,832	41,332	34,201
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	2,372	2,712	2,372	2,711
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	33	32	33	32
รวมเงินลงทุนทั่วไป	2,405	2,744	2,405	2,743
หัก: ค่าเพื่อการซื้อขาย	(886)	(945)	(886)	(945)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	1,519	1,799	1,519	1,798
เงินลงทุน - สุทธิ	122,919	94,538	121,919	93,744

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้อวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อการชำระราคาโอนลูกหนี้และได้จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 7,849 ล้านบาท และ 8,495 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 7,447 ล้านบาท และ 7,864 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีวันครบกำหนดชำระคืนในปี 2554 - 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 5 แห่ง กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของปี



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีหลักทรัพย์ที่ไ้วางเป็นประกันต่อศาล โดยมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 34 ล้านบาท และ 29 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน โดยมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 10,102 ล้านบาท และ 10,749 ล้านบาท ตามลำดับ

## 8.2 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สรุปได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	34	34
การสาธารณูปโภคและบริการ	55	45
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	916	1,091
อื่น ๆ	11	11
รวม	1,016	1,181
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(47)	(41)
เงินลงทุน - สุทธิ	969	1,140

### 8.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่าสุทธิรวม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่าสุทธิรวม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	62	-	(62)	62	-	(62)
2. บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	1,386	512	(874)	1,480	547	(933)
<b>รวม</b>	<b>1,448</b>	<b>512</b>	<b>(936)</b>	<b>1,542</b>	<b>547</b>	<b>(995)</b>

### 9. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และเงินปันผลรับสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม									
	สัดส่วนการถือ		หุ้นชำระแล้ว		เงินลงทุนแสดงตาม		เงินลงทุนแสดงตาม		ส่วนแบ่งกำไรจาก	
	หุ้นสามัญ				วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		เงินลงทุนตาม	
	30	31	30	31	30	31	30	31	วิธีส่วนได้เสีย	
กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	สำหรับงวดเก้าเดือน		
2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	สิ้นสุดวันที่		
(ร้อยละ)	(ร้อยละ)							30 กันยายน		
								(เปรียบเทียบ)		
<b>บริษัทร่วม</b>										
บริษัทไทยโอริกซ์ลิคซิ่ง จำกัด <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36
บริษัท เมโทร เดชกินี จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
สถาบันการเงิน	30.00	30.00	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ</b>										<b>36</b>

<sup>(1)</sup> ธนาคารฯขายเงินลงทุนในบริษัทไทยโอริกซ์ลิคซิ่ง จำกัด ในเดือนกันยายน 2553

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ											เงินปันผลรับ สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		
	สัดส่วนการถือ				ราคาทุน				เงินลงทุนแสดงตาม		วิธีราคาทุน			
	หุ้นสามัญ		ทุนชำระแล้ว		กันยายน		กันยายน		กันยายน					กันยายน
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31	30			31
	กันยายน	กันยายน	กันยายน	กันยายน	กันยายน	กันยายน	กันยายน	กันยายน	กันยายน	กันยายน	กันยายน	กันยายน	กันยายน	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)												
<b>บริษัทย่อย</b>														
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทญาไท จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	1,070	1,070	3,870	3,870	(2,035)	(2,035)	1,835	1,835	-	-	
บริษัท เดซิณี ฟอว์ อีทีเอ คอนแทคท์ จำกัด	ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน	99.40	99.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	75.00	75.00	100	100	188	188	-	-	188	188	-	-	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ						4,058	4,058	(2,035)	(2,035)	2,023	2,023	-	-	
<b>บริษัทร่วม</b>														
บริษัท ไทยโอริคซ์ลิสซิ่ง จำกัด <sup>(1)</sup>	ธุรกิจการเงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282	
บริษัท เมโทร เดซิณี จำกัด	ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน	30.00	30.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ						-	-	-	-	-	-	-	282	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ						4,058	4,058	(2,035)	(2,035)	2,023	2,023	-	282	

<sup>(1)</sup> ธนาคารฯ ขายเงินลงทุนในบริษัทไทยโอริคซ์ลิสซิ่ง จำกัด ในเดือนกันยายน 2553

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ของบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมาจากงบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยดังกล่าวมีดังต่อไปนี้ (เปิดเผยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย)

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	197	(329)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	(98)	311
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	1	30
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(140)	(30)
เงินสดรับดอกเบี้ย	111	183
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3)	(4)
อื่น ๆ	15	(13)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สิน</b>		
ดำเนินงาน	83	148
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	9	(305)
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	112	228
ทรัพย์สินรอการขาย	20	90
ลูกหนี้อื่น	114	198
สินทรัพย์อื่น	(1)	(1)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้อื่น	9	(34)
หนี้สินอื่น	2	(1)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	348	323

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 กันยายน

	2554	2553
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
ซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(580)	(400)
ขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	150	17
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	229	17
อื่น ๆ	-	(2)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(201)</b>	<b>(368)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(200)	(4)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(200)</b>	<b>(4)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(53)</b>	<b>(49)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด</b>	<b>101</b>	<b>141</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด</b>	<b>48</b>	<b>92</b>

## 10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินเบิกเกินบัญชี	74,556	56,952	74,460	56,839
เงินให้กู้ยืม	211,153	218,081	209,586	216,488
ตัวเงิน	101,913	87,809	101,692	87,586
อื่น ๆ	278	347	151	218
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(11)	(12)	(11)	(12)
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี</b>	<b>387,889</b>	<b>363,177</b>	<b>385,878</b>	<b>361,119</b>
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	821	564	822	565
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี</b>	<b>388,710</b>	<b>363,741</b>	<b>386,700</b>	<b>361,684</b>
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(16,129)	(12,841)	(14,769)	(11,839)
- เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(6,095)	(7,549)	(6,095)	(7,088)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(168)	(156)	(168)	(156)
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ- สุทธิ</b>	<b>366,318</b>	<b>343,195</b>	<b>365,668</b>	<b>342,601</b>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 10.2 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,687	319	25	70	1,370	5,471
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	170,779	8,004	2,990	2,050	13,810	197,633
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,171	2,184	178	106	2,660	23,299
การสาธารณสุขโลกและบริการ	54,191	5,197	402	92	2,700	62,582
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	52,110	1,310	322	366	3,051	57,159
อื่น ๆ	39,806	484	185	88	1,182	41,745
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	338,744	17,498	4,102	2,772	24,773	387,889

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
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

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,687	319	25	70	1,284	5,385
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	170,779	8,004	2,990	2,050	12,754	196,577
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,171	2,184	178	106	2,069	22,708
การสาธารณสุขโลกและบริการ	54,191	5,197	402	92	2,559	62,441
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	52,110	1,310	322	366	3,051	57,159
อื่น ๆ	40,305	484	185	88	546	41,608
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้หรือตัดบัญชี	339,243	17,498	4,102	2,772	22,263	385,878

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
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 รายได้หรือตัดบัญชี	301,990	25,839	5,168	1,952	26,170	361,119

## 10.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม <sup>(3)</sup>							
	30 กันยายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	339,527	147,716	1	1,801	301,770	125,731	1	1,322
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	17,536	3,799	2	83	25,911	6,569	2	133
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,102	2,244	100	2,247	5,172	1,686	100	1,685
จัดชั้นสงสัย	2,772	1,333	100	1,343	1,953	263	100	263
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	24,773	10,595	100	10,655	28,935	9,362	100	9,438
เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				6,095				7,549
รวม	388,710	165,687		22,224	363,741	143,611		20,390

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(2) การกันสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme

(3) งบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคารฯและบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 กันยายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	340,027	148,216	1	1,801	302,470	126,431	1	1,322
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	17,536	3,799	2	83	25,911	6,569	2	133
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,102	2,244	100	2,247	5,172	1,686	100	1,685
จัดชั้นสงสัย	2,772	1,333	100	1,343	1,953	263	100	263
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,263	9,236	100	9,295	26,178	8,359	100	8,436
เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				6,095				7,088
รวม	386,700	164,828		20,864	361,684	143,308		18,927

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(2) การกันสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme



#### 10.4 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสูญ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อย มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม <sup>(1)</sup>		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<b>เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจาก</b>				
<b>    ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)</b>				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิต่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	17,422	24,689	16,271	22,935
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิต่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	461,023	424,975	460,372	423,920
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	3.78	5.81	3.53	5.41
<b>เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (เงินต้น)</b>				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	31,647	36,047	29,137	33,290
เงินให้สินเชื่อรวม	475,247	436,333	473,237	434,276
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	6.66	8.26	6.16	7.67

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 40,591 ล้านบาท และ 41,972 ล้านบาท ตามลำดับ

## 10.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (แสดงเฉพาะรายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน		จำนวนราย	จำนวนเงิน	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
<b>รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา</b>						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	36	811	641	34	802	638
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	2	22	21	1	9	9
<b>รวม</b>	<b>38</b>	<b>833</b>	<b>662</b>	<b>35</b>	<b>811</b>	<b>647</b>
<b>ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้</b>						
ไม่เกิน 5 ปี	32	633	463	29	611	448
5 - 10 ปี	3	187	186	3	187	186
มากกว่า 10 ปี	3	13	13	3	13	13
<b>รวม</b>	<b>38</b>	<b>833</b>	<b>662</b>	<b>35</b>	<b>811</b>	<b>647</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน		จำนวนราย	จำนวนเงิน	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
<b>รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา</b>						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	76	6,965	4,286	75	6,963	4,284
<b>รวม</b>	<b>76</b>	<b>6,965</b>	<b>4,286</b>	<b>75</b>	<b>6,963</b>	<b>4,284</b>
<b>ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้</b>						
ไม่เกิน 5 ปี	57	6,621	3,944	56	6,619	3,942
5 - 10 ปี	5	310	309	5	310	309
มากกว่า 10 ปี	14	34	33	14	34	33
<b>รวม</b>	<b>76</b>	<b>6,965</b>	<b>4,286</b>	<b>75</b>	<b>6,963</b>	<b>4,284</b>

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้บันทึกขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยส่วนต่างของมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ กรณีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยดอกเบี้ยอัตราตลาด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
2554	2553	2554	2553

รายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวด	101	135	93	120
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	1,405	901	1,368	825
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	17	(41)	12	(41)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้ว ดังนี้

	30 กันยายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย (ราย)	ยอดคงค้าง (ล้านบาท)	จำนวนราย (ราย)	ยอดคงค้าง (ล้านบาท)	จำนวนราย (ราย)	ยอดคงค้าง (ล้านบาท)	จำนวนราย (ราย)	ยอดคงค้าง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้แล้ว	245	2,459	224	2,359	306	3,705	281	3,594

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 11. สินทรัพย์จัดชั้น

สินทรัพย์จัดชั้นประกอบด้วยเงินลงทุน(รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ทรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 จำแนกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม											
	30 กันยายน 2554						31 ธันวาคม 2553					
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์					
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย		ที่ดิน		สินทรัพย์		เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย		ที่ดิน			
เงินลงทุน	ค้างรับ	รอการขาย	อุปกรณ์	อื่น	รวม	เงินลงทุน	ค้างรับ	รอการขาย	อุปกรณ์	อื่น	รวม	
จัดชั้นปกติ	-	427,073	-	-	-	427,073	-	375,015	-	-	-	375,015
จัดชั้นกล่าวถึงเป็น พิเศษ	-	17,536	-	-	-	17,536	-	25,911	-	-	-	25,911
จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	-	4,102	-	-	-	4,102	-	5,172	-	-	-	5,172
จัดชั้นสงสัย	-	2,772	-	-	-	2,772	-	1,953	-	-	-	1,953
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,002	24,773	1,566	630	145	28,116	1,111	28,935	1,857	648	144	32,695
<b>รวม</b>	<b>1,002</b>	<b>476,256</b>	<b>1,566</b>	<b>630</b>	<b>145</b>	<b>479,599</b>	<b>1,111</b>	<b>436,986</b>	<b>1,857</b>	<b>648</b>	<b>144</b>	<b>440,746</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ											
	30 กันยายน 2554						31 ธันวาคม 2553					
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์					
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย		ที่ดิน		สินทรัพย์		เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย		ที่ดิน			
เงินลงทุน	ค้างรับ	รอการขาย	อุปกรณ์	อื่น	รวม	เงินลงทุน	ค้างรับ	รอการขาย	อุปกรณ์	อื่น	รวม	
จัดชั้นปกติ	-	427,574	-	-	-	427,574	-	375,715	-	-	-	375,715
จัดชั้นกล่าวถึงเป็น พิเศษ	-	17,536	-	-	-	17,536	-	25,911	-	-	-	25,911
จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	-	4,102	-	-	-	4,102	-	5,172	-	-	-	5,172
จัดชั้นสงสัย	-	2,772	-	-	-	2,772	-	1,953	-	-	-	1,953
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,037	22,263	1,459	630	137	27,526	3,146	26,178	1,729	648	138	31,839
<b>รวม</b>	<b>3,037</b>	<b>474,247</b>	<b>1,459</b>	<b>630</b>	<b>137</b>	<b>479,510</b>	<b>3,146</b>	<b>434,929</b>	<b>1,729</b>	<b>648</b>	<b>138</b>	<b>440,590</b>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 12. ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554						
	เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ธปท.		
ยอดต้นงวด	1,322	133	1,685	263	9,438	7,549	20,390
หนี้สงสัยจะสูญ	479	(50)	562	1,080	2,003	(1,454)	2,620
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	195	-	195
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(987)	-	(987)
อื่น ๆ	-	-	-	-	6	-	6
ยอดปลายงวด	1,801	83	2,247	1,343	10,655	6,095	22,224

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ธปท.		
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)
ค่าเผื่อของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย	-	-	-	-	(7,377)	(590)	(7,967)
ยอดปลายปี	1,322	133	1,685	263	9,438	7,549	20,390

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554						
	เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รปท.						
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์รปท.	รวม	
ยอดต้นงวด	1,322	133	1,685	263	8,436	7,088	18,927
หนี้สงสัยจะสูญ	479	(50)	562	1,080	1,645	(993)	2,723
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	195	-	195
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(987)	-	(987)
อื่น ๆ	-	-	-	-	6	-	6
ยอดปลายงวด	1,801	83	2,247	1,343	9,295	6,095	20,864

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รปท.						
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์รปท.	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)
ค่าเผื่อของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย	-	-	-	-	(6,789)	(590)	(7,379)
ยอดปลายปี	1,322	133	1,685	263	8,436	7,088	18,927

## 13. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดต้นงวด/ปี	156	213
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างงวด/ปี	12	(57)
ยอดปลายงวด/ปี	168	156

## 14. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	7,863	4	(2,578)	5,289	13,792	2	(5,931)	7,863
สังหาริมทรัพย์	105	-	(3)	102	162	-	(57)	105
อื่น ๆ	324	45	(124)	245	98	736	(510)	324
รวม	8,292	49	(2,705)	5,636	14,052	738	(6,498)	8,292
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,857)	(482)	773	(1,566)	(2,920)	(904)	1,967	(1,857)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	6,435	(433)	(1,932)	4,070	11,132	(166)	(4,531)	6,435

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	7,655	3	(2,537)	5,121	13,410	2	(5,757)	7,655
สังหาริมทรัพย์	77	-	(3)	74	134	-	(57)	77
อื่น ๆ	324	45	(124)	245	98	736	(510)	324
รวม	8,056	48	(2,664)	5,440	13,642	738	(6,324)	8,056
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,729)	(482)	752	(1,459)	(2,885)	(772)	1,928	(1,729)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	6,327	(434)	(1,912)	3,981	10,757	(34)	(4,396)	6,327

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืน หรือซื้อก่อน โดยมีมูลค่าตามบัญชีคิดเป็นจำนวน 203 ล้านบาท และ 265 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: เป็นจำนวน 203 ล้านบาท และ 259 ล้านบาท ตามลำดับ)

## 15. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: ล้านบาท)

	อัตราดอกเบี้ย	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน	งบการเงินรวม					
			30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
			ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
(ร้อยละ)								
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน	3.20 – 3.58	2554 – 2555	10,944	-	10,944	1,000	-	1,000
หุ้นกู้ค้ำประกัน	4.70, 5.00	2557 <sup>(1)</sup> และ 2558 <sup>(1)</sup>	13,300	-	13,300	13,300	-	13,300
ตราสารหนี้ค้ำประกันที่มีลักษณะคล้ายหุ้นและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร	7.00	2557 <sup>(1)</sup>	4,000	-	4,000	4,000	160	4,160
ตั๋วแลกเงิน	1.40 – 4.50	2554 – 2557	32,371	-	32,371	37,731	-	37,731
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	3.46 – 3.49	2554	5,556	-	5,556	-	-	-
อื่น ๆ	0 – 3.25	2554 - 2574	487	4,920	5,407	596	5,317	5,913
รวม			66,658	4,920	71,578	56,627	5,477	62,104

<sup>(1)</sup> เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

	อัตราดอกเบี้ย	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
			30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
			ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
(ร้อยละ)								
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน	3.20 – 3.58	2554 – 2555	10,944	-	10,944	1,000	-	1,000
หุ้นกู้ค้ำประกัน	4.70, 5.00	2557 <sup>(1)</sup> และ 2558 <sup>(1)</sup>	13,300	-	13,300	13,300	-	13,300
ตราสารหนี้ค้ำประกันที่มีลักษณะคล้ายหุ้นและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร	7.00	2557 <sup>(1)</sup>	4,000	-	4,000	4,000	160	4,160
ตั๋วแลกเงิน	1.40 – 4.50	2554 – 2557	32,421	-	32,421	37,745	-	37,745
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	3.46 – 3.49	2554	5,556	-	5,556	-	-	-
อื่น ๆ	0 – 3.25	2554 - 2574	487	4,920	5,407	596	5,317	5,913
รวม			66,708	4,920	71,628	56,641	5,477	62,118

<sup>(1)</sup> เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

## 15.1 หุ้นกู้ค้ำประกัน

15.1.1 เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2552 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ค้ำประกันรุ่นที่ 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 มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ค้ำประกันรุ่นที่ 1/2552 ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปีเป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด



15.1.2 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

## 15.2 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร

15.2.1 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 ซึ่งมีผลกระทบต่อภาระหนี้ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนของธนาคารฯ
3. กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเปลี่ยนหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนและตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนของธนาคารฯ โดยไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้อีกต่อไป

โดยมีอัตราดอกเบี้ย 10 ปีแรกเป็นอัตราคงที่ ร้อยละ 7.75 ต่อปี ชำระทุก 6 เดือนในวันที่ 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 และไม่ผูกพันที่จะต้องสะสมยอดไปจ่ายในงวดถัด ๆ ไป

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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 ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ในเดือนมีนาคม 2554 เป็นผลให้ธนาคารฯ ไม่มียอดคงเหลือของ Hybrid Tier 1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 (31 ธันวาคม 2553: ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของ Hybrid Tier 1 ดังกล่าวจำนวน 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา เทียบเท่าเป็นจำนวน 160 ล้านบาท)

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

1. ทวงงวดชำระดอกเบี้ยนับจากวันที่มีอายุครบ 5 ปี เป็นต้นไป
2. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่เกี่ยวกับภาษี ทำให้ธนาคารฯ ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น หรือธนาคารฯ ไม่สามารถนำดอกเบี้ยมาใช้หักภาษีได้
3. กรณีที่ธนาคารฯ ไม่สามารถนับตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้อีกต่อไป

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

ทั้งนี้ หากธนาคารฯ มีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ย หรือการชำระดอกเบี้ยตามตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนในวันกำหนดชำระดอกเบี้ย จะทำให้ธนาคารฯ มีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ยนั้น ธนาคารฯ ไม่มีภาระในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องสะสมยอดไปจ่ายในงวดถัดๆ ไป เว้นแต่จะได้รับอนุญาตให้ชำระดอกเบี้ยจากธนาคารแห่งประเทศไทย

## 15.3 เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมอื่น ๆ มีข้อจำกัดการใช้เงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ดังต่อไปนี้

เงินกู้ยืม	วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
		30 กันยายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
		เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท (ล้านบาท)	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท (ล้านบาท)
เงินกู้ยืมจากกระทรวงการคลัง	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมการเกษตร	11 ล้านบาท	11	11 ล้านบาท	11
เงินกู้ยืมจากกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน	สำหรับกิจการที่ลงทุนเพื่ออนุรักษ์พลังงาน	444 ล้านบาท	444	543 ล้านบาท	543
เงินกู้ยืมจากสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ	สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา	32 ล้านบาท	32	42 ล้านบาท	42
เงินกู้ยืมธนาคารนอร์ดิก อินเวสเมนต์ (NIB)	สำหรับกิจการที่ร่วมลงทุนหรือใช้เครื่องจักรอุปกรณ์จากกลุ่มประเทศ NORDIC	41 ล้านดอลลาร์	1,273	51 ล้านดอลลาร์	1,525
เงินกู้ยืมธนาคารเพื่อความร่วมมือระหว่างประเทศญี่ปุ่น (JBIC)	สำหรับการร่วมทุนและการให้กู้ยืมแก่กิจการที่ไม่ได้จดทะเบียนธุรกิจกับตลาดหลักทรัพย์ซึ่งกิจการไม่มีผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและมีการร่วมทุนกับญี่ปุ่น หรือซื้อ/ขายสินค้า/บริการกับญี่ปุ่นหรือเป็นผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจาก Tsunami ที่มี การซื้อ/ขายสินค้า/บริการกับญี่ปุ่น	108 ล้านดอลลาร์	3,376	117 ล้านดอลลาร์	3,518
เงินกู้ยืมจากสถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะและพัฒนาแห่งสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม	6 ล้านยูโร	271	7 ล้านยูโร	274
รวม			5,407		5,913

## 16. ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากรางานสำหรับพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากรางานสำหรับพนักงานสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ		
ผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 3.1)	1,063	1,051
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	97	95
ดอกเบี้ย	32	32
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(12)	(12)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	1,180	1,166

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ผลประโยชน์หลังออกจากรางานสำหรับพนักงานที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่
	30 กันยายน 2554	30 กันยายน 2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	97	95
ต้นทุนดอกเบี้ย	32	32
รวมผลประโยชน์หลังออกจากรางานสำหรับพนักงาน	129	127

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	4-5%	4-5%	5%	5%
อัตราการลาออก	0 - 20%	0 - 20%	0 - 16%	0 - 16%
อัตราคิดลด	4%	4%	4%	4%

## 17. ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				
	ภาระผูกพัน ที่มีความเสี่ยง ด้านเครดิต	ภาระผูกพัน จากคดีความ	โครงการ ปรับโครงสร้าง ทรัพยากรบุคคล	อื่น ๆ	รวม
ยอดยกมาต้นงวด	200	141	372	137	850
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	218	22	-	134	374
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(3)	(245)	(76)	(324)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	-	-	(118)	(17)	(135)
ยอดคงเหลือปลายงวด	418	160	9	178	765

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				
	ภาระผูกพัน ที่มีความเสี่ยง ด้านเครดิต	ภาระผูกพัน จากคดีความ	โครงการ ปรับโครงสร้าง ทรัพยากรบุคคล	อื่น ๆ	รวม
ยอดยกมาต้นงวด	200	106	372	137	815
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	218	3	-	133	354
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(2)	(245)	(76)	(323)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	-	-	(118)	(17)	(135)
ยอดคงเหลือปลายงวด	418	107	9	177	711

18. โครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ

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

- อายุของโครงการต่อเนื่อง: 5 ปี นับจากวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งแรก
- จำนวนของหุ้นสามัญที่เสนอขาย: จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 400,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ธนาคารฯจะทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นโครงการต่อเนื่อง
- ราคาเสนอขายต่อหุ้น: ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 จะเท่ากับราคาเฉลี่ยของราคาปิดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในแต่ละวันทำการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารฯย้อนหลัง 90 วันปฏิทินก่อนวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในแต่ละครั้ง
- ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่คำนวณได้อาจเป็นราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่
- อนึ่ง หากราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งใดครั้งหนึ่งคำนวณได้ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นตราไว้ ธนาคารฯต้องทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ในราคาเท่ากับมูลค่าหุ้นตราไว้
- เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน: พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะต้องมีสถานะเป็นพนักงานของธนาคารฯ ณ วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารฯหรือเสียชีวิต)

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานเป็นจำนวน 30 ล้านบาท และ 23 ล้านบาท ตามลำดับ

**19. สำรองตามกฎหมาย**

ข้อบังคับของธนาคารฯกำหนดให้ธนาคารฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

สำรองตามกฎหมายไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

**20. การจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล**

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

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

## 21. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	769	184	767	183
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	24	17	24	17
เงินลงทุนในตราสารหนี้	799	427	797	426
เงินให้สินเชื่อ	5,377	3,893	5,323	3,833
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>6,969</b>	<b>4,521</b>	<b>6,911</b>	<b>4,459</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,809	510	1,805	508
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	41	43	41	43
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,957	1,108	1,952	1,104
เงินให้สินเชื่อ	14,866	11,641	14,731	11,459
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>18,673</b>	<b>13,302</b>	<b>18,529</b>	<b>13,114</b>



## 22. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	1,907	1,092	1,907	1,092
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	208	18	208	18
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	446	403	446	403
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	87	54	87	-
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	162	169	162	169
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร	71	76	71	76
- ตัวแลกเปลี่ยน	270	112	271	112
- เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	56	-	56	-
- อื่น ๆ	13	38	13	40
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1	1	1	1
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>3,221</b>	<b>1,963</b>	<b>3,222</b>	<b>1,911</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	4,679	3,188	4,679	3,188
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	370	31	370	31
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,293	1,201	1,293	1,201
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	271	191	271	29
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	480	445	480	445
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร	214	246	214	246
- ตัวแลกเปลี่ยน	791	326	792	326
- เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	123	-	123	-
- อื่น ๆ	82	104	82	110
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	2	2	2	2
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>8,305</b>	<b>5,734</b>	<b>8,306</b>	<b>5,578</b>

## 23. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554	2553	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และ				
การค้าประกัน	82	90	82	90
- บัตรเครดิต	268	243	268	243
- เอทีเอ็ม	241	188	241	188
- ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม				
ค่านายหน้าและค่าตัวแทน	236	159	86	47
- อื่น ๆ	557	475	588	502
<b>รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>1,384</b>	<b>1,155</b>	<b>1,265</b>	<b>1,070</b>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเครดิต	212	192	212	192
- เอทีเอ็ม	103	68	103	68
- อื่น ๆ	125	102	111	92
<b>รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>440</b>	<b>362</b>	<b>426</b>	<b>352</b>
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>944</b>	<b>793</b>	<b>839</b>	<b>718</b>

  

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554	2553	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และ				
การค้าประกัน	224	232	224	232
- บัตรเครดิต	783	713	783	713
- เอทีเอ็ม	732	727	732	727
- ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม				
ค่านายหน้าและค่าตัวแทน	741	454	302	128
- อื่น ๆ	1,592	1,362	1,690	1,432
<b>รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>4,072</b>	<b>3,488</b>	<b>3,731</b>	<b>3,232</b>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเครดิต	642	577	642	577
- เอทีเอ็ม	276	183	276	183
- อื่น ๆ	353	266	320	235
<b>รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>1,271</b>	<b>1,026</b>	<b>1,238</b>	<b>995</b>
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>2,801</b>	<b>2,462</b>	<b>2,493</b>	<b>2,237</b>

## 24. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2554	2553	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ						
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์						
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	535	335	535	335		
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(16)	(15)	(16)	(15)		
- ตราสารหนี้	9	12	9	12		
<b>รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ</b>	<b>528</b>	<b>332</b>	<b>528</b>	<b>332</b>		

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2554	2553	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ						
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์						
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,553	899	1,553	899		
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(53)	15	(53)	15		
- ตราสารหนี้	(3)	30	(3)	30		
<b>รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ</b>	<b>1,497</b>	<b>944</b>	<b>1,497</b>	<b>944</b>		

## 25. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนทั่วไป	21	14	21	14
- เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(11)	-	8
<b>รวมกำไรจากการขาย</b>	<b>21</b>	<b>3</b>	<b>21</b>	<b>22</b>
โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่า (ขาดทุนจากการด้อยค่า)				
- เงินลงทุนทั่วไป	38	(1)	38	(1)
<b>รวมโอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่า (ขาดทุนจากการด้อยค่า)</b>	<b>38</b>	<b>(1)</b>	<b>38</b>	<b>(1)</b>
<b>รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน</b>	<b>59</b>	<b>2</b>	<b>59</b>	<b>21</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	46	11	45	-
- เงินลงทุนทั่วไป	33	112	33	112
- เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(11)	-	8
<b>รวมกำไรจากการขาย</b>	<b>79</b>	<b>112</b>	<b>78</b>	<b>120</b>
โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่า (ขาดทุนจากการด้อยค่า)				
- เงินลงทุนทั่วไป	26	(1)	26	(511)
<b>รวมโอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่า (ขาดทุนจากการด้อยค่า)</b>	<b>26</b>	<b>(1)</b>	<b>26</b>	<b>(511)</b>
<b>รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน</b>	<b>105</b>	<b>111</b>	<b>104</b>	<b>(391)</b>

ในเดือนกันยายน 2553 ธนาคารฯ ได้ขายเงินลงทุนในบริษัท ไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด ในราคา 214 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

## 26. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (โอนกลับ)	(39)	21	(39)	21
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,784	322	1,811	328
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (โอนกลับ)	2	(13)	(2)	(13)
<b>รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า</b>	<b>1,747</b>	<b>330</b>	<b>1,770</b>	<b>336</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (โอนกลับ)	23	(434)	23	(434)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,620	1,526	2,723	1,214
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (โอนกลับ)	17	(41)	12	(41)
<b>รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า</b>	<b>2,660</b>	<b>1,051</b>	<b>2,758</b>	<b>739</b>

**27. ภาษีเงินได้**

ธนาคารฯ ไม่มีภาระภาษีเงินได้สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 เนื่องจากธนาคารฯ มีผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ยกมาจากปีก่อน ๆ และได้ถูกนำมาใช้เพื่อลดจำนวนกำไรเพื่อเสียภาษีในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับงวดเกิดจากกำไรของบริษัทย่อย จำนวนเงินขึ้นจากกำไรสุทธิหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายทางภาษี

**28. กำไรต่อหุ้น**

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) หลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) หลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ธนาคารฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

ไม่มีการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 เนื่องจากใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญได้หมดอายุลงในเดือนกุมภาพันธ์ 2554

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	กำไรสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย		กำไรต่อหุ้น	
			ถ่วงน้ำหนัก			
2554	2553	2554	2553	2554	2553	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	750	726	43,529	43,529	0.02	0.02
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
- จากใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ		<sup>(1)</sup>		<sup>(1)</sup>		
<b>กำไรต่อหุ้นปรับลด</b>		726		43,529		0.02

<sup>(1)</sup> ไม่มีการคำนวณจำนวนของหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯ อาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ เนื่องจากราคาการใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่าชดเชยของหุ้นสามัญ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบการเงินรวม						
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน						
กำไรสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย		กำไรต่อหุ้น		
2554	2553	2554	2553	2554	2553	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท	
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ						
3,041	2,380	43,529	42,478	0.07	0.06	
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
- จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ						
_(2)	-	_(2)	1,051			
- จากใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ						
_(1)	_(1)	_(1)	_(1)			
<b>3,041</b>	<b>2,380</b>	<b>43,529</b>	<b>43,529</b>	<b>0.07</b>	<b>0.05</b>	

(1) ไม่มีการคำนวณจำนวนของหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯอาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ เนื่องจากราคาการใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่าชดเชยของหุ้นสามัญ

(2) หุ้นบุริมสิทธิถูกแปลงสภาพทั้งหมดในปี 2553 ดังนั้นไม่มีผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในปี 2554

งบการเงินเฉพาะของกิจการ						
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน						
กำไรสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย		กำไรต่อหุ้น		
2554	2553	2554	2553	2554	2553	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท	
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ						
659	725	43,529	43,529	0.02	0.02	
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
- จากใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ						
	_(1)		_(1)			
	<b>725</b>		<b>43,529</b>		<b>0.02</b>	

(1) ไม่มีการคำนวณจำนวนของหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯอาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ เนื่องจากราคาการใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่าชดเชยของหุ้นสามัญ

งบการเงินเฉพาะของกิจการ						
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน						
กำไรสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย		กำไรต่อหุ้น		
2554	2553	2554	2553	2554	2553	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท	
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ						
2,789	2,443	43,529	42,478	0.06	0.06	
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
- จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ						
_(2)	-	_(2)	1,051			
- จากใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ						
_(1)	_(1)	_(1)	_(1)			
<b>2,789</b>	<b>2,443</b>	<b>43,529</b>	<b>43,529</b>	<b>0.06</b>	<b>0.06</b>	

(1) ไม่มีการคำนวณจำนวนของหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯอาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ เนื่องจากราคาการใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่าชดเชยของหุ้นสามัญ

(2) หุ้นบุริมสิทธิถูกแปลงสภาพทั้งหมดในปี 2553 ดังนั้นไม่มีผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในปี 2554

**29. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น****29.1 ภาระผูกพัน**

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
การรับอ่าวตัวเงิน	207	86
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	188	256
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,309	1,679
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	19,002	15,700
ภาระผูกพันอื่น		
การค้าประกันอื่น	30,815	31,242
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	64,011	50,882
อื่น ๆ	517	286
<b>รวม</b>	<b>116,049</b>	<b>100,131</b>

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีภาระผูกพันจากตราสารอนุพันธ์ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีภาระผูกพันการค้าประกันอื่นให้กับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นจำนวน 11 ล้านบาท และ 36 ล้านบาท ตามลำดับ

**29.2 คดีความ**

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือการค้าประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 172 คดี และ 175 คดี ตามลำดับ โดยมีทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 16,119 ล้านบาท และ 13,677 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 157 คดี และ 160 คดี มีจำนวนทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 15,735 ล้านบาท และ 12,912 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารฯ และบริษัทย่อยรับผิดชอบ 3,949 ล้านบาท<sup>(1)</sup> และ 3,734 ล้านบาท<sup>(1)</sup> ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: ประมาณ 3,565 ล้านบาท<sup>(1)</sup> และ 2,969 ล้านบาท<sup>(1)</sup> ตามลำดับ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 160 ล้านบาท และ 141 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 107 ล้านบาท และ 106 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 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 ตกลงที่จะถอนฟ้องคดี โดยอยู่ระหว่างการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ศาล ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยจึงเชื่อว่าบริษัทย่อยจะไม่มีความรับผิดชอบใดๆ จากคดีที่ถูกฟ้องร้อง

<sup>(1)</sup> ไม่รวมความรับผิดชอบของธนาคารฯ ณ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 2,498 ล้านบาท และ 1,819 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือพิพากษาลดความรับผิดชอบทำให้ความรับผิดชอบของธนาคารฯ ลดลง

### 29.3 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ภายใน 1 ปี	244	241	232	230
หลังจาก 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	315	332	302	312
รวม	559	573	534	542

### 30. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

#### 30.1 คำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หมายถึง ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ หมายถึง
  - 2.1 กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่
  - 2.2 กิจการที่กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10
  - 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 และสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
  - 6.3 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ และสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุม หรือ มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9 แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายละเอียดความสัมพันธ์ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีการควบคุม หรือ 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 บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการคนหนึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารฯ
บริษัท เดชกนิ ฟอรั อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 99.40 กรรมการคนหนึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารฯ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 75.00 กรรมการคนหนึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ไทยโอริคส์ ลิสซิ่ง จำกัด <sup>(1)</sup>	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 45.96 ผู้แทนของธนาคารฯเป็นกรรมการน้อยกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด
บริษัท เมโทร เดชกนิ จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 30.00 ผู้แทนของธนาคารฯเป็นกรรมการน้อยกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

<sup>(1)</sup> ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 15 กันยายน 2553 (วันที่จำหน่ายเงินลงทุน)

### 30.2 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
  - สัญญาเช่า และสัญญาค่าบริการที่ทำการสาขาที่ธนาคารฯ มีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดอัตราค่าเช่า และค่าบริการเป็นไปตามอัตราตลาด
  - สัญญาให้เช่า และสัญญาให้บริการที่ธนาคารฯ ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องแห่งหนึ่ง กำหนดอัตราค่าเช่า และค่าบริการเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกัน หรืออัตราตลาดขณะทำสัญญา ทั้งนี้สัญญาดังกล่าวสิ้นสุดลงในเดือนกันยายน 2553
- (6) ด้านการโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารฯ ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งใช้ราคายุติธรรมหรือราคาตลาด สำหรับสินทรัพย์แต่ละรายการ

### 30.3 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 โดยอัตราค่าธรรมเนียมรับจะขึ้นอยู่กับการพิจารณาร่วมกันของทั้ง 2 ฝ่าย

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

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

อัตราค่าธรรมเนียมและเงื่อนไขทางธุรกิจอื่นที่จะได้รับต้องได้รับความเห็นชอบร่วมกันทั้ง 2 ฝ่าย

**30.4 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ**

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ ที่รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน แยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2553	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น - กรรมการ	7	7	21	21
ผลประโยชน์ระยะสั้น - ผู้บริหาร	67	81	272	256
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7	4	21	11
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	2	5	28	16

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้อำนวยการสายงานควบคุมทางการเงินและสายงานวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน

**30.5 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร**

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายขึ้นไป มิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารฯ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 18 และข้อที่ 30.4 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

## 30.6 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						โอนกลับหนี้สูญ และหนี้สงสัย จะสูญและขาดทุน จากการค้ำค่า
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554						
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียมและ บริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จากการ ดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่น	
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	17	-	-	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพล อย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	227	69	169	10	2	31	(46)
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	1	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	1	-	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						โอนกลับหนี้สูญ และหนี้สงสัย จะสูญและขาดทุน จากการค้ำค่า
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554						
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียมและ บริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จากการ ดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่น	
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	94	(1)	11	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพล อย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	549	245	472	72	6	91	(84)
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	1	2	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	4	2	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						หนี้สูญและ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการค้ำค่า
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553						
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียมและ บริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จากการ ดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่น	
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	51	-	-	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพล อย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	111	29	158	3	2	30	12
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	-	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553							
รายได้คอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายคอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียมและ บริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จากการ ดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่น	โอนกลับหนี้สูญ และหนี้สงสัย	จะสูญและขาดทุน จากการค้ำค่า
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	150	2	(5)	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพล อย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	384	72	476	6	7	88	(240)
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	282	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	1	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	1	-	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554							
รายได้คอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายคอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียมและ บริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จากการ ดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่น	โอนกลับหนี้สูญ และหนี้สงสัย	จะสูญและขาดทุน จากการค้ำค่า
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	17	-	-	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพล อย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	227	69	169	10	2	31	(46)
3. บริษัทย่อย	1	-	79	-	1	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	1	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	1	-	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554							
รายได้คอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายคอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียมและ บริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จากการ ดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่น	โอนกลับหนี้สูญ และหนี้สงสัย	จะสูญและขาดทุน จากการค้ำค่า
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	94	(1)	11	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพล อย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	549	245	472	72	6	91	(84)
3. บริษัทย่อย	4	1	248	-	2	-	(2)
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	1	2	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	4	2	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553							
รายได้คอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายคอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียมและ บริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จากการ ดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่น	หนี้สูญและ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน	จากการค้ำค่า
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	51	-	-	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพล อย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	111	29	158	3	2	30	12
3. บริษัทย่อย	3	-	53	-	1	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	-	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-



## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553						
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	150	2	(5)	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	384	72	476	6	7	88	(240)
3. บริษัทย่อย	5	-	144	-	2	-	(2)
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	282	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	1	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	-	1	-	-	-	-	-

**30.7 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

30.7.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>		
กระทรวงการคลัง	3,011	10,063
<b>เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)</b>		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	202	-
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)</b>		
กระทรวงการคลัง	11	11
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	-	3,015
<b>หนี้สินอื่น</b>		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	-	1
<b>ภาระผูกพัน</b>		
ตราสารอนุพันธ์ (Notional amount)		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	11,796	352
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	15	15

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

30.7.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับกิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>		
<b>(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)</b>		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	41,652	49,723
บจ. ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม	3	3
<b>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b>		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	84	169
<b>สินทรัพย์อื่น</b>		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	9	90
บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต	50	58
บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)	2	3
กองทุนรวม สยามรีสอร์ท	-	2
<b>เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)</b>		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	3,294	4,761
บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต	219	223
บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)	12	11
บจ. พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็มบี	4	4
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)</b>		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	9,147	10,487
<b>หนี้สินอื่น</b>		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	35	43

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

30 กันยายน 2554      31 ธันวาคม 2553

**ภาระผูกพัน**

ตราสารอนุพันธ์ (Notional amount)

กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	54,532	40,323
บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)	23	-

**ภาระผูกพันอื่น**

กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	1,036	829
KOOKMIN BANK	8	12

30.7.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับบริษัทฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553

**เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ**

**ดอกเบี้ยค้างรับ**

บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไท จำกัด	-	-	501	700
-------------------------------------	---	---	-----	-----

**ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไท จำกัด	-	-	5	7
-------------------------------------	---	---	---	---

**สินทรัพย์อื่น**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ทหารไทย จำกัด

-	-	21	24
---	---	----	----

**เงินรับฝาก**

บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไท จำกัด	-	-	48	101
-------------------------------------	---	---	----	-----

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ทหารไทย จำกัด

-	-	14	20
---	---	----	----

**ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ทหารไทย จำกัด

-	-	50	14
---	---	----	----

**หนี้สินอื่น**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ทหารไทย จำกัด

-	-	22	53
---	---	----	----

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

30.7.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4	11
เงินให้สินเชื่อสวัสดิการ	29	25
เงินรับฝาก	119	113
ตราสารที่ออกและเงินกู้ยืม	2	-
หนี้สินอื่น	1	-

30.7.5 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
อื่นๆ	2	1	2	1
<b>เงินรับฝาก</b>				
บมจ.เทเวศประกันภัย	-	46	-	46
บมจ.ไทยพลาสติกและเคมีภัณฑ์	-	1	-	1
อื่นๆ	123	114	123	114
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>				
บมจ.เทเวศประกันภัย	-	60	-	60
อื่นๆ	4	-	4	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 31. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

#### 31.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	657,406	403	657,809	588,858	341	589,199
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	95,483	367	95,850	84,390	235	84,625
เงินลงทุน - สุทธิ	122,919	-	122,919	94,538	-	94,538
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	366,307	11	366,318	343,116	79	343,195
เงินรับฝาก	451,179	206	451,385	412,536	187	412,723
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	29,442	992	30,434	19,512	3,979	23,491
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	68,202	3,376	71,578	58,426	3,678	62,104

#### 31.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	18,672	36	(35)	18,673	13,300	110	(108)	13,302
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,307	33	(35)	8,305	5,741	101	(108)	5,734
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,365	3	-	10,368	7,559	9	-	7,568
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,800	1	-	2,801	2,464	(2)	-	2,462
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,237	1	-	2,238	1,652	43	-	1,695
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	9,652	7	-	9,659	8,259	15	-	8,274
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการด้อยค่า	2,660	-	-	2,660	1,053	(2)	-	1,051
กำไรจากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้	3,090	(2)	-	3,088	2,363	37	-	2,400

**32. การปรับปรุงมูลค่าเงินลงทุนในงบการเงินรวม**

ในไตรมาสสี่ของปี 2553 ธนาคารฯ ได้ปรับปรุงการวัดมูลค่าเงินลงทุน และการรับรู้รายได้จากเงินลงทุนของเงินลงทุนในกองทุนรวมสยามริสอร์ท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เดอะคอลลีน่า ในงบการเงินรวม จากเดิมที่บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุน ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะและเงื่อนไขของผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนดังกล่าว ดังนั้น ธนาคารฯ จึงทำการปรับปรุงงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ โดยมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับงวดที่เคยรายงานไว้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดสามเดือน	สำหรับงวดเก้าเดือน
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	30 กันยายน 2553	30 กันยายน 2553
รายได้เงินปันผลรับเพิ่มขึ้น	16	54
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลง	(67)	(44)
กำไรสุทธิรวมและกำไรเบ็ดเสร็จรวมเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(51)	10
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาทต่อหุ้น)	(0.0012)	0.0002
กำไรต่อหุ้นปรับลดเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาทต่อหุ้น)	(0.0012)	0.0002

การปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลต่องบการเงินเฉพาะกิจการแต่อย่างใด

**33. การจัดประเภทรายการใหม่**

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ใหม่ตามที่สรุปในตารางด้านล่างนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ทั้งนี้การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของเจ้าของตามที่เคยรายงานไว้ เว้นแต่ผลกระทบจากการปรับปรุงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 32

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	การจัดประเภท รายการใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้	การจัดประเภท รายการใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	4,148	4,540	4,073	4,465
เงินรับฝาก	412,723	413,115	412,844	413,236

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	การจัดประเภท รายการใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้	การจัดประเภท รายการใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ย	4,521	-	4,459	-
รายได้เงินปันผลรับ	102	-	118	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	4,632	-	4,586
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,963	1,568	1,911	1,516
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	-	403	-	403
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,155	1,156	1,070	1,071
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	362	356	352	346
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ	332	-	332	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2	14	21	33
กำไรจากการปริวรรต	-	320	-	320
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	110	105	99	98
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	627	710	614	696
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	543	459	522	444
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย				
และสินทรัพย์อื่น	127	131	115	118
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	330	-	336	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	-	343	-	349
โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(13)	-	(13)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	การจัดประเภท	ตามที่เคย	การจัดประเภท	ตามที่เคย
	รายการใหม่	รายงานไว้	รายการใหม่	รายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ย	13,302	-	13,114	-
รายได้เงินปันผลรับ	139	-	476	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	13,470	-	13,619
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,734	4,560	5,578	4,404
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	-	1,201	-	1,201
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,487	3,489	3,232	3,234
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,026	1,012	995	980
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ	944	-	944	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	111	141	(391)	(361)
กำไรจากการปริวรรต	-	914	-	914
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	242	240	229	227
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,870	2,128	1,828	2,081
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,727	1,466	1,662	1,407
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย				
และสินทรัพย์อื่น	649	668	618	637
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	1,051	-	739	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	-	1,092	-	780
โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(41)	-	(41)

#### 34. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในเดือนตุลาคม 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทย โดยน้ำได้เข้าท่วมพื้นที่ต่าง ๆ เป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อแผนการดำเนินธุรกิจ ผลประกอบการและฐานะการเงินซึ่งรวมถึงมูลค่าของสินทรัพย์ของผู้ประกอบการในประเทศไทย และอาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้จำนวนหนึ่งของธนาคารฯ ถึงแม้ว่ารัฐบาลได้ใช้ความพยายามในการที่จะแก้ไขปัญหาเหล่านี้แต่ยังคงมีความไม่แน่นอนว่าเหตุการณ์จะกลับคืนสู่สภาวะปกติเมื่อใด ธนาคารฯอยู่ระหว่างพิจารณาผลกระทบต่อธนาคารฯจากเหตุการณ์ดังกล่าว

#### 35. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2554