

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 และ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ข้าพเจ้าได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับการที่ธนาคารฯ ได้ปรับปรุงการวัดมูลค่าเงินลงทุน และการรับรู้รายได้จากเงินลงทุนในงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะและเงื่อนไขของผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน ซึ่งข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเห็นชอบกับการปรับปรุงดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทานซึ่งให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้จากการสอบทานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3 ในระหว่างงวด ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 25 สิงหาคม 2554

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
สินทรัพย์				
เงินสด	13,248,041	14,713,979	13,245,778	14,713,480
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	10, 44.7	126,368,310	84,625,323	126,113,907
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		19,965,100	-	19,965,100
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11	6,606,439	9,244,296	9,244,296
เงินลงทุน - สุทธิ	12	107,669,466	94,537,648	106,802,247
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	13	8	8	2,023,192
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	14, 44.7			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		378,508,654	363,188,057	376,397,610
คอกเบี้ยค้างรับ		682,086	564,672	682,525
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		379,190,740	363,752,729	377,080,135
หัก : รายได้รอตัดบัญชี		(13,015)	(11,551)	(13,015)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	16	(20,623,550)	(20,389,884)	(19,236,090)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	17	(170,264)	(155,813)	(170,264)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		358,383,911	343,195,481	357,660,766
ภาวะของลูกค้านำจากการรับรอง		33,747	26,163	33,747
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	18	5,034,836	6,435,549	4,937,375
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	19	11,921,292	12,115,963	11,888,746
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	20	765,577	853,469	700,670
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ		24,584,894	19,304,417	24,271,760
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	21, 44.7	5,148,101	4,147,446	5,063,967
รวมสินทรัพย์		679,729,722	589,199,742	679,313,694

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	22, 44.7	451,205,866	412,722,777	451,287,212	412,843,716
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23, 44.7	33,197,224	23,490,864	33,197,224	23,490,864
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		2,937,787	3,725,315	2,937,787	3,725,315
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		19,965,100	-	19,965,100	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11	6,954,729	9,705,894	6,954,729	9,705,894
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24, 44.7	79,501,846	62,104,279	79,551,846	62,118,278
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		33,747	26,163	33,747	26,163
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	8	6,272,707	6,235,216	6,242,361	6,204,870
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน	25.2	1,138,666	-	1,125,012	-
ประมาณการหนี้สินอื่น	26	547,358	850,318	492,023	815,498
เจ้าหนี้อื่น		18,967,713	12,419,130	18,963,189	12,416,102
หนี้สินอื่น	27, 44.7	8,608,957	8,064,708	8,532,045	8,036,281
รวมหนี้สิน		629,331,700	539,344,664	629,282,275	539,382,981
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	28				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 44,108,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท		41,903,302	41,903,302	41,903,302	41,903,302
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 43,528,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท		41,352,302	41,352,302	41,352,302	41,352,302
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		4,823,013	4,902,636	4,819,849	4,901,844
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	32	200,000	200,000	200,000	200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		3,929,893	3,316,892	3,659,268	3,195,878
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ		50,305,208	49,771,830	50,031,419	49,650,024
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		92,814	83,248	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		50,398,022	49,855,078	50,031,419	49,650,024
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		679,729,722	589,199,742	679,313,694	589,033,005
		-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางสาวนีย์ กมลบุตร

ประธานกรรมการธนาคาร

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
	(ปรับปรุงใหม่)				
รายได้ดอกเบี้ย	34, 44.6	6,267,082	4,407,379	6,213,045	4,363,593
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35, 44.6	2,735,510	1,912,935	2,736,117	1,861,284
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		3,531,572	2,494,444	3,476,928	2,502,309
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	36, 44.6	1,362,744	1,138,200	1,242,062	1,057,778
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	36, 44.6	415,576	322,987	402,229	312,113
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		947,168	815,213	839,833	745,665
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	37	407,398	272,474	407,398	272,473
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	38	11,499	107,618	10,478	(124,226)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		-	14,955	-	-
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น		-	47,222	-	47,222
กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด		14,314	122,919	14,314	122,919
รายได้เงินปันผลรับ		47,951	48,845	47,951	331,069
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	44.6	83,839	78,100	82,971	73,511
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		5,043,741	4,001,790	4,879,873	3,970,942
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,625,275	1,352,790	1,580,189	1,313,504
ค่าตอบแทนกรรมการ		7,061	7,761	6,971	6,823
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		661,466	644,632	647,968	631,269
ค่าภาษีอากร		201,030	152,546	200,598	151,642
ขาดทุนจากค้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น		139,485	386,683	139,587	388,306
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)		14,064	(554,318)	(1,966)	(554,318)
อื่น ๆ	44.6	645,688	641,584	624,211	618,145
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		3,294,069	2,631,678	3,197,558	2,555,371
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้อยค่า	39, 44.6	534,298	502,240	580,691	506,945
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,215,374	867,872	1,101,624	908,626
ภาษีเงินได้	41	12,721	2,012	-	-
กำไรสุทธิ		1,202,653	865,860	1,101,624	908,626

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
	(ปรับปรุงใหม่)			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	40			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(5,835)	-	(5,835)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(25,911)	27,394	(27,187)	34,403
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	(22,330)	301	(22,330)	301
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(48,241)	21,860	(49,517)	28,869
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	1,154,412	887,720	1,052,107	937,495
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	1,195,309	864,487	1,101,624	908,626
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	7,344	1,373		
	1,202,653	865,860		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	1,147,068	886,347	1,052,107	937,495
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	7,344	1,373		
	1,154,412	887,720		

(หน่วย: บาท)

กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	42			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.03	0.02	0.03	0.02
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.03	0.02	0.03	0.02

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางสาวนีย์ กมลบุตร
ประธานกรรมการธนาคาร

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
	(ปรับปรุงใหม่)				
รายได้ดอกเบี้ย	34, 44.6	11,704,239	8,780,636	11,617,190	8,655,034
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35, 44.6	5,083,977	3,770,983	5,084,706	3,667,425
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		6,620,262	5,009,653	6,532,484	4,987,609
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	36, 44.6	2,687,519	2,331,861	2,465,937	2,161,655
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	36, 44.6	830,777	663,068	812,053	642,257
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		1,856,742	1,668,793	1,653,884	1,519,398
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	37	968,534	611,584	968,534	611,624
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	38	46,252	108,984	45,230	(411,900)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	13	-	26,055	-	-
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น		-	47,222	-	47,222
กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด		14,314	122,919	14,314	122,919
รายได้เงินปันผลรับ		68,196	75,197	68,196	357,421
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	44.6	168,773	174,677	163,327	168,804
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		9,743,073	7,845,084	9,445,969	7,403,097
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,209,126	2,752,868	3,118,246	2,677,846
ค่าตอบแทนกรรมการ		14,171	16,200	13,991	14,304
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,270,990	1,243,275	1,242,684	1,214,459
ค่าภาษีอากร		375,646	303,988	374,535	302,009
ขาดทุนจากค้ำของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น		344,310	521,329	344,089	503,971
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)		1,041	(608,907)	(11,251)	(608,897)
อื่น ๆ	44.6	1,292,706	1,227,794	1,244,602	1,178,975
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		6,507,990	5,456,547	6,326,896	5,282,667
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	39, 44.6	912,984	721,279	988,221	402,748
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		2,322,099	1,667,258	2,130,852	1,717,682
ภาษีเงินได้	41	19,979	8,142	-	-
กำไรสุทธิ		2,302,120	1,659,116	2,130,852	1,717,682

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
		(ปรับปรุงใหม่)		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	40			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(318)	(58,532)	(318)	(58,532)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(60,605)	25,993	(62,977)	34,226
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	(22,751)	2,454	(22,751)	2,454
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(83,674)	(30,085)	(86,046)	(21,852)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,218,446	1,629,031	2,044,806	1,695,830
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	2,291,097	1,653,996	2,130,852	1,717,682
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	11,023	5,120		
	2,302,120	1,659,116		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	2,207,423	1,623,911	2,044,806	1,695,830
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	11,023	5,120		
	2,218,446	1,629,031		

(หน่วย: บาท)

กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ

42

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

0.05

0.04

0.05

0.04

กำไรต่อหุ้นปรับลด

0.05

0.04

0.05

0.04

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางสาวนีย์ กมลบุตร

ประธานกรรมการธนาคาร

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม													
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ													
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น													
ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 30)	ส่วนเกินทุน จากการตรา สินทรัพย์ (หมายเหตุ 31)	ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน (หมายเหตุ 12.4)	ผลต่างจากการ แปลงค่าเงิน จากต่างประเทศ	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม			รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มี อำนาจควบคุม ของบริษัทย่อย	รวม	
							จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ ถือหุ้น				
							ตามกฎหมาย	อื่น ๆ					
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
กำไรสุทธิ - ปรับปรุงใหม่ (หมายเหตุ 46)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,653,996	1,653,996	5,120	1,659,116
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(58,532)	25,993	2,454	(30,085)	-	-	-	(30,085)	-	(30,085)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(58,532)	25,993	2,454	(30,085)	-	-	1,653,996	1,623,911	5,120	1,629,031
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตราสินทรัพย์	-	-	-	(36,174)	-	-	(36,174)	-	-	36,146	(28)	-	(28)
ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ หุ้นสามัญสำหรับพนักงาน	-	-	10,960	-	-	-	10,960	-	-	-	10,960	-	10,960
ลดทุนและโอนกำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม (หมายเหตุ 28)	(393,935,083)	303,088,346	-	-	-	-	-	(2,100,000)	(8,717,165)	101,663,902	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553	41,352,302	-	10,960	5,060,414	84,317	14,270	5,169,961	-	-	1,795,192	48,317,455	79,660	48,397,115
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
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,291,097	2,291,097	11,023	2,302,120
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(318)	(60,605)	(22,751)	(83,674)	-	-	-	(83,674)	-	(83,674)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(318)	(60,605)	(22,751)	(83,674)	-	-	2,291,097	2,207,423	11,023	2,218,446
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน (หมายเหตุ 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,061,150)	(1,061,150)	(1,457)	(1,062,607)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตราสินทรัพย์	-	-	-	(35,934)	-	-	(35,934)	-	-	35,934	-	-	-
ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ หุ้นสามัญสำหรับพนักงาน	-	-	39,985	-	-	-	39,985	-	-	-	39,985	-	39,985
เงินเป็นผลจ่าย (หมายเหตุ 33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(652,880)	(652,880)	-	(652,880)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	41,352,302	-	73,889	4,747,447	5,170	(3,493)	4,823,013	200,000	-	3,929,893	50,305,208	92,814	50,398,022

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					กำไร (ขาดทุน) สะสม			
			ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช่ หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 30)	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์ (หมายเหตุ 31)	ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน (หมายเหตุ 12.4)	ผลต่างจากการ แปลงค่างบการเงิน จากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม			
			รวม	รวม	รวม	รวม	รวม	จัดสรรแล้ว	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	435,287,385	(303,088,346)	-	5,155,120	49,619	11,816	5,216,555	2,100,000	8,717,165	(101,742,021)	46,490,738
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,717,682	1,717,682
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(58,532)	34,226	2,454	(21,852)	-	-	-	(21,852)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(58,532)	34,226	2,454	(21,852)	-	-	1,717,682	1,695,830
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	(36,174)	-	-	(36,174)	-	-	36,146	(28)
ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ หุ้นสามัญสำหรับพนักงาน	-	-	10,960	-	-	-	10,960	-	-	-	10,960
ลดทุนและโอนกำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม (หมายเหตุ 28)	(393,935,083)	303,088,346	-	-	-	-	-	(2,100,000)	(8,717,165)	101,663,902	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553	<u>41,352,302</u>	<u>-</u>	<u>10,960</u>	<u>5,060,414</u>	<u>83,845</u>	<u>14,270</u>	<u>5,169,489</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,675,709</u>	<u>48,197,500</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	41,352,302	-	33,904	4,783,699	64,983	19,258	4,901,844	200,000	-	3,195,878	49,650,024
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,130,852	2,130,852
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(318)	(62,977)	(22,751)	(86,046)	-	-	-	(86,046)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(318)	(62,977)	(22,751)	(86,046)	-	-	2,130,852	2,044,806
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน (หมายเหตุ 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,050,516)	(1,050,516)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	(35,934)	-	-	(35,934)	-	-	35,934	-
ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ หุ้นสามัญสำหรับพนักงาน	-	-	39,985	-	-	-	39,985	-	-	-	39,985
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(652,880)	(652,880)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	<u>41,352,302</u>	<u>-</u>	<u>73,889</u>	<u>4,747,447</u>	<u>2,006</u>	<u>(3,493)</u>	<u>4,819,849</u>	<u>200,000</u>	<u>-</u>	<u>3,659,268</u>	<u>50,031,419</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
	(ปรับปรุงใหม่)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,322,099	1,667,258	2,130,852	1,717,682
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับเงิน (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชีและค้ำค่าจากที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	583,649	621,246	572,362	609,320
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	912,984	721,279	988,221	402,748
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	344,310	521,329	344,089	503,971
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	(26,055)	-	-
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	1,041	(608,907)	(11,251)	(608,897)
ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุน	12,300	-	12,300	510,445
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	217	(1,146)	217	(1,146)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,372)	(1,582)	(786)	(3,982)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(58,552)	(108,984)	(57,530)	(98,545)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	(10,065)	(341,110)	(10,065)	(341,110)
สำรองค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการเกี่ยวกับพนักงาน	26,729	23,280	26,729	23,280
ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงาน	39,985	10,960	39,985	10,960
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	-	(47,222)	-	(47,222)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	4,919	(7,551)	14,547	(15,376)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(250,841)	(133,512)	(282,717)	(143,384)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,620,262)	(5,009,653)	(6,532,484)	(4,987,609)
รายได้เงินปันผล	(68,196)	(75,197)	(68,196)	(357,421)
เงินสดรับดอกเบี้ย	10,335,012	8,227,456	10,251,223	8,115,598
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,275,573)	(2,238,077)	(4,273,288)	(2,238,539)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(84,119)	(59,805)	(73,629)	(45,225)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	3,214,265	3,134,007	3,070,579	3,005,548

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
	(ปรับปรุงใหม่)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(41,718,759)	3,607,038	(41,659,945)	3,623,089
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5,527,085	1,451,012	5,527,085	1,451,012
เงินลงทุนเพื่อค้า	254,993	(2,789,444)	254,993	(2,789,444)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(15,922,775)	7,166,877	(15,868,169)	7,361,972
ทรัพย์สินรอการขาย	1,064,009	1,791,776	1,052,447	1,729,566
ลูกหนี้อื่น	1,774,351	1,182,773	1,760,542	1,109,539
สินทรัพย์อื่น	(909,682)	(107,243)	(908,613)	(101,294)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	38,483,089	(13,835,058)	38,443,496	(13,917,645)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,706,360	(1,182,216)	9,706,360	(1,182,216)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(787,528)	(27,528)	(787,528)	(27,528)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(5,511,956)	(1,187,782)	(5,511,956)	(1,187,782)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	17,233,020	(1,748,165)	17,269,020	(1,749,665)
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	-	73,824	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน	(9,984)	-	(9,984)	-
ประมาณการหนี้สินอื่น	(276,900)	(587,295)	(276,900)	(587,295)
เจ้าหนี้อื่น	(701,231)	(178,238)	(715,192)	(215,843)
หนี้สินอื่น	659,214	645,054	653,306	766,920
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	12,077,571	(2,590,608)	11,999,541	(2,711,066)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
	(ปรับปรุงใหม่)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	673,966	751,144	671,674	750,907
เงินสดรับจากเงินปันผล	70,064	358,091	70,064	358,091
ซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(78,026,284)	(76,788,778)	(77,576,284)	(76,638,778)
ขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	67,394,682	63,794,222	67,244,682	63,777,497
ซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(3,010,796)	(9,355,247)	(3,010,796)	(9,355,247)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	645,260	21,371,000	416,114	21,354,000
รับคืนมูลค่าหน่วยลงทุนและขายเงินลงทุนทั่วไป	251,110	241,870	251,110	241,530
ซื้ออาคารและอุปกรณ์	(226,261)	(320,782)	(215,090)	(309,722)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(4,952)	(17,777)	(4,952)	(17,777)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(57,246)	(114,652)	(56,893)	(114,652)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	2,017	149,636	1,177	143,310
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(12,288,440)	68,727	(12,209,194)	189,159
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้และเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,190,538)	(560,749)	(1,190,538)	(560,749)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้และเงินกู้ยืมระยะยาว	(623,353)	(587,845)	(626,333)	(587,845)
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้	-	(2,040,110)	-	(2,040,110)
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	(159,307)	(6,679,073)	(159,307)	(6,679,073)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	8,000,000	-	8,000,000
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินระยะยาว	1,393,760	1,999,810	1,393,760	1,999,810
จ่ายเงินปันผล	(652,880)	-	(652,880)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,232,318)	132,033	(1,235,298)	132,033
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(1,443,187)	(2,389,848)	(1,444,951)	(2,389,874)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(22,751)	2,454	(22,751)	2,454
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	14,713,979	15,134,031	14,713,480	15,133,927
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	13,248,041	12,746,637	13,245,778	12,746,507

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินจากการโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและ

รับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อ

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน.....	1
3.	มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและที่ออกใหม่.....	3
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	5
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ.....	17
6.	ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร	20
7.	เงินกองทุนตามกฎหมาย	38
8.	การโอนขายสินทรัพย์ค้ำยคุณภาพให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”).....	39
9.	บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด.....	40
10.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์).....	45
11.	สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์.....	47
12.	เงินลงทุน	48
13.	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	51
14.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	54
15.	สินทรัพย์จัดชั้น	61
16.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ.....	62
17.	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้.....	63
18.	ทรัพย์สินรอการขาย	64
19.	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	65
20.	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	67
21.	สินทรัพย์อื่น.....	68
22.	เงินรับฝาก	68
23.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	69
24.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	70
25.	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน.....	73
26.	ประมาณการหนี้สินอื่น	75
27.	หนี้สินอื่น.....	76
28.	ทุนเรือนหุ้น.....	76

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
29.	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ.....	80
30.	โครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ.....	80
31.	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน.....	82
32.	สำรองตามกฎหมาย	82
33.	การจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล	82
34.	รายได้ดอกเบี้ย.....	83
35.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	84
36.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	85
37.	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ.....	86
38.	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	87
39.	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	88
40.	องค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	89
41.	ภาษีเงินได้.....	91
42.	กำไรต่อหุ้น	91
43.	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	93
44.	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	95
45.	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามรูกรมในประเทศและต่างประเทศ	106
46.	การปรับปรุงมูลค่าเงินลงทุนในงบการเงินรวม	107
47.	การจัดประเภทรายการใหม่.....	107
48.	การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล.....	109

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทย รวมสำนักงานใหญ่ทั้งสิ้น 457 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 โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ดังนั้น ธนาคารฯได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 47

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- (ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

ลักษณะธุรกิจ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น โดยธนาคารฯ		อัตราร้อยละของสินทรัพย์ ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม		อัตราร้อยละของรายได้ที่ รวมอยู่ในงบการเงินรวม		
	ณ วันที่		ณ วันที่		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	2554	2553	
บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	0.38	0.43	0.60	1.21
บริษัท เดชிகนิ พอร์ อีทีเอ คอนแทรกท์ จำกัด	ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน	99.40	99.40	-	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	75.00	75.00	0.06	0.05	2.51	2.15

- (ข) ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 ของหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของกองทุน เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากธนาคารฯไม่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว และในกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว
- (ค) ธนาคารฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคารฯ
- (จ) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของธนาคารฯได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- (ฉ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยคือจำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิรวมของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

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

3.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่จะออกในระหว่างงวดแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวดปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามที่ระบุข้างล่างนี้ มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อโดยธนาคารฯ ระบุการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นจะใช้เกณฑ์เงินสด

ธนาคารฯ บันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระดอกเบี้ย และเมื่อเงินให้สินเชื่อถูกจัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะผ่านการจัดชั้นกลับมาเป็นลูกหนี้ปกติแล้วทั้งตามเกณฑ์เชิงคุณภาพและเชิงปริมาณตามที่กำหนดในนโยบายของธนาคารฯ ซึ่งรวมถึงการชำระเงินตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าหกเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่อย่างไรจะนานกว่าและการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด ทั้งนี้ลูกหนี้ปรับโครงสร้างที่จัดชั้นปกติจะต้องไม่มียอดดอกเบี้ยคงค้างและส่วนสูญเสียคงเหลืออยู่

ธนาคารฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุการลงทุนในตราสารหนี้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

รายได้เงินปันผล

เงินปันผลบันทึกเป็นรายได้ในวันที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนกับภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์” หรือ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้าในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน” หรือ “ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้าในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

4.5 เงินลงทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุนในความต้องการของตลาดเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขายหรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไปหรือเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมแล้วแต่กรณี

รายการซื้อขายเงินลงทุนบันทึก ณ วันที่ที่เกิดรายการ (Trade date)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียซึ่งเงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อมาและจะปรับเพิ่ม(ลด)ด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

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

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่อัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ขึ้นไป เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารฯไม่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและแสดงมูลค่าในราคายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ตราสารหนี้ (รวมสิทธิที่จะได้รับชำระราคาโอนด้วยตัวสัญญาใช้เงินประเภทโอนเปลี่ยนมือไม่ได้และอวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) ที่ได้รับจากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)) ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด แสดงมูลค่าในราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อหรือได้มากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้นับแต่วันได้มาหรือลงทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงมูลค่าในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน และกำไรหรือขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน จะรับรู้ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดหรือเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนในลักษณะเดียวกันกับตราสารหนี้และที่ไม่ได้ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของงวด

มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศ ณ วันที่รายงาน

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

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคียบบันทึกในส่วนของผู้ขาย จะถูกบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ในกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี) ส่วนลดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หักไว้ล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมาเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ของบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคารฯ) แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อคงเหลือสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยได้ใช้วิธีการบัญชีเกี่ยวกับการโอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยบันทึกรายการโอนบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมาเฉพาะรายได้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วไปเป็นบัญชีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ โดยบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอน แต่ไม่เกินมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคตตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้คิดลดด้วยอัตราคิดลดที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ โดยผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนนั้น แสดงเป็นขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของรพท. ธนาคารฯและบริษัท ย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ หลักประกัน ส่วนสูญเสียนที่เกิดขึ้นในอดีต ประเมินการส่วนสูญเสียน ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าหนี้ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น

สำหรับสินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามลักษณะของสินเชื่อและจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ส่วนสูญเสียนในอดีต ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าหนี้ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่คำนวณตามอัตราร้อยละที่รพท.กำหนด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำดังกล่าวเพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

สำหรับสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารฯพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกค้า โดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ และหลักประกัน เป็นต้น โดยคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีที่เกินกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกค้าหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่รพท. กำหนด ในกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีแผนเฉพาะเจาะจงในการบริหารจัดการกับสินเชื่อด้วยคุณภาพเฉพาะกลุ่ม เช่น การขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารฯและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาจากประมาณการมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ และอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของนักลงทุน เป็นต้น

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละงวดบัญชี ธนาคารฯตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อธนาคารฯไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้และหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกกลับบัญชีเพิ่มกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารฯมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกค้าหนี้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากนั้นธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ถ้าไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในการคำนวณผลการดำเนินงาน เมื่อมีการจำหน่าย

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

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

4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

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

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นธนาคารฯได้จัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารอย่างสม่ำเสมอโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ตีใหม่ (ราคาที่ตีใหม่ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมประเมินขึ้น โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดินและเกณฑ์ราคาค้นทุนเปลี่ยนแปลงแทนหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร) เพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันที่รายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- (ก) ธนาคารฯบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน” ในส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงิน อย่างไรก็ตามหากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารฯได้รับรู้ราคาที่ลดลงเป็นค่าใช้จ่ายแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีก่อนแล้ว
- (ข) ธนาคารฯรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่เป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกนำไปหักออกจาก “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน” ไม่เกินจำนวนซึ่งเคยตีราคาเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ชนิดเดียวกัน และส่วนที่เกินจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือราคาที่ดินใหม่กรณีสินทรัพย์นั้นมีการตีราคาเพิ่มโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าเสื่อมราคาสำหรับสาขาต่างประเทศคำนวณในอัตราที่กฎหมายของแต่ละประเทศกำหนดในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี) ดังต่อไปนี้

อาคาร	-	50 ปี
อุปกรณ์	-	3 - 10 ปี

ค่าเสื่อมราคาได้แสดงรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง และงานระหว่างติดตั้ง

กรณีสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่มและใช้งานอยู่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในส่วนของเจ้าของจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง และเมื่อใดที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยเลิกใช้งานหรือจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่ม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันเลิกใช้งานหรือจำหน่ายจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในการคำนวณผลการดำเนินงานเมื่อธนาคารฯตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.11 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยธนาคารฯแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุ สัญญาเช่า

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมจากการซื้อส่วนได้เสียในบริษัทย่อย เกิดจากส่วนเกินของต้นทุนที่จ่ายซื้อสูงกว่ามูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับ ณ วันที่ซื้อ ค่าความนิยมแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอนอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงาน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี ไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

4.13 ค่าเพื่อการด้อยค่า

การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการใช้งานไม่จำกัดและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จะมีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีหรือหากมีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าเกิดขึ้นก่อน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในการคำนวณผลการดำเนินงานเว้นแต่ในกรณีของที่ดิน และอาคารซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินไปกว่า ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่เคยบันทึกไว้สำหรับสินทรัพย์รายการเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกไว้ในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกไว้ในส่วนของเจ้าของจะ ถูกรับรู้ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ยอดขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในการคำนวณผลการดำเนินงาน เป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในการคำนวณผลการดำเนินงาน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของกลุ่มหลักทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนด จำนวนโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ จำนวนขึ้นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.6 ถึง 4.8

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย จำนวนโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้ อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม การกลับรายการจะถูกรับรู้ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ขาดทุนจากการซื้อขายของค่าความนิยมจะไม่มีการกลับรายการ

ขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ขาดทุนจากการซื้อขายจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และจะถูกกลับรายการด้วยจำนวนที่ไม่เกินไปกว่ามูลค่าตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการซื้อขายมาก่อน

4.14 ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารฯตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การค้าประกันการกู้ยืม การอ่าวัด หรือภาระผูกพันที่สถาบันการเงินไม่สามารถยกเลิกได้ เป็นต้น และลูกหนี้รายดังกล่าวถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ โดยอัตราการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับลูกหนี้แต่ละรายจะเท่ากับอัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายเดียวกันนั้น และตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากภาระตามหนังสือการค้าประกันหากถูกเรียกร้อง

ประมาณการหนี้สินอื่น ๆ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีภาระผูกพันตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ ถ้าผลกระทบดังกล่าวมีจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

4.15 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (Trading book) จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อวันเริ่มแรกและภายหลังวันเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ถ้าไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงาน กรณีตราสารอนุพันธ์มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ ธนาคารฯใช้ราคาตลาดเป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ กรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมจะถูกคำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ ราคาตลาดหรือข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ ได้มาจากราคาซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ ราคาเสนอซื้อขายของนายหน้า/ตัวแทนหรือราคาเสนอซื้อขายจากคู่สัญญา

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ (Banking book) ที่มีลักษณะของดอกเบี้ย
บันทึกตามวิธีเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้
ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา ส่วนรายการที่มีลักษณะของอัตราแลกเปลี่ยน
เงินตราต่างประเทศจะบันทึกบัญชีโดยแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน กำไรหรือขาดทุนที่
ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการ
ดำเนินงาน และทยอยรับรู้ผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับอัตรา
แลกเปลี่ยน ณ วันที่ทำสัญญาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญา

4.16 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราซื้อขายที่ธนาคารฯ กำหนดขึ้น
ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาท
โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุน
จากการแปลงค่ารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงาน

งบการเงินของสาขาต่างประเทศของธนาคารฯ แปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตาม
ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลง
ค่าบันทึกไว้เป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของจนกว่าจะมีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป
ยกเว้นสาขาเคย์แมน รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาดังกล่าวในการ
คำนวณผลการดำเนินงาน

4.17 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อ
เกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่
พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ และบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯ และ
บริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานดังกล่าว โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้สมมติฐานเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงานและอัตรามรณะ

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.18 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ (โครงการฯ) รับรู้เมื่อได้รับบริการจากพนักงานแล้ว โดยธนาคารฯ วัดมูลค่าของรายจ่ายโครงการฯ โดยอ้างอิงกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ ณ วันที่ให้สิทธิ มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายจ่ายโครงการฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงานโดยในขณะเดียวกันบันทึกเป็นส่วนเพิ่มใน “ทุนสำรองอื่น-การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์” ในส่วนของเจ้าของ ตลอดระยะเวลาที่พนักงานต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขผลสำเร็จของงาน และ/หรือ เงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการโดยพนักงานที่กำหนดไว้ในโครงการฯ ธนาคารฯ รับรู้รายจ่ายโครงการฯสะสม ทุกวันที่รายงานจนถึงวันที่ได้รับสิทธิ โดยอ้างอิงตามจำนวนหุ้นสามัญที่คาดว่าจะได้รับสิทธิที่ประมาณการอย่างดีที่สุดโดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ การเปลี่ยนแปลงของรายจ่ายโครงการฯสะสม ณ วันต้นงวดและวันสิ้นงวดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือโอนกลับค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.19 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง

4.20 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือธนาคารฯควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่า โดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

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

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลาานานหรือข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สินและแผนการขายทรัพย์สินรอการขาย อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อค่าเผื่อการด้อยค่าได้ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นในอนาคต

5.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้งานและมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารด้วยราคาที่เป็นใหม่ ซึ่งราคาที่เป็นใหม่นี้ได้จากการประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดินและเกณฑ์ราคาค้นทุนเปลี่ยนแปลงแทนหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการ

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 การรับรู้หรือตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สินออกจากบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้อาศัยดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดในการพิจารณาความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

5.7 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

ภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ คำนวณตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลาย ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติต่างๆที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งได้แก่ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราการมรณะ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดในการพิจารณาในปัจจุบัน การจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานตามที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

5.8 การถูกเรียกร้อง คดีฟ้องร้องและการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจาก (ก) การถูกเรียกร้อง (ข) การถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย และ (ค) ส่วนแบ่งขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจและข้อสมมติฐานหลายประการในการรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

6. ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารฯ ได้จัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงหลัก อันได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง และด้านกลยุทธ์ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารฯ ได้กำหนดคน นโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ขึ้น เพื่อเป็นแนวทางและเป็นมาตรฐานที่จะนำไปใช้อย่างต่อเนื่องทั้งธนาคารฯ และกิจการในเครืออย่างเหมาะสม

ธนาคารฯ จัดการเรื่องความเสี่ยงต่างๆ ภายใต้หลักการดังนี้คือ ธนาคารฯ ต้องสามารถระบุ วัด ติดตาม รายงาน วิเคราะห์ และควบคุมความเสี่ยงหลักดังกล่าวได้ ธุรกิจจะต้องบริหารภายใต้กรอบการดำเนินงานด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารฯ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ธนาคารฯ รับผิดชอบ

โครงสร้างการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงของธนาคารฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคารฯ ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ โดยรวม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในระดับผู้บริหารระดับสูง ซึ่งดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้าน อันได้แก่ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับมอบอำนาจจาก คณะกรรมการธนาคารฯ ให้ทำหน้าที่ทบทวนและดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารฯ และได้รับมอบอำนาจให้อนุมัติกลยุทธ์ นโยบาย กรอบงานและมาตรฐานของการบริหารความเสี่ยงเฉพาะด้านขององค์กร รวมถึงกำหนดระดับการกระจุกตัวของความเสี่ยง

ในขณะที่หน่วยธุรกิจต่างๆ จะต้องเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการประเมินและบริหารความเสี่ยงของตนเองภายใต้กรอบการดำเนินงานที่กำหนด สายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง ได้แก่ บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ บริหารความเสี่ยงด้านตลาด และ บริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเชิงกลยุทธ์ ในขณะที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร อยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานเหล่านี้รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร รวมทั้ง พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง นำเสนอกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารฯ ต่อฝ่ายจัดการเพื่อขออนุมัติใช้ในการติดตาม ควบคุม และรายงานระดับความเสี่ยงแก่ฝ่ายจัดการ คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และคณะกรรมการธนาคารฯ ต่อไป

6.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระสินเชื่อคืนให้ธนาคารฯหรือไม่ปฏิบัติตามภาระข้อผูกพันตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับธนาคารฯ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อส่วนใหญ่เกิดจากรุกรมการให้สินเชื่อและภาระผูกพัน แต่ความเสี่ยงด้านสินเชื่อยังเกิดได้จากรายการภาระผูกพันทางการเงิน เช่น การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อผลขาดทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันทางการเงิน ซึ่งเกิดจากการค้าประกัน การกู้ยืมและค้าประกันอื่น ๆ

นโยบายสินเชื่อ/ขอบเขตงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่อนุมัติระดับความเสี่ยงและกลยุทธ์ด้านสินเชื่อที่ธนาคารฯ จะยอมรับได้ และเพื่อให้ธนาคารฯบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อได้อย่างเหมาะสม ธนาคารฯจัดทำนโยบายหลักด้านการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ (Core Credit Risk Policies : CCRP) และกำหนดกรอบการดำเนินงานเพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจด้านสินเชื่อเป็นไปได้อย่างระมัดระวังและกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการทำธุรกรรมสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้ หน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนที่เกี่ยวข้องทั้งหมดจะต้องออกนโยบายเฉพาะหรือนโยบายเสริมสำหรับแต่ละหน่วยงานตามแนวทางที่กำหนดโดยนโยบายหลัก ในขณะที่เดียวกันธนาคารฯได้กำหนดนโยบายเพื่อให้มั่นใจว่าพอร์ตสินเชื่อมีการกระจายตัว เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวตามภาคธุรกิจหรือภาคอุตสาหกรรมหรือประเทศคู่สัญญาหรือลูกค้าแต่ละรายและแต่ละกลุ่มที่มีการพึ่งพาทางการเงินทางธุรกิจและการบริหารจัดการ (Economic Interdependency)

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารฯได้แยกบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ เพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุลความเสี่ยงด้านสินเชื่อแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารฯมีการก่อภาระผูกพันจากการค้าประกันการกู้ยืม การค้าประกันอื่น การออกเลตเตอร์ออฟเครดิตและการอวัลด์ตัวเงินให้กับลูกค้า ซึ่งการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารฯได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าเช่นเดียวกับการพิจารณาเงินให้สินเชื่อ ซึ่งรวมถึงการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันจากลูกค้า เช่น เงินฝาก หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ การค้าประกัน เป็นต้น และมีการกำหนดแนวปฏิบัติมาตรฐานที่จะกำหนดระยะเวลาให้สินเชื่อและเงื่อนไขในการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติเช่นเดียวกับสินเชื่อ

การสอบทานคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารฯ ได้จัดตั้งฝ่ายงานสอบทานคุณภาพสินเชื่อที่เป็นอิสระจากกระบวนการสินเชื่อเพื่อให้ทำหน้าที่สอดส่องดูแลแนวโน้มการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง การสอบทานคุณภาพสินเชื่อที่เป็นอิสระกำหนดขึ้นเพื่อระบุหาสัญญาณของการเปลี่ยนแปลงด้านคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ และให้ข้อมูลเบื้องต้นแก่ผู้บริหารระดับสูงเกี่ยวกับคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ จุดอ่อนของนโยบายกระบวนการและวิธีปฏิบัติ พร้อมทั้งให้คำแนะนำในด้านการแก้ไขหรือการป้องกันปัญหาการเปลี่ยนแปลงและการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อกระบวนการและวิธีปฏิบัติจะนำมาเสนอเป็นบทเรียนให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

6.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุนและสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารฯ รวมทั้งภาระผูกพันทางการเงิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารฯ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารฯ เป็นไปตามแนวทางที่กำหนดไว้ ในนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารฯ ที่ได้กำหนดไว้ ธนาคารฯ แบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือ บัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และ บัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารฯ ได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดค่านิยามของบัญชีดังกล่าว หลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกธุรกรรม และวิธีปฏิบัติสำหรับแต่ละบัญชี

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการค้า ประกอบไปด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะของเครื่องมือทางการเงิน ตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์ที่ถือครองไว้ โดยมีเจตนาเพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารฯ ได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าว เป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงการจัดให้มีเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวด้วย

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบไปด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันทางการเงิน รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งธนาคารฯ ได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งได้จัดให้มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานในบัญชีดังกล่าวไว้ด้วย ทั้งนี้ ธนาคารฯ มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

6.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ หรือหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทหลักของธนาคารฯ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี ซึ่งส่วนใหญ่มีผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อ้างอิงกับ MRR, MLR, MOR อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก หรืออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น (SIBOR หรือ LIBOR)

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	13,248	13,248
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,877	114,792	2,647	126,316
เงินลงทุน - สุทธิ	21,449	83,990	2,230	107,669
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	270,800	105,330	2,365	378,495
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	6,527	456	19,560	26,543
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	233,855	200,750	16,601	451,206
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,959	28,038	1,200	33,197
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	2,938	2,938
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,712	74,711	79	79,502
หนี้สินทางการเงินอื่น	697	-	21,893	22,590

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	13,246	13,246
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,875	114,541	2,647	126,063
เงินลงทุน - สุทธิ	21,047	83,990	1,765	106,802
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	2,023	2,023
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	268,816	105,204	2,365	376,385
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	6,400	456	19,560	26,416
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	233,912	200,750	16,625	451,287
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,959	28,038	1,200	33,197
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	2,938	2,938
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,712	74,761	79	79,552
หนี้สินทางการเงินอื่น	697	-	21,893	22,590

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2553

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

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญโดยวิเคราะห์แยกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554					
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้			สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้		รวม
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	13,248	13,248
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	115,595	8,074	-	-	2,647	126,316
เงินลงทุน - สุทธิ	47,150	27,764	30,525	-	2,230	107,669
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	292,773	38,373	12,352	32,632	2,365	378,495
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	6,690	201	92	-	19,560	26,543
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	315,071	85,800	33,734	-	16,601	451,206
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29,981	1,913	103	-	1,200	33,197
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,938	2,938
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,996	14,066	22,361	-	79	79,502
หนี้สินทางการเงินอื่น	697	-	-	-	21,893	22,590

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2554					
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้			สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้		รวม
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 – 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	13,246	13,246
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	115,390	8,026	-	-	2,647	126,063
เงินลงทุน - สุทธิ	46,748	27,764	30,525	-	1,765	106,802
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
และบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	-	-	2,023	2,023
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้						
รอดักบัญชี	293,273	38,373	12,352	30,022	2,365	376,385
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	6,563	201	92	-	19,560	26,416
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	315,128	85,800	33,734	-	16,625	451,287
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	29,981	1,913	103	-	1,200	33,197
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,938	2,938
ตราสารหนี้ที่ออกและ						
เงินกู้ยืม	43,010	14,102	22,361	-	79	79,552
หนี้สินทางการเงินอื่น	697	-	-	-	21,893	22,590

(หน่วย: ล้านบาท)

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

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย และอัตราเฉลี่ยของรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	รายได้ / ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	รายได้ / ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	92,557	1,040	2.25	57,796	326	1.13
เงินลงทุนในตราสารหนี้	96,202	1,174	2.44	81,016	707	1.75
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	375,954	9,490	5.05	357,523	7,748	4.33
รวม	564,713	11,704		496,335	8,781	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	403,409	3,619	1.79	379,852	2,894	1.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,642	164	1.67	7,088	13	0.37
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	87,616	1,301	2.97	55,489	864	3.11
รวม	510,667	5,084		442,429	3,771	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่			สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		
	30 มิถุนายน 2554			30 มิถุนายน 2553		
	รายได้ / ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	รายได้ / ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	92,340	1,038	2.25	57,610	325	1.13
เงินลงทุนในตราสารหนี้	95,686	1,171	2.45	80,377	704	1.75
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	373,889	9,408	5.03	356,436	7,626	4.28
รวม	561,915	11,617		494,423	8,655	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	403,474	3,620	1.79	380,058	2,894	1.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,642	161	1.64	7,088	13	0.37
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	87,660	1,304	2.98	55,513	760	2.74
รวม	510,776	5,085		442,659	3,667	

6.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Currency risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 มิถุนายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	เหรียญสหรัฐ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾	รวม	เหรียญสหรัฐ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾	รวม
ฐานะทันที	406	7	30	443	56	5	38	99
ฐานะล่วงหน้า	(424)	(7)	(29)	(460)	(86)	(6)	(40)	(132)
ฐานะสุทธิ	(18)	-	1	(17)	(30)	(1)	(2)	(33)

⁽¹⁾ สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆแสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

6.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ

การบริหารการลงทุนในตราสารทุนของธนาคารฯ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee - ALCO) และ/หรือ คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee) โดยมีสายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบดูแล (Managing Unit) โดยแบ่งพอร์ตดูแลตามประเภทธุรกิจ กลยุทธ์และวัตถุประสงค์การถือครองของธนาคารฯ ทั้งนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาการลงทุนในตราสารทุนของธนาคารฯ จะคำนึงถึงปัจจัยทางด้านความเสี่ยง ทั้งความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดวงเงินลงทุนสำหรับการลงทุนในตราสารทุน (Gross Limit) และเพดานการขาดทุน (Loss Limit) เพื่อควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและอยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารฯ

6.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ

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

บริหารเงิน (Balance Sheet Management) เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่อง รวมทั้งการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management) ทำหน้าที่ ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อจำเป็นเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ทั้งนี้ ธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ แต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารฯมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็ว หรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

ธนาคารฯได้กำหนดให้มีการวัด และติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยใช้ตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators) ซึ่งได้แก่ อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน (Loans to Deposits and BEs Ratio) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (Liquid Assets Ratio) Liquidity Coverage Ratio และ Net Stable Funding Ratio รวมทั้งการจัดทำแบบจำลองกระแสเงินสดซึ่งครอบคลุมรายการตามอายุสัญญาคงเหลือและตามอายุสัญญาคงเหลือที่มีการปรับตามพฤติกรรมของลูกค้า และการประเมินกระแสเงินสดเข้าออกสะสมสูงสุด (Maximum Cumulative Outflow-MCO) โดยธนาคารฯมีการกำหนด เพดานความเสี่ยงและตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Limits and Indicators) เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ของธนาคารฯซึ่งได้รับการอนุมัติแล้ว ทั้งนี้ ในการบริหารสภาพคล่องแต่ละวันจะมีการติดตามสถานะสภาพคล่องรายวันเปรียบเทียบกับเพดานความเสี่ยงและตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง โดยมีรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นรายเดือน

ธนาคารฯ จัดให้มีการทดสอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ (Stress testing) โดยฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯจะถูกทดสอบภายใต้สถานการณ์จำลองหลายรูปแบบตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อประเมินความสามารถในการรองรับภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้น ซึ่งธนาคารฯได้นำผลการทดสอบมาใช้ในการวางแผนการบริหารสภาพคล่องรวมถึงการเตรียมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงไว้รองรับสถานการณ์ นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

อัตราส่วนหรือตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง

	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน	80.9%	82.2%
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	28.4%	28.5%

วันครบกำหนดนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	30 มิถุนายน 2554						
	เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	13,248	-	-	-	-	-	13,248
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,424	114,818	8,074	-	-	-	126,316
เงินลงทุน - สุทธิ	-	27,956	31,320	33,987	12,176	2,230	107,669
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ							
จากรายได้รอดตัดบัญชี	64,840	76,006	55,254	90,340	59,423	32,632 ⁽²⁾	378,495
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,537	17,771	1,346	4,574	315	-	26,543
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	84,049	236,551	95,994	128,901	71,914	34,862	652,271
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	249,460	80,299	86,229	35,218	-	-	451,206
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,161	26,019	1,914	103	-	-	33,197
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,938	-	-	-	-	-	2,938
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	85	42,070	11,092	11,856	14,399	-	79,502
หนี้สินทางการเงินอื่น	2,052	20,538	-	-	-	-	22,590
รวมหนี้สินทางการเงิน	259,696	168,926	99,235	47,177	14,399	-	589,433
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	-	(802)	62	273	(6)	-	(473)

⁽¹⁾ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

⁽²⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพทั้งจำนวน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	31 ธันวาคม 2553						
	เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	14,714	-	-	-	-	-	14,714
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,192	70,291	8,114	-	-	-	84,597
เงินลงทุน - สุทธิ	-	33,579	12,444	34,567	11,709	2,239	94,538
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ							
จากรายได้รอดตัดบัญชี	57,663	78,187	32,922	94,881	63,477	36,047 ⁽²⁾	363,177
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	1,211	11,140	1,304	4,866	1,363	-	19,884
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	79,780	193,197	54,784	134,314	76,549	38,286	576,910
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	193,144	82,246	91,991	45,342	-	-	412,723
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,596	18,549	85	261	-	-	23,491
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,725	-	-	-	-	-	3,725
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	52	25,795	10,526	11,037	14,694	-	62,104
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,079	13,603	-	-	-	-	14,682
รวมหนี้สินทางการเงิน	202,596	140,193	102,602	56,640	14,694	-	516,725
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	-	105	(816)	146	(18)	-	(583)

⁽¹⁾ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

⁽²⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพทั้งจำนวน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
30 มิถุนายน 2554						
เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	13,246	-	-	-	-	13,246
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,422	114,615	8,026	-	-	126,063
เงินลงทุน - สุทธิ	-	27,956	31,019	33,886	1,765	106,802
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม						
- สุทธิ	-	-	-	-	2,023	2,023
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	64,840	76,006	55,254	90,840	30,022 ⁽²⁾	376,385
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,537	17,771	1,346	4,473	-	26,416
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	84,045	236,348	95,645	129,199	33,810	650,935
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	249,541	80,299	86,229	35,218	-	451,287
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,161	26,019	1,914	103	-	33,197
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	2,938	-	-	-	-	2,938
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	85	42,084	11,128	11,856	-	79,552
หนี้สินทางการเงินอื่น	2,052	20,538	-	-	-	22,590
รวมหนี้สินทางการเงิน	259,777	168,940	99,271	47,177	-	589,564
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	-	(802)	62	273	(6)	(473)

⁽¹⁾ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน⁽²⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งจำนวน

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน⁽²⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งจำนวน

6.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและมีใช้ตัวเงิน อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงานของ ธนาคารฯ หรือจากเหตุการณ์ภายนอกธนาคารฯ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic risk) และด้านชื่อเสียง (Reputational risk) ซึ่งการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพจะช่วยให้กระบวนการทางธุรกิจดำเนินไปได้อย่างราบรื่นและช่วยลดต้นทุนด้านปฏิบัติการ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารฯ ดำเนินการ โดยผ่านโครงสร้างการกำกับดูแลซึ่งมี คณะกรรมการธนาคารฯ เป็นผู้รับผิดชอบระดับสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงของทั้งองค์กร คณะกรรมการธนาคารฯ ได้มอบอำนาจให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee) ซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน คณะกรรมการ ทำหน้าที่ในการระบุ ประเมิน ติดตาม และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ของธนาคารฯ และบริษัทในเครือ และดำเนินการให้มั่นใจว่าการจัดการกับความเสี่ยง ได้รับการ ดำเนินการ โดยผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสมและครอบคลุมครบถ้วน

ธนาคารฯ ได้จัดตั้ง บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (Corporate Operational Risk Management) ซึ่งรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในภาพรวม โดยมีหน่วยงานซึ่งมีความเชี่ยวชาญเฉพาะทางทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงในการควบคุมการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำที่ไม่ได้รับอนุมัติ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการบริหาร ความต่อเนื่องทางธุรกิจและเหตุการณ์วิกฤติ ความเสี่ยงจากการทุจริต ความเสี่ยงด้านความปลอดภัย ของบุคคลและทรัพย์สิน และความเสี่ยงที่เกี่ยวกับวิธีปฏิบัติด้านการจ้างงานและความปลอดภัยใน สถานที่

หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการบริหารและควบคุมความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง ธนาคารฯ ได้แต่งตั้งตัวแทนเพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ (Unit Operational Risk Manager : UORM) ไว้ในแต่ละหน่วยงานธุรกิจและ หน่วยงานสนับสนุน ซึ่งเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้อง โดย บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กรเป็นผู้ช่วยสนับสนุนการทำงานของ UORM

หน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่เป็น “แนวป้องกันชั้นที่สาม” ภารกิจของหน่วยงานตรวจสอบคือการ ตรวจสอบโดยอิสระเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการควบคุมภายในซึ่งดำเนินการโดยแนวป้องกันชั้นที่หนึ่ง และสอง ได้รับการออกแบบอย่างดีและสามารถควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกิจของธนาคารฯ อย่าง มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ หน่วยงานตรวจสอบจะให้คำแนะนำที่เฉพาะเจาะจงเพื่อ ปรับปรุงระบบบรรษัทภิบาล การอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

ธนาคารฯ ได้พัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกำหนดให้มีการระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การวัดผล การติดตาม การรายงาน การวิเคราะห์และควบคุมอย่างเป็นระบบ กรอบการดำเนินงานดังกล่าวครอบคลุมหลักการ โครงสร้างการดำเนินงาน และการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยมีรูปแบบการกำกับดูแลความเสี่ยงด้วยหลักการป้องกัน 3 ลำดับ (3 lines of defence risk governance model) และสอดคล้องกับแนวทาง COSO

ธนาคารฯ ได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อพิจารณาความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอกาสและผลกระทบ) โดยกำหนดระดับดังกล่าวจากข้อมูลในอดีตของธนาคารฯ ความแข็งแกร่งทางการเงิน และสภาพแวดล้อมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยรวม ในกรณีความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสูงเกินระดับที่ยอมรับได้นั้น ธนาคารฯ จะกำหนดแผนการจัดการความเสี่ยงเพื่อลดระดับความเสียหายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างเหมาะสม

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

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง/การประเมินการควบคุมด้วยตนเองเป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุและประเมินความเสี่ยงและการควบคุมที่สำคัญรวมถึงการพิจารณาแผนการจัดการความเสี่ยง ธนาคารฯ ยังได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญระดับองค์กรและระดับหน่วยงานเพื่อเป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าให้กับผู้บริหารเพื่อดำเนินการจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในเชิงรุก การรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการตรวจหา แก้ไข และวิเคราะห์เหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเก็บข้อมูลความเสียหาย นอกจากนี้ยังช่วยให้ผู้บริหารเข้าใจและตระหนักถึงต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจุดอ่อนในการควบคุมความเสี่ยง รวมถึงภาพรวมของความเสี่ยงที่มีในธนาคารฯ

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

ธนาคารฯ ได้กำหนดแนวทางการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่ออกใหม่และทบทวนผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารฯ เสนอมีการระบุและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างพื้นฐานและการควบคุมที่จำเป็นอย่างเพียงพอที่จะสนับสนุนธุรกิจใหม่ดังกล่าวให้ดำเนินการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ยอมรับได้

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

ธนาคารฯ ได้กำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/การให้บริการด้านสนับสนุนแก่บุคคลอื่น เพื่อกำหนดหลักการและมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีนโยบายและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งกำหนดแนวทางให้กับทุกหน่วยงานในการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง หน่วยงานบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจภายใต้ บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร ทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานดังกล่าว รวมทั้งประเมินระดับความพร้อมและประสานงานการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินนั้น บริษัทฯ ได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบาย และมาตรฐานขั้นต่ำของธนาคารฯ ไปปรับใช้ มีการกำหนดโครงสร้างหน่วยงานและคณะกรรมการที่ดูแลรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสม มีการจัดเก็บข้อมูลความเสียหายสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ จัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง มีการประเมินความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้ว และมีการกำหนดแผนงานเพื่อนำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเครื่องมืออื่น ๆ ไปใช้ต่อไป

6.5 ประเมินการมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน

วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประเมินมูลค่าตลาดหรือราคายุติธรรมของตราสารทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

- เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุน - สุทธิ
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.5
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว
- สินทรัพย์ทางการเงินอื่น
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินรับฝาก
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี จะคำนวณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี จะคำนวณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
- หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามงบแสดงฐานะการเงิน

- **ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ในรายงานสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ และใช้ราคาตลาดกรณีมีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

- **หนี้สินทางการเงินอื่น**

แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามงบแสดงฐานะการเงิน

- **ตราสารอนุพันธ์**

แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยกรณีตราสารอนุพันธ์มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ ธนาคารฯ ใช้ราคาตลาดเป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ กรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมจะถูกคำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ ราคาตลาดหรือข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ ได้มาจากราคาซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ ราคาเสนอซื้อขายของนายหน้า/ตัวแทน หรือราคาเสนอซื้อขายจากคู่สัญญา

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินที่สำคัญได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาด หรือวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของตราสารทางการเงิน กรณีที่ไม่มีข้อมูลราคาตลาด มูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงินพร้อมทั้งมูลค่าตามบัญชีตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553		30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	13,248	13,248	14,714	14,714	13,246	13,246	14,713	14,713
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	126,368	126,368	84,625	84,625	126,114	126,114	84,431	84,431
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,606	6,606	9,244	9,244	6,606	6,606	9,244	9,244
เงินลงทุน - สุทธิ	107,669	107,219	94,538	94,606	106,802	106,351	93,745	93,813
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	-	-	2,023	2,023	2,023	2,023
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	358,384	358,384	343,195	343,195	357,661	357,661	342,601	342,601
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	26,543	26,543	19,884	19,884	26,416	26,416	19,757	19,757
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	638,818	638,368	566,200	566,268	638,868	638,417	566,514	566,582
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	451,206	450,783	412,723	412,621	451,287	450,864	412,844	412,742
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,197	33,196	23,491	23,490	33,197	33,196	23,491	23,490
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,938	2,938	3,725	3,725	2,938	2,938	3,725	3,725
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6,955	6,955	9,706	9,706	6,955	6,955	9,706	9,706
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	79,502	79,377	62,104	62,975	79,552	79,427	62,118	62,989
หนี้สินทางการเงินอื่น	22,590	22,590	14,682	14,682	22,590	22,590	14,682	14,682
รวมหนี้สินทางการเงิน	596,388	595,839	526,431	527,199	596,519	595,970	526,566	527,334

7. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	41,352	41,352
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier1)	4,000	4,200
สำรองตามกฎหมาย	200	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	1,493	(78)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	47,045	45,474
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	1,973	1,973
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร	962	980
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	4,800	4,800
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	13,300	13,300
ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน ประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย	16	29
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	21,051	21,082
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	68,096	66,556

(หน่วย: ร้อยละ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1	11.59	11.33
อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.77	16.59
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามกฎหมาย	4.25	4.25
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนตามกฎหมาย	8.50	8.50

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯได้จัดทำกรเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯและของกลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับกลุ่มแบบ full consolidation (Basel II Pillar III) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ไว้ใน Website ของธนาคารฯที่ www.tmbbank.com แล้วเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2554 และได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในรายงานประจำปี 2553 ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และเอกสารแนบของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2553 (แบบ 56-1) ด้วยเช่นกัน

8. การโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

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

- กรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ผู้โอนจะเป็นผู้รับผลขาดทุน ส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และผู้โอนจะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด
- กรณีที่มีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และผู้โอนจะแบ่งกันคนละครึ่ง ทั้งนี้หากยังคงมีกำไรเหลืออีก ผู้โอนจะได้รับผลกำไรส่วนหลังนี้ในจำนวนที่ไม่เกินมูลหนี้ตามบัญชีหักด้วยราคาโอนและผลกำไรส่วนแรก

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ 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 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการปันส่วนผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ 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. และข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารฯ ในอดีต โดยอัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเท่ากับผลตอบแทนของสินทรัพย์หรือตราสารทางการเงินที่มีความเสี่ยงคล้ายกัน
- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯได้ประมาณการหนี้สินผลขาดทุนจากการขอปรับราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำเป็นหลักประกันจำนวน 4,617 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยจำนวน 276 ล้านบาท)
- สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ธนาคารฯได้บันทึกมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะได้รับปันส่วนจาก บสท. โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 38 ล้านบาท และ 28 ล้านบาท ตามลำดับ

9. บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

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

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯยังมีภาระผูกพันที่ต้องโอนสิทธิจำนองในหลักประกันของทรัพย์สินที่โอนขายดังกล่าว

9.1 การขายสินทรัพย์ของบบส. พญาไท ให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

9.1.1 การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและการปรับราคาโอน

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

ณ วันโอน บสภ. ได้ชำระราคาโอนสินทรัพย์ให้แก่บริษัทย่อย เป็นตัวสัญญาใช้เงินประเภท เปลี่ยนมือได้ ออกให้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 เป็นจำนวน 19,533 ล้านบาท ซึ่งเป็นราคาโอนลูกหนี้ ด้วยคุณภาพจำนวน 16,634 ล้านบาท (สินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่งและกลุ่มที่สอง) และราคาโอนทรัพย์สิน รอการขายจำนวน 2,899 ล้านบาท (สินทรัพย์กลุ่มที่สาม) วันครบกำหนดชำระคืนเงินต้นตามตัว สัญญาใช้เงินคือวันที่ 30 กันยายน 2558 โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงิน ฝากถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเงินฝากทุกประเภทเฉพาะที่เป็นเงินบาทของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง โดยดอกเบี้ยงวดแรกจะชำระในวันครบรอบปีที่ 6 นับจากวันที่ออกตัวสัญญาใช้เงิน และงวด ถัดไปจะชำระเมื่อครบกำหนด 1 ปี หลังจากวันที่ชำระดอกเบี้ยงวดแรกไปจนถึงวันครบกำหนด ของตัวสัญญาใช้เงิน ทั้งนี้ห้ามมิให้บบส. พญาไท สลักหลัง โอนตัวสัญญาใช้เงินให้กับบุคคลใด ๆ เว้นแต่เป็นการสลักหลังให้กับธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน เท่านั้น หาก บสภ. เลิกกิจการก่อน วันที่ตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนด บสภ. จะต้องโอนสิทธิและหน้าที่ตามสัญญาซื้อขายและตัว สัญญาใช้เงินให้กับนิติบุคคลที่บบส. พญาไท ให้ความเห็นชอบ

บบส. พญาไท หรือ บสภ. มีสิทธิปรับปรุงราคาสินทรัพย์ภายในระยะเวลา 180 วันนับแต่วัน โอนสินทรัพย์ โดยบบส. พญาไท หรือ บสภ. จะออกเป็นตัวสัญญาใช้เงินเพิ่มเติมเพื่อปรับปรุง ราคาดังกล่าว

การโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับ บสภ. ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2546 จนถึง ณ วันสิ้นปี 2548 บบส. พญาไท ได้โอนขายสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ ทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม ให้กับ บสภ. อีกจำนวน 179 ล้านบาท คิดเป็นราคาโอนรวมทั้งสิ้น 19,712 ล้านบาท โดยบบส. พญาไท ได้รับชำระราคาสินทรัพย์ที่โอนเป็นตัวสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือได้ และได้สลัก หลังตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวทั้งจำนวนโดยโอนให้กับธนาคารฯ เพื่อชำระเงินกู้ยืมระยะยาว ที่บบส. พญาไท มีต่อธนาคารฯ

บพส. พญาไท และบสภ. ได้ดำเนินการปรับปรุงราคาขายระหว่างกันและรับคืนลูกหนี้ด้วยคุณภาพ และทรัพย์สินรอการขายเนื่องจากสาเหตุต่าง ๆ จนถึงสิ้นปี 2548 เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,011 ล้านบาท ทั้งนี้ บพส. พญาไท ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้กับ บสภ. จำนวนประมาณ 1,011 ล้านบาทเพื่อชำระการปรับราคาโอนและรับคืนสินทรัพย์ดังกล่าว ปัจจุบันบพส. พญาไท รอออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้กับ บสภ. จำนวน 4 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลต่างราคาจากการขายทรัพย์สินรอการขายในปี 2546

ในปี 2549 บพส. พญาไท และบสภ. มีการจัดทำบันทึกการประชุมเกี่ยวกับรายละเอียดในการคำนวณค่าเสียหายที่บพส. พญาไท ต้องชดใช้ให้กับ บสภ. ตามสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งทั้งสองฝ่ายตกลงจะขอให้มีการพิจารณาชดใช้ความเสียหายกันภายในสิ้นปีที่หกหรือสิ้นปีที่สิบสอง โดยใช้วิธีหักกลบลบหนี้กับจำนวนเงินที่ บสภ. จะต้องชำระตามตั๋วสัญญาใช้เงินตามที่ระบุในสัญญาซื้อขาย ลงวันที่ 3 กันยายน 2546

9.1.2 วิธีการคำนวณการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนจากการ โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสภ.

การคำนวณกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์คำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้ซึ่งสะสมเฉพาะกรณีที่ลูกหนี้ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วตามเกณฑ์เงินสดจนถึงวันคำนวณหักด้วยราคาสินทรัพย์ที่รับโอนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินการของบพส. ที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ที่รับโอนรวมทั้งดอกเบี้ยของตั๋วสัญญาใช้เงิน และเมื่อสิ้นปีที่หกและสิ้นปีที่สิบสองนับแต่วันโอนสินทรัพย์ ให้รวมผลการบริหารงานสำหรับสินทรัพย์ที่บสภ. รับโอนจากบพส. พญาไท ตามสัญญานี้แล้วนำผลกำไรขาดทุนมาแบ่งปันระหว่าง บสภ. กับ บพส. พญาไท ในกรณีที่มีการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ให้นับเฉพาะกรณีที่ได้จำหน่ายทรัพย์สินนั้นเพื่อชำระหนี้จนเสร็จสิ้นแล้วเท่านั้น

การแบ่งปันผลกำไรขาดทุนจากการ โอนสินทรัพย์ บพส. พญาไท และ บสภ. ตกลงกันว่าการแบ่งปันผลกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์เฉพาะสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่งและกลุ่มที่สองโดยให้มีการคำนวณเมื่อสิ้นปีที่หกและสิ้นปีที่สิบสองนับแต่วันโอนสินทรัพย์

กรณีที่มิผลกำไรสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่งและกลุ่มที่สอง ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละสิบของราคาโอนสินทรัพย์ให้บพส. พญาไท และบสภ. แบ่งกันในอัตราร้อยละ 1:1 ผลกำไรส่วนที่เหลือ บพส. พญาไท จะได้รับทั้งหมด แต่ไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าทางบัญชีและราคาโอนของสินทรัพย์ ทั้งนี้หากมีผลกำไรส่วนที่เหลือเกินกว่าส่วนต่างดังกล่าวให้ บสภ. ไปทั้งหมด

กรณีที่มิผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่ง บพส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละสิบแรกและผลขาดทุนในอัตราร้อยละสิบถัดไปนั้น บพส. พญาไท และบสภ. จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้บสภ. เป็นผู้รับไปทั้งหมด

กรณีที่มีผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่สอง

- (ก) ในกรณีราคารับโอนไม่มีส่วนลด บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละสามสิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสก.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้บสก.เป็นผู้รับไปทั้งหมด
- (ข) ในกรณีราคารับโอนมีส่วนลดร้อยละห้า บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบห้าแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส.พญาไทและบสก. จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสก.เป็นผู้รับไปทั้งหมด
- (ค) ในกรณีราคารับโอนมีส่วนลดร้อยละสิบ บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสก. จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสก.เป็นผู้รับไปทั้งหมด
- (ง) ในกรณีราคารับโอนมีส่วนลดร้อยละสิบห้า บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสก. จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสก.เป็นผู้รับไปทั้งหมด

9.1.3 ประมวลการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บบส. พญาไท ไม่มียอดคงค้างประมวลการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสก. เนื่องจาก บบส. พญาไท ได้ตกลงที่จะชำระผลขาดทุนแก่ บสก. ก่อนครบกำหนดสัญญาตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9.1.4

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 บบส.พญาไทได้บันทึกประมวลการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากการรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 104 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

9.1.4 บันทึกข้อตกลงการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนจากการ โอนสิทธิทรัพย์สินด้วยคุณภาพให้แก่ บสภ.
ก่อนสิ้นปีที่สิบสอง

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2553 บบส.พญาไท และ บสภ. ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนระหว่างกันก่อนสิ้นปีที่สิบสอง นับแต่วันทำสัญญาซื้อขายสิทธิ โดยบบส.พญาไทยินยอมจ่ายชำระผลขาดทุนจำนวน 3,020 ล้านบาทให้แก่ บสภ. และชำระคืนหนี้ที่ตัวสัญญาใช้เงินให้ที่ออกให้กับ บสภ. จำนวนประมาณ 1,011 ล้านบาทจากการปรับราคาโอนและรับคืนสิทธิตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9.1.2 โดยหักกลับกับตัวสัญญาใช้เงินที่บสภ.ต้องจ่ายชำระให้บบส.พญาไท จำนวนรวมทั้งสิ้น 19,712 ล้านบาท คงเหลือตัวสัญญาใช้เงินที่ บสภ.ต้องจ่ายชำระให้บบส.พญาไท จำนวน 15,681 ล้านบาท โดยเป็นการออกตัวสัญญาใช้เงินฉบับใหม่โดยมีอายุของตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือเท่ากับฉบับเดิมและมีเงื่อนไขการชำระดอกเบี้ยและอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิมทุกประการ ทั้งนี้ บบส.พญาไท ได้สลักหลังตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวทั้งจำนวนและโอนให้กับธนาคารฯเพื่อชำระเงินกู้ยืมที่มีต่อธนาคารฯแล้วในวันที่ 28 ธันวาคม 2553 จากผลของบันทึกข้อตกลงดังกล่าว เป็นผลให้ข้อตกลงในการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนระหว่าง บบส.พญาไท กับบสภ. ตามสัญญาซื้อขายสิทธิฉบับลงวันที่ 3 กันยายน 2546 เป็นอันสิ้นสุดลง

9.2 สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างธนาคารฯ และบบส.พญาไท

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับบบส.พญาไท (บริษัทย่อย) เพื่อลดหนี้จำนวน 4,031 ล้านบาทให้แก่บริษัทย่อย เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระราคาโอนสิทธิทรัพย์สินระหว่างบบส.พญาไท กับบสภ. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9.1.4 ผลของสัญญาดังกล่าวทำให้ธนาคารฯบันทึกผลขาดทุนจากการลดหนี้จำนวน 4,031 ล้านบาทเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ภายได้หัวข้อ “กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทย่อย”

10. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ	1,520	85,700	87,220	4,116	4,400	8,516
ธนาคารพาณิชย์	59	12,357	12,416	34	36,684	36,718
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	16,089	16,089	-	30,571	30,571
สถาบันการเงินอื่น	31	8,241	8,272	35	5,396	5,431
รวมในประเทศ	1,610	122,387	123,997	4,185	77,051	81,236
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	174	174	-	89	89
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(1)	(1)	-	(1)	(1)
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(118)	(118)	-	(55)	(55)
ในประเทศ - สุทธิ	1,610	122,442	124,052	4,185	77,084	81,269
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	666	723	1,389	1,142	1,326	2,468
เงินเยน	229	-	229	111	-	111
เงินยูโร	104	89	193	118	40	158
เงินสกุลอื่น	511	-	511	626	-	626
รวมต่างประเทศ	1,510	812	2,322	1,997	1,366	3,363
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(1)	(1)	-	-	-
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(5)	(5)	-	(7)	(7)
ต่างประเทศ - สุทธิ	1,510	806	2,316	1,997	1,359	3,356
ในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	3,120	123,248	126,368	6,182	78,443	84,625

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ	1,520	85,700	87,220	4,116	4,400	8,516
ธนาคารพาณิชย์	57	12,154	12,211	34	36,538	36,572
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	16,041	16,041	-	30,523	30,523
สถาบันการเงินอื่น	31	8,241	8,272	35	5,396	5,431
รวมในประเทศ	1,608	122,136	123,744	4,185	76,857	81,042
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	173	173	-	89	89
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(1)	(1)	-	(1)	(1)
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(118)	(118)	-	(55)	(55)
ในประเทศ - สุทธิ	1,608	122,190	123,798	4,185	76,890	81,075
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	666	723	1,389	1,142	1,326	2,468
เงินเยน	229	-	229	111	-	111
เงินยูโร	104	89	193	118	40	158
เงินสกุลอื่น	511	-	511	626	-	626
รวมต่างประเทศ	1,510	812	2,322	1,997	1,366	3,363
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(1)	(1)	-	-	-
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(5)	(5)	-	(7)	(7)
ต่างประเทศ - สุทธิ	1,510	806	2,316	1,997	1,359	3,356
ในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	3,118	122,996	126,114	6,182	78,249	84,431

11. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

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

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม/ การปรับบัญชีตามเกณฑ์ค่าง		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม/ การปรับบัญชีตามเกณฑ์ค่าง		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	ณ วันสิ้นสุด			ณ วันสิ้นสุด		
สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน		
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	5,019	5,304	626,071	7,724	8,241	480,578
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ	-	7	870	3	21	1,166
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	1,587	1,644	391,634	1,517	1,444	342,898
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	161
รวม	6,606	6,955	1,018,575	9,244	9,706	824,803

⁽¹⁾ การปรับบัญชีตามเกณฑ์ค่าง ณ วันสิ้นสุดของตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯด้านอัตราดอกเบี้ย คือ รายการดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่ายโดยธนาคารฯแสดงยอดดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ตามลำดับ

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
สถาบันการเงิน	84.26	83.51
อื่น ๆ	15.74	16.49
รวม	100.00	100.00

12. เงินลงทุน

12.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,829	1,866	2,829	1,866
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	2,829	1,866	2,829	1,866
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	65,489	55,601	65,489	55,601
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	681	440	216	278
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	66,170	56,041	65,705	55,879
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	37,121	34,832	36,719	34,201
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	37,121	34,832	36,719	34,201
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	2,461	2,712	2,461	2,711
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	34	32	34	32
รวมเงินลงทุนทั่วไป	2,495	2,744	2,495	2,743
หัก: ค่าเพื่อการซื้อขาย	(946)	(945)	(946)	(945)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	1,549	1,799	1,549	1,798
เงินลงทุน - สุทธิ	107,669	94,538	106,802	93,744

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตั๋วสัญญาใช้เงินประเภท เปลี่ยนมือไม่ได้อวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินซึ่งธนาคารฯและ บริษัทย่อยได้รับจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อการชำระราคาโอนลูกหนี้และได้จัด ประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 7,849 ล้านบาท และ 8,495 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 7,447 ล้านบาท และ 7,864 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีวันครบกำหนดชำระคืน ในปี 2554 - 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย ขนาดใหญ่ 5 แห่ง กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีหลักทรัพย์ที่ไ้ใช้วางเป็นประกันต่อศาล โดยมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 33 ล้านบาท และ 29 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน โดยมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 6,346 ล้านบาท และ 10,749 ล้านบาท ตามลำดับ

12.2 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

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

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	34	34
การสาธารณูปโภคและบริการ	45	45
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	940	1,091
อื่น ๆ	11	11
รวม	1,030	1,181
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(45)	(41)
เงินลงทุน - สุทธิ	985	1,140

12.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่าสุทธิธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่าสุทธิธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ ผิดนัดชำระหนี้	62	-	(62)	62	-	(62)
2. บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการ ดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่ เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็น หลักทรัพย์จดทะเบียน	1,445	511	(934)	1,480	547	(933)
รวม	1,507	511	(996)	1,542	547	(995)

12.4 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ตราสารหนี้	6	19	6
ตราสารทุน	42	68	39	67
รวม	48	87	45	86
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ตราสารหนี้	(40)	(18)	(40)	(18)
ตราสารทุน	(3)	(3)	(3)	(3)
รวม	(43)	(21)	(43)	(21)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	5	66	2	65

13. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และเงินปันผลรับสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม											
	สัดส่วนการถือ		เงินลงทุนแสดงตาม				เงินลงทุนแสดงตาม		ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	หุ้นสามัญ		ทุนชำระแล้ว		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย					
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	2554	2553		
(ร้อยละ)	(ร้อยละ)									(ปรับปรุงใหม่)		
บริษัทร่วม												
บริษัทไทยโอริกซ์ลิคซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾	ธุรกิจการเงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26
บริษัท เมโทร เดชกินี จำกัด	ธุรกิจสนับสนุน											
	สถาบันการเงิน	30.00	30.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ												26

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ขายเงินลงทุนในบริษัทไทยโอริกซ์ลิคซิ่ง จำกัด ในเดือนกันยายน 2553

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ												
	สัดส่วนการถือ		ราคาทุน				เงินลงทุนแสดงตาม		เงินปันผลรับ				
	หุ้นสามัญ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		วิธีราคาทุน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553			
(ร้อยละ)	(ร้อยละ)												
บริษัทย่อย													
บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	1,070	1,070	3,870	3,870	(2,035)	(2,035)	1,835	1,835	-	-
บริษัท เดชกินี ฟอร์ อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด	ธุรกิจสนับสนุน												
	สถาบันการเงิน	99.40	99.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์												
	จัดการกองทุน	75.00	75.00	100	100	188	188	-	-	188	188	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ						4,058	4,058	(2,035)	(2,035)	2,023	2,023	-	-
บริษัทร่วม													
บริษัทไทยโอริกซ์ลิคซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾	ธุรกิจการเงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282
บริษัท เมโทร เดชกินี จำกัด	ธุรกิจสนับสนุน												
	สถาบันการเงิน	30.00	30.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ						-	-	-	-	-	-	-	282
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ						4,058	4,058	(2,035)	(2,035)	2,023	2,023	-	282

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ขายเงินลงทุนในบริษัทไทยโอริกซ์ลิคซิ่ง จำกัด ในเดือนกันยายน 2553

ข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปของบริษัทร่วมซึ่งธนาคารฯสรุปมาจากงบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหาร
ของบริษัทร่วมดังกล่าว แต่ไม่ได้ปรับปรุงให้แสดงข้อมูลตามสัดส่วนที่ถือหุ้นโดยธนาคารฯ

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	สินทรัพย์ รวม	หนี้สินรวม	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	สินทรัพย์ รวม	หนี้สินรวม
บริษัทไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-
บริษัท เมโทร เดชிகนี จำกัด	30.00	-	-	30.00	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2554		2553	
	รายได้รวม	กำไรสุทธิ	รายได้รวม	กำไรสุทธิ
บริษัทไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾	-	-	134	57
บริษัท เมโทร เดชิกนี จำกัด	-	-	-	-

⁽¹⁾ ธนาคารฯขายเงินลงทุนในบริษัทไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด ในเดือนกันยายน 2553

งบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ของบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมาจากงบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยดังกล่าวมีดังต่อไปนี้ (เปิดเผยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย)

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	123	(338)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	(75)	318
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	-	22
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(85)	(21)
เงินสดรับดอกเบี้ย	77	114
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2)	(3)
อื่น ๆ	26	(11)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สิน		
ดำเนินงาน	64	81
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	6	(309)
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	75	119
ทรัพย์สินรอการขาย	11	62
ลูกหนี้อื่น	79	124
สินทรัพย์อื่น	-	1
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้อื่น	1	(15)
หนี้สินอื่น	(2)	(1)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	234	62

(หน่วย: ล้านบาท)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน

	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
ซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(450)	(150)
ขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	150	17
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด อื่น ๆ	229	17
	-	(1)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(71)	(117)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(200)	(4)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(200)	(4)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(37)	(59)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	101	141
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	64	82

14. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

14.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินเบิกเกินบัญชี	65,788	56,952	65,692	56,839
เงินให้กู้ยืม	213,773	218,081	212,108	216,488
ตัวเงิน	98,636	87,809	98,414	87,586
อื่น ๆ	311	347	184	218
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(13)	(12)	(13)	(12)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	378,495	363,177	376,385	361,119
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	682	564	682	565
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	379,177	363,741	377,067	361,684
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(13,364)	(12,841)	(11,977)	(11,839)
- เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.	(7,259)	(7,549)	(7,259)	(7,088)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(170)	(156)	(170)	(156)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ- สุทธิ	358,384	343,195	357,661	342,601

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	354,982	5,370	360,352	344,634	5,161	349,795
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	16,179	1,131	17,310	11,247	1,106	12,353
เงินสกุลอื่น ๆ	789	44	833	965	64	1,029
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	371,950	6,545	378,495	356,846	6,331	363,177

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	352,872	5,370	358,242	342,576	5,161	347,737
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	16,179	1,131	17,310	11,247	1,106	12,353
เงินสกุลอื่น ๆ	789	44	833	965	64	1,029
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	369,840	6,545	376,385	354,788	6,331	361,119

14.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,635	316	46	27	1,429	5,453
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	161,476	8,816	1,459	1,547	14,484	187,782
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	17,576	1,947	378	68	2,741	22,710
การสาธารณสุขและบริการ	56,812	3,122	516	78	4,522	65,050
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	52,081	1,434	340	347	3,163	57,365
อื่น ๆ	38,188	460	185	97	1,205	40,135
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	329,768	16,095	2,924	2,164	27,544	378,495

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	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
การสาธารณูปโภคและบริการ	63,849	4,929	508	55	3,996	73,337
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	52,789	1,539	298	429	3,157	58,212
อื่น ๆ	35,706	454	184	109	1,328	37,781
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	301,291	25,839	5,168	1,952	28,927	363,177

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,635	316	46	27	1,343	5,367
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	161,476	8,816	1,459	1,547	13,359	186,657
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	17,576	1,947	378	68	2,134	22,103
การสาธารณูปโภคและบริการ	56,812	3,122	516	78	4,381	64,909
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	52,081	1,434	340	347	3,163	57,365
อื่น ๆ	38,689	460	185	97	553	39,984
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	330,269	16,095	2,924	2,164	24,933	376,385

(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
การสาธารณูปโภคและบริการ	63,849	4,929	508	55	3,840	73,181
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	52,789	1,539	298	429	3,157	58,212
อื่น ๆ	36,405	454	184	109	651	37,803
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอดบัญชี	301,990	25,839	5,168	1,952	26,170	361,119

14.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽³⁾							
	30 มิถุนายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.			(ร้อยละ)				(ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	330,409	143,696	1	1,686	301,770	125,731	1	1,322
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,136	2,417	2	55	25,911	6,569	2	133
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,924	797	100	798	5,172	1,686	100	1,685
จัดชั้นสงสัย	2,164	951	100	954	1,953	263	100	263
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	27,544	9,807	100	9,871	28,935	9,362	100	9,438
เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				7,259				7,549
รวม	379,177	157,668		20,623	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 บริหารสินทรัพย์ภูเขาไฟ จำกัด

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 มิถุนายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.			(ร้อยละ)				(ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	330,910	144,196	1	1,686	302,470	126,431	1	1,322
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,136	2,417	2	55	25,911	6,569	2	133
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,924	797	100	798	5,172	1,686	100	1,685
จัดชั้นสงสัย	2,164	951	100	954	1,953	263	100	263
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	24,933	8,419	100	8,484	26,178	8,359	100	8,436
เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				7,259				7,088
รวม	377,067	156,780		19,236	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

14.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสูญ

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

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม ⁽¹⁾		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจาก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิต่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	21,031	24,689	19,808	22,935
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิต่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	489,566	424,975	488,843	423,920
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	4.30	5.81	4.05	5.41
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (เงินต้น)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	32,633	36,047	30,022	33,290
เงินให้สินเชื่อรวม	501,168	436,333	499,057	434,276
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	6.51	8.26	6.02	7.67

⁽¹⁾ งบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคารฯและบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 40,725 ล้านบาท และ 41,972 ล้านบาท ตามลำดับ

14.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (แสดงเฉพาะรายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน		จำนวนราย	จำนวนเงิน	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	22	320	228	21	319	227
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	2	21	21	1	9	9
รวม	24	341	249	22	328	236
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้						
ไม่เกิน 5 ปี	21	282	190	19	269	177
5 - 10 ปี	3	59	59	3	59	59
รวม	24	341	249	22	328	236

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน		จำนวนราย	จำนวนเงิน	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	52	4,085	3,249	51	4,083	3,247
รวม	52	4,085	3,249	51	4,083	3,247
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้						
ไม่เกิน 5 ปี	39	3,798	2,965	38	3,796	2,963
5 - 10 ปี	2	257	256	2	257	256
มากกว่า 10 ปี	11	30	28	11	30	28
รวม	52	4,085	3,249	51	4,083	3,247

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้บันทึกขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยส่วนต่างของมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ กรณีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยดอกเบี้ยอัตราตลาด

ข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
2554	2553	2554	2553

รายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวด	71	94	63	86
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	883	741	849	697
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	15	28	14	28

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

	30 มิถุนายน 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	252	2,821	230	2,721	306	3,705	281	3,594

15. สินทรัพย์จัดชั้น

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม											
	30 มิถุนายน 2554						31 ธันวาคม 2553					
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์					
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย		ที่ดิน			รวม	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย		ที่ดิน			รวม
	เงินลงทุน	ค้างรับ	ทรัพย์สิน รอการขาย	อาคารและ อุปกรณ์	สินทรัพย์ อื่น		เงินลงทุน	ค้างรับ	ทรัพย์สิน รอการขาย	อาคารและ อุปกรณ์	สินทรัพย์ อื่น	
จัดชั้นปกติ	-	453,255	-	-	-	453,255	-	375,015	-	-	-	375,015
จัดชั้นกล่าวถึงเป็น พิเศษ	-	16,136	-	-	-	16,136	-	25,911	-	-	-	25,911
จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	-	2,924	-	-	-	2,924	-	5,172	-	-	-	5,172
จัดชั้นสงสัย	-	2,164	-	-	-	2,164	-	1,953	-	-	-	1,953
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,085	27,544	1,891	648	144	31,312	1,111	28,935	1,857	648	144	32,695
รวม	1,085	502,023	1,891	648	144	505,791	1,111	436,986	1,857	648	144	440,746

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ											
	30 มิถุนายน 2554						31 ธันวาคม 2553					
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์					
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย		ที่ดิน			รวม	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย		ที่ดิน			รวม
	เงินลงทุน	ค้างรับ	ทรัพย์สิน รอการขาย	อาคารและ อุปกรณ์	สินทรัพย์ อื่น		เงินลงทุน	ค้างรับ	ทรัพย์สิน รอการขาย	อาคารและ อุปกรณ์	สินทรัพย์ อื่น	
จัดชั้นปกติ	-	453,755	-	-	-	453,755	-	375,715	-	-	-	375,715
จัดชั้นกล่าวถึงเป็น พิเศษ	-	16,136	-	-	-	16,136	-	25,911	-	-	-	25,911
จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	-	2,924	-	-	-	2,924	-	5,172	-	-	-	5,172
จัดชั้นสงสัย	-	2,164	-	-	-	2,164	-	1,953	-	-	-	1,953
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,120	24,933	1,772	648	136	30,609	3,146	26,178	1,729	648	138	31,839
รวม	3,120	499,912	1,772	648	136	505,588	3,146	434,929	1,729	648	138	440,590

16. ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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	364	(78)	(887)	691	1,036	(290)	836
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	119	-	119
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(727)	-	(727)
อื่น ๆ	-	-	-	-	5	-	5
ยอดปลายงวด	1,686	55	798	954	9,871	7,259	20,623

(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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						เงินสำรอง ส่วนเกินอัตรา ร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ รพท.	รวม
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554							
	เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท.							
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ				
ยอดต้นงวด	1,322	133	1,685	263	8,436	7,088	18,927	
หนี้สงสัยจะสูญ	364	(78)	(887)	691	651	171	912	
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	119	-	119	
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(727)	-	(727)	
อื่น ๆ	-	-	-	-	5	-	5	
ยอดปลายงวด	1,686	55	798	954	8,484	7,259	19,236	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						เงินสำรอง ส่วนเกินอัตรา ร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ รพท.	รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553							
	เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์รพท.							
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ				
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	

17. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดต้นงวด/ปี	156	213
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างงวด/ปี	14	(57)
ยอดปลายงวด/ปี	170	156

18. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ประเภททรัพย์สินรอการขาย								
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	7,863	1	(1,278)	6,586	13,792	2	(5,931)	7,863
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน				2,536				2,948
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก				4,050				4,915
สังหาริมทรัพย์	105	-	-	105	162	-	(57)	105
อื่น ๆ	324	1	(90)	235	98	736	(510)	324
รวม	8,292	2	(1,368)	6,926	14,052	738	(6,498)	8,292
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,857)	(339)	305	(1,891)	(2,920)	(904)	1,967	(1,857)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	6,435	(337)	(1,063)	5,035	11,132	(166)	(4,531)	6,435

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ประเภททรัพย์สินรอการขาย								
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	7,655	1	(1,259)	6,397	13,410	2	(5,757)	7,655
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน				2,533				2,946
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก				3,864				4,709
สังหาริมทรัพย์	77	-	-	77	134	-	(57)	77
อื่น ๆ	324	1	(90)	235	98	736	(510)	324
รวม	8,056	2	(1,349)	6,709	13,642	738	(6,324)	8,056
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,729)	(338)	295	(1,772)	(2,885)	(772)	1,928	(1,729)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	6,327	(336)	(1,054)	4,937	10,757	(34)	(4,396)	6,327

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืน หรือซื้อก่อน โดยมีมูลค่าตามบัญชีคิดเป็นจำนวน 259 ล้านบาท และ 265 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: เป็นจำนวน 253 ล้านบาท และ 259 ล้านบาท ตามลำดับ)

19. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (รวมส่วนที่ตีราคาเพิ่ม ซึ่งการตีราคาครั้งล่าสุดได้ทำขึ้นในปี 2551) สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ที่ดิน		อาคาร		อุปกรณ์	รวม
	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม		
ราคาทุนเดิม/ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม						
31 ธันวาคม 2553	4,478	2,820	4,837	3,397	5,001	20,533
ซื้อเพิ่ม	-	-	77	-	149	226
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(57)	(57)
รับโอน(โอนออก)	(1)	-	(97)	(1)	1	(98)
30 มิถุนายน 2554	4,477	2,820	4,817	3,396	5,094	20,604
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2553	-	-	(2,544)	(1,433)	(3,792)	(7,769)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	-	(40)	(36)	(290)	(366)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	46	-	54	100
30 มิถุนายน 2554	-	-	(2,538)	(1,469)	(4,028)	(8,035)
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2553	(549)	-	(99)	-	-	(648)
30 มิถุนายน 2554	(549)	-	(99)	-	-	(648)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2553	3,929	2,820	2,194	1,964	1,209	12,116
30 มิถุนายน 2554	3,928	2,820	2,180	1,927	1,066	11,921
ค่าเสื่อมราคาที่รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่						
30 มิถุนายน 2553						382
30 มิถุนายน 2554						366

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ที่ดิน		อาคาร		อุปกรณ์	รวม
	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตี	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตี		
		ราคาเพิ่ม		ราคาเพิ่ม		
ราคาทุนเดิม/ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม						
31 ธันวาคม 2553	4,478	2,820	4,837	3,397	4,893	20,425
ซื้อเพิ่ม	-	-	77	-	138	215
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(54)	(54)
รับโอน(โอนออก)	(1)	-	(97)	(1)	1	(98)
30 มิถุนายน 2554	4,477	2,820	4,817	3,396	4,978	20,488
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2553	-	-	(2,544)	(1,433)	(3,713)	(7,690)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	-	(40)	(36)	(283)	(359)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่						
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	46	-	52	98
30 มิถุนายน 2554	-	-	(2,538)	(1,469)	(3,944)	(7,951)
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2553	(549)	-	(99)	-	-	(648)
30 มิถุนายน 2554	(549)	-	(99)	-	-	(648)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2553	3,929	2,820	2,194	1,964	1,180	12,087
30 มิถุนายน 2554	3,928	2,820	2,180	1,927	1,034	11,889
ค่าเสื่อมราคาทั้งหมดอยู่ในงบการเงินคำนวณผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่						
30 มิถุนายน 2553						373
30 มิถุนายน 2554						359

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 2,301 ล้านบาท และ 1,935 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 2,265 ล้านบาท และ 1,902 ล้านบาท ตามลำดับ)

20. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ค่าความนิยม	คอมพิวเตอรื	คอมพิวเตอรื	รวม	คอมพิวเตอรื	คอมพิวเตอรื	รวม
		ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์		ซอฟต์แวร์	ระหว่างพัฒนา	
			ระหว่างพัฒนา		ซอฟต์แวร์	ระหว่างพัฒนา	
ราคาทุน							
31 ธันวาคม 2553	60	3,136	154	3,350	3,044	154	3,198
ซื้อเพิ่ม	-	1	57	58	1	57	58
รับโอน(โอนออก)	-	58	(56)	2	58	(56)	2
30 มิถุนายน 2554	60	3,195	155	3,410	3,103	155	3,258
ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
31 ธันวาคม 2553	-	(2,496)	-	(2,496)	(2,413)	-	(2,413)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	-	(148)	-	(148)	(144)	-	(144)
30 มิถุนายน 2554	-	(2,644)	-	(2,644)	(2,557)	-	(2,557)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2553	60	640	154	854	631	154	785
30 มิถุนายน 2554	60	551	155	766	546	155	701
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่							
30 มิถุนายน 2553	-	161	-	161	157	-	157
30 มิถุนายน 2554	-	148	-	148	144	-	144
อายุการตัดจำหน่ายคงเหลือ ณ วันที่							
31 ธันวาคม 2553		0-5 ปี			0-5 ปี		
30 มิถุนายน 2554		0-5 ปี			0-5 ปี		

21. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค้างรับ	821	787	754	731
สิทธิการเช่า - สุทธิ	335	350	335	350
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	586	580	586	580
บัญชีพักลูกหนี้	2,630	1,544	2,628	1,542
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	145	103	137	93
บัญชีพิภรรยาการระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	184	376	184	376
อื่น ๆ	528	495	520	487
รวม	5,229	4,235	5,144	4,159
หัก: ค่าเผื่อการค้อยค่า	(81)	(87)	(80)	(86)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	5,148	4,148	5,064	4,073

22. เงินรับฝาก

22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝากประเภทกระแสรายวัน	43,145	39,881	43,169	39,901
เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์	205,100	151,823	205,157	151,924
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	203,683	221,411	203,683	221,411
รวม	451,928	413,115	452,009	413,236
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(722)	(392)	(722)	(392)
เงินรับฝาก - สุทธิ	451,206	412,723	451,287	412,844

22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	446,386	3,952	450,338	408,442	3,492	411,934
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	590	117	707	472	145	617
เงินสกุลอื่น	138	23	161	151	21	172
รวม	447,114	4,092	451,206	409,065	3,658	412,723

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	446,467	3,952	450,419	408,563	3,492	412,055
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	590	117	707	472	145	617
เงินสกุลอื่น	138	23	161	151	21	172
รวม	447,195	4,092	451,287	409,186	3,658	412,844

23. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ	-	-	-	-	2,509	2,509
ธนาคารพาณิชย์	191	24,910	25,101	169	11,806	11,975
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	39	2,420	2,459	29	-	29
สถาบันการเงินอื่น	2,414	283	2,697	2,535	289	2,824
รวมในประเทศ	2,644	27,613	30,257	2,733	14,604	17,337
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,404	-	1,404	521	3,920	4,441
เงินสกุลอื่น	1,113	423	1,536	1,342	371	1,713
รวมต่างประเทศ	2,517	423	2,940	1,863	4,291	6,154
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,161	28,036	33,197	4,596	18,895	23,491

24. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: ล้านบาท)

	อัตราดอกเบี้ย	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน	งบการเงินรวม					
			30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
			ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
(ร้อยละ)								
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน	2.45 – 3.20	2554	13,847	-	13,847	1,000	-	1,000
หุ้นกู้ค้ำประกัน	4.70, 5.00	2557 ⁽¹⁾ และ 2558 ⁽¹⁾	13,300	-	13,300	13,300	-	13,300
ตราสารหนี้ค้ำประกันที่มีลักษณะคล้ายหุ้นและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร	7.00	2557 ⁽¹⁾	4,000	-	4,000	4,000	160	4,160
ตั๋วแลกเงิน	1.13 – 5.00	2554 - 2557	38,499	-	38,499	37,731	-	37,731
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	2.96	2554	4,350	-	4,350	-	-	-
อื่น ๆ	0 – 3.25	2554 - 2574	509	4,997	5,506	596	5,317	5,913
รวม			74,505	4,997	79,502	56,627	5,477	62,104

⁽¹⁾ เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

	อัตราดอกเบี้ย	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
			30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
			ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
(ร้อยละ)								
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน	2.45 – 3.20	2554	13,847	-	13,847	1,000	-	1,000
หุ้นกู้ค้ำประกัน	4.70, 5.00	2557 ⁽¹⁾ และ 2558 ⁽¹⁾	13,300	-	13,300	13,300	-	13,300
ตราสารหนี้ค้ำประกันที่มีลักษณะคล้ายหุ้นและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร	7.00	2557 ⁽¹⁾	4,000	-	4,000	4,000	160	4,160
ตั๋วแลกเงิน	1.13 – 5.00	2554 - 2557	38,549	-	38,549	37,745	-	37,745
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	2.96	2554	4,350	-	4,350	-	-	-
อื่น ๆ	0 – 3.25	2554 - 2574	509	4,997	5,506	596	5,317	5,913
รวม			74,555	4,997	79,552	56,641	5,477	62,118

⁽¹⁾ เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

24.1 หุ้นกู้ค้ำประกัน

24.1.1 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

24.1.2 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

24.2 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร

24.2.1 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2549 ธนาคารฯ ได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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

ในเดือนตุลาคม 2553 ธนาคารฯได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการแก้ไขเงื่อนไขของตราสารดังกล่าวนี้ โดยให้สิทธิธนาคารฯในการเลือกที่จะไถ่ถอนตราสารที่เหลือทั้งหมดได้ ตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2554 เป็นต้นไป จากเดิมที่ธนาคารฯมีสิทธิไถ่ถอนได้หลังจากปีที่ 10 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ในวันที่ 3 พฤษภาคม 2554 ธนาคารฯได้ใช้สิทธิไถ่ถอน Hybrid Tier 1 ที่มีเงินต้นคงเหลือ 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา พร้อมดอกเบี้ย โดยธนาคารฯได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ในเดือนมีนาคม 2554 เป็นผลให้ธนาคารฯไม่มียอดคงเหลือของ Hybrid Tier 1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 (31 ธันวาคม 2553: ธนาคารฯมียอดคงเหลือของ Hybrid Tier 1 ดังกล่าวจำนวน 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา เทียบเท่าเป็นจำนวน 160 ล้านบาท)

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

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

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

ทั้งนี้ หากธนาคารฯมีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ย หรือการชำระดอกเบี้ยตามตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนในวันกำหนดชำระดอกเบี้ยนี้จะทำให้ธนาคารฯมีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ยนั้น ธนาคารฯไม่มีภาระในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องสะสมยอดไปจ่ายในงวดถัด ๆ ไป เว้นแต่จะได้รับการอนุญาตให้ชำระดอกเบี้ยจากธนาคารแห่งประเทศไทย

24.3 เงินกู้ยืมอื่น ๆ

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

เงินกู้ยืม	วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
		30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
		เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท (ล้านบาท)	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท (ล้านบาท)
เงินกู้ยืมจากกระทรวงการคลัง	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมการเกษตร	11 ล้านบาท	11	11 ล้านบาท	11
เงินกู้ยืมจากกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน	สำหรับกิจการที่ลงทุนเพื่ออนุรักษ์พลังงาน	464 ล้านบาท	464	543 ล้านบาท	543
เงินกู้ยืมจากสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ	สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา	34 ล้านบาท	34	42 ล้านบาท	42
เงินกู้ยืมธนาคารนอร์ดิก อินเวสเมนต์ (NIB)	สำหรับกิจการที่ร่วมลงทุนหรือใช้เครื่องจักรอุปกรณ์จากกลุ่มประเทศ NORDIC	45 ล้านดอลลาร์	1,381	51 ล้านดอลลาร์	1,525
เงินกู้ยืมธนาคารเพื่อความร่วมมือระหว่างประเทศญี่ปุ่น (JBIC)	สำหรับการร่วมทุนและการให้กู้ยืมแก่กิจการที่ไม่ได้จดทะเบียนธุรกิจกับตลาดหลักทรัพย์ซึ่งกิจการไม่มีผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและมีการร่วมทุนกับญี่ปุ่น หรือซื้อ/ขายสินค้า/บริการกับญี่ปุ่นหรือเป็นผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจาก Tsunami ที่มี การซื้อ/ขายสินค้า/บริการกับญี่ปุ่น	108 ล้านดอลลาร์	3,331	117 ล้านดอลลาร์	3,518
เงินกู้ยืมจากสถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะและพัฒนาแห่งสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม	6 ล้านยูโร	285	7 ล้านยูโร	274
รวม			5,506		5,913

25. ประมวลผลการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากรางานสำหรับพนักงาน

25.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยกองทุนดังกล่าวจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ตาย ลาออกจากรางานหรือเลิกกิจการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ทั้งนี้สินทรัพย์ของกองทุนดังกล่าวได้แยกต่างหากจากสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยและอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการกองทุนดังกล่าว

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนประมาณ 167 ล้านบาท และ 151 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 164 ล้านบาท และ 148 ล้านบาท ตามลำดับ)

25.2 โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ		
ผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 3)	1,063	1,051
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	65	63
ดอกเบี้ย	21	21
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(10)	(10)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	1,139	1,125

ผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	65	63
ต้นทุนดอกเบี้ย	21	21
รวมผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน	86	84

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	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%

26. ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				
	ภาระผูกพัน ที่มีความเสี่ยง ด้านเครดิต	ภาระผูกพัน จากคดีความ	โครงการ ปรับโครงสร้าง ทรัพยากรบุคคล	อื่น ๆ	รวม
ยอดยกมาต้นงวด	200	141	372	137	850
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	-	22	-	102	124
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(1)	(245)	(30)	(276)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(8)	-	(118)	(24)	(150)
ยอดคงเหลือปลายงวด	192	162	9	185	548

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				
	ภาระผูกพัน ที่มีความเสี่ยง ด้านเครดิต	ภาระผูกพัน จากคดีความ	โครงการ ปรับโครงสร้าง ทรัพยากรบุคคล	อื่น ๆ	รวม
ยอดยกมาต้นงวด	200	106	372	137	815
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	-	3	-	100	103
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(1)	(245)	(30)	(276)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(8)	-	(118)	(24)	(150)
ยอดคงเหลือปลายงวด	192	108	9	183	492

27. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,946	2,155	1,879	2,130
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,254	1,138	1,254	1,138
เงินมัดจำและเงินประกัน	884	791	869	775
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	247	1,336	247	1,336
บัญชีพักเจ้าหนี้	3,398	2,332	3,413	2,367
อื่น ๆ	880	312	870	290
รวม	8,609	8,064	8,532	8,036

28. ทุนเรือนหุ้น

28.1 หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิที่ออกและชำระแล้วคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 คือ หุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. เป็นประเภทมีสิทธิออกเสียงไม่สะสมเงินปันผลและมีสิทธิเหนือหุ้นสามัญในการรับเงินปันผลก่อนหุ้นสามัญและมีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ ซึ่งออกจำหน่ายให้แก่กระทรวงการคลังและผู้ถือหุ้นรายย่อยอีกจำนวนหนึ่งตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2543

สิทธิและผลประโยชน์ของหุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. สรุปได้ดังนี้

1. หุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. มีสิทธิเหนือหุ้นสามัญ ในการรับเงินปันผลก่อนหุ้นสามัญ
 - ในอัตราร้อยละ 3.75 ต่อปี หากปีใดที่ธนาคารฯจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นสามัญในอัตราที่สูงกว่าอัตราเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิแล้ว ธนาคารฯจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิ เพิ่มขึ้นจนเท่ากับอัตราจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ
 - กรณีที่เงินกำไรมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิได้ตามอัตราที่กำหนดไว้ ธนาคารฯจะจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิ ตามจำนวนกำไรที่มีอยู่และสามารถจ่ายได้

2. ในกรณีที่มีการลดทุนตามเหตุการณ์ ดังนี้

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

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

ในระหว่างปี 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. จำนวน 3,600 หุ้น ได้แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ซึ่งทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวนหุ้นสามัญภายหลังแปลงสภาพมียอดคงเหลือเป็นจำนวน 41,536,744,879 หุ้น และ หุ้นบุริมสิทธิ หมวด ข. มียอดคงเหลือเป็นจำนวน 1,991,993,600 หุ้น โดยธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2553

ในระหว่างปี 2553 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. จำนวน 1,400 หุ้น ได้แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ โดยธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2553 และเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2553 กระทรวงการคลังได้ใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. จำนวน 1,991,992,200 หุ้น ทำให้หุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. ของธนาคารฯ หายไป โดยธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2553 ทำให้ธนาคารฯ มีทุนจดทะเบียนเป็นหุ้นสามัญจำนวน 43,708,738,479 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาทรวมเป็นทุนจดทะเบียน 437,087,384,790 บาท และทุนชำระแล้วเป็นหุ้นสามัญจำนวน 43,528,738,479 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเงินทุนชำระแล้ว 435,287,384,790 บาท ในวันดังกล่าว

28.2 หุ้นสามัญ

เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2553 มีมติอนุมัติ ดังนี้

1. การโอนเงินลงทุนสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม

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

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

เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2553 ธนาคารฯได้รับอนุญาตให้ลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯได้ทำการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียน ลดทุนชำระแล้ว และลดมูลค่าตราไว้กับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2553

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

ธนาคารฯได้ทำการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2553

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ทุนจดทะเบียนของธนาคารฯที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นทุนจดทะเบียนตามหนังสือบริคณห์สนธิ

28.3 รายการกระทบบยอดหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญ

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553		
	จำนวนหุ้น	ราคาพาร์	จำนวนเงิน
	(หุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(บาท)
หุ้นบุริมสิทธิ			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นงวด	1,991,997,200	10	19,919,972,000
จดทะเบียนการแปลงสภาพ หุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(1,991,997,200)	10	(19,919,972,000)
หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นงวด	-	-	-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นงวด	1,991,997,200	10	19,919,972,000
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(1,991,997,200)	10	(19,919,972,000)
หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นงวด	-	-	-
หุ้นสามัญ			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด	41,716,741,279	10	417,167,412,790
จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	1,991,997,200	10	19,919,972,000
หุ้นสามัญก่อนการลดทุน	43,708,738,479	10	437,087,384,790
ลดทุนโดยการลดมูลค่าตราไว้ให้ต่ำลง	-	(9.05)	(395,564,083,235)
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นงวด	43,708,738,479	0.95	41,523,301,555
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด	41,536,741,279	10	415,367,412,790
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	1,991,997,200	10	19,919,972,000
หุ้นสามัญก่อนการลดทุน	43,528,738,479	10	435,287,384,790
ลดทุนโดยการลดมูลค่าตราไว้ให้ต่ำลง	-	(9.05)	(393,935,083,235)
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นงวด	43,528,738,479	0.95	41,352,301,555

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในทุนจดทะเบียน และทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารฯ

29. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

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

รายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ มีดังนี้

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

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

30. โครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ

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

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

ราคาเสนอขายต่อหุ้น:

ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 จะเท่ากับราคาเฉลี่ยของราคาปิดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในแต่ละวันทำการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารฯย้อนหลัง 90 วันปฏิทินก่อนวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในแต่ละครั้ง

ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่คำนวณได้ อาจเป็นราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

อนึ่ง หากราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งใดครั้งหนึ่งคำนวณได้ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นตราไว้ ธนาคารฯต้องทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ในราคาเท่ากับมูลค่าหุ้นตราไว้

เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน:

พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะต้องมีสถานะเป็นพนักงานของธนาคารฯ ณ วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารฯหรือเสียชีวิต)

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานเป็นจำนวน 40 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ

31. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ทั้งนี้ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินดังกล่าว ไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	4,784	5,155
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด/ปี	(36)	(73)
ตัดรายการสินทรัพย์ระหว่างงวด/ปี	-	(136)
โอนออกระหว่างงวด/ปี	(1)	(162) ⁽¹⁾
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	4,747	4,784

⁽¹⁾ รวมผลขาดทุนจากการด้อยค่าของส่วนเกินจากการตีราคาที่ดินและอาคารที่รับรู้ไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรง จำนวน 79 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ

32. สำรองตามกฎหมาย

ข้อบังคับของธนาคารฯ กำหนดให้ธนาคารฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

สำรองตามกฎหมายไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

33. การจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

1. จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย จำนวนเงิน 200,000,000 บาท
2. จ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.015 บาท จากจำนวนหุ้น 43,528,738,479 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 653 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2554

34. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	633	174	632	173
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	8	13	8	13
เงินลงทุนในตราสารหนี้	644	338	642	337
เงินให้สินเชื่อ	4,982	3,882	4,931	3,841
รวมรายได้ดอกเบี้ย	6,267	4,407	6,213	4,364

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,040	326	1,038	325
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	16	25	16	25
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,158	682	1,155	679
เงินให้สินเชื่อ	9,490	7,748	9,408	7,626
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,704	8,781	11,617	8,655

35. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	1,521	1,032	1,521	1,032
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87	5	85	5
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	432	404	432	404
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	116	70	116	16
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	160	166	160	166
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร	72	92	72	92
- ตัวแลกเปลี่ยน	285	111	285	111
- เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	32	-	32	-
- อื่น ๆ	31	32	33	34
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	1	-	1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,736	1,913	2,736	1,861

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	2,772	2,096	2,773	2,096
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	164	13	161	13
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	847	798	847	798
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	184	137	184	29
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	318	276	318	276
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร	143	170	143	170
- ตัวแลกเปลี่ยน	521	214	521	214
- เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	68	-	68	-
- อื่น ๆ	66	66	69	70
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1	1	1	1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,084	3,771	5,085	3,667

36. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และ การค้าประกัน	71	58	71	58
- บัตรเครดิต	253	232	253	232
- เอทีเอ็ม	239	258	239	258
- ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม				
ค่านายหน้าและค่าตัวแทน	275	145	125	42
- อื่น ๆ	525	445	554	468
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,363	1,138	1,242	1,058
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเครดิต	205	180	205	180
- เอทีเอ็ม	90	61	90	61
- อื่น ๆ	121	82	107	71
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	416	323	402	312
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	947	815	840	746

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และ การค้าประกัน	142	142	142	142
- บัตรเครดิต	515	470	515	470
- เอทีเอ็ม	491	538	491	538
- ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม				
ค่านายหน้าและค่าตัวแทน	505	295	217	81
- อื่น ๆ	1,035	887	1,101	930
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,688	2,332	2,466	2,161
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเครดิต	429	385	429	385
- เอทีเอ็ม	173	115	173	115
- อื่น ๆ	229	163	210	142
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	831	663	812	642
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,857	1,669	1,654	1,519

37. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	442	249	442	249
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(23)	11	(23)	11
- ตราสารหนี้	(12)	12	(12)	12
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	407	272	407	272

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,018	564	1,018	564
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(37)	30	(37)	30
- ตราสารหนี้	(12)	18	(12)	18
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	969	612	969	612

38. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	3	10	2	-
- เงินลงทุนทั่วไป	12	98	12	97
รวมกำไรจากการขาย	15	108	14	97
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	(4)	-	(4)	-
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	(221)
รวมขาดทุนจากการด้อยค่า	(4)	-	(4)	(221)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	11	108	10	(124)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	46	10	45	-
- เงินลงทุนทั่วไป	12	98	12	98
รวมกำไรจากการขาย	58	108	57	98
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	(12)	-	(12)	-
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	(510)
รวมขาดทุนจากการด้อยค่า	(12)	-	(12)	(510)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	46	108	45	(412)

39. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (โอนกลับ)	76	(572)	76	(572)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	473	1,292	520	1,297
โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(15)	(218)	(16)	(218)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	534	502	580	507

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (โอนกลับ)	62	(455)	62	(455)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	836	1,204	912	886
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้(โอนกลับ)	15	(28)	14	(28)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	913	721	988	403

40. องค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	2553	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	2553
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคา สินทรัพย์	-	(6)	-	(6)
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	(24)	34	(25)	34
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไร ที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(2)	(6)	(2)	1
รวม	(26)	28	(27)	35
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการ ดำเนินงานในต่างประเทศ				
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินระหว่าง งวด	-	-	-	-
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไร ที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในการคำนวณผลการ ดำเนินงาน	(22)	-	(22)	-
รวม	(22)	-	(22)	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(48)	22	(49)	29

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	2553	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	2554
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคา สินทรัพย์	-	(58)	-	(58)
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	(29)	46	(31)	46
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่ เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(32)	(20)	(32)	(12)
รวม	(61)	26	(63)	34
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการ ดำเนินงานในต่างประเทศ				
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงิน ระหว่างงวด	-	2	-	2
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่ เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในการคำนวณผลการ ดำเนินงาน	(23)	-	(23)	-
รวม	(23)	2	(23)	2
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(84)	(30)	(86)	(22)

41. ภาษีเงินได้

ธนาคารฯ ไม่มีภาระภาษีเงินได้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 เนื่องจากธนาคารฯ มีผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ยกมาจากปีก่อน ๆ และได้ถูกนำมาใช้เพื่อลดจำนวนกำไรเพื่อเสียภาษีในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับงวดเกิดจากกำไรของบริษัทย่อย คำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายทางภาษี

42. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) หลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) หลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ธนาคารฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า (ไม่มีการคำนวณจำนวนของหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯ อาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ เนื่องจากราคาการใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	1,195	864	43,529	42,347	0.03	0.02
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	1,182		
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1,195	864	43,529	43,529	0.03	0.02

งบการเงินรวม						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย						
กำไรสุทธิ		ถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น		
2554	2553	2554	2553	2554	2553	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ						
2,291	1,654	43,529	41,944	0.05	0.04	
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ						
-	-	-	1,585			
2,291	1,654	43,529	43,529	0.05	0.04	

งบการเงินเฉพาะของกิจการ						
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย						
กำไรสุทธิ		ถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น		
2554	2553	2554	2553	2554	2553	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ						
1,102	909	43,529	42,347	0.03	0.02	
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ						
-	-	-	1,182			
1,102	909	43,529	43,529	0.03	0.02	

งบการเงินเฉพาะของกิจการ						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย						
กำไรสุทธิ		ถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น		
2554	2553	2554	2553	2554	2553	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ						
2,131	1,718	43,529	41,944	0.05	0.04	
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ						
-	-	-	1,585			
2,131	1,718	43,529	43,529	0.05	0.04	

43. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

43.1 ภาวะผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
การรับอาวัลตัวเงิน	232	86
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	185	256
ภาวะตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,315	1,679
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	13,943	15,700
ภาวะผูกพันอื่น		
การค้าประกันอื่น	31,747	31,242
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	60,994	50,882
อื่น ๆ	417	286
รวม	109,833	100,131

นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาวะผูกพันจากตราสารอนุพันธ์ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีภาวะผูกพันการค้าประกันอื่นให้กับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นจำนวน 11 ล้านบาท และ 36 ล้านบาท ตามลำดับ

43.2 คดีความ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือการค้าประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 165 คดี และ 175 คดี ตามลำดับโดยมีทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 13,967 ล้านบาท และ 13,677 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 153 คดี และ 160 คดี มีจำนวนทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 13,537 ล้านบาท และ 12,912 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับผิดชอบ 3,340 ล้านบาท⁽¹⁾ และ 3,734 ล้านบาท⁽¹⁾ ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: ประมาณ 2,911 ล้านบาท⁽¹⁾ และ 2,969 ล้านบาท⁽¹⁾ ตามลำดับ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 162 ล้านบาทและ 141 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 108 ล้านบาทและ 106 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

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

ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 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

⁽¹⁾ ไม่รวมความรับผิดชอบของธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 2,298 ล้านบาท และ 1,819 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือพิพากษาลดความรับผิดชอบทำให้ความรับผิดชอบของธนาคารฯ ลดลง

43.3 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ภายใน 1 ปี	236	241	224	230
หลังจาก 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	285	332	271	312
รวม	521	573	495	542

44. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

44.1 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 13 แล้ว

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 กรรมการเกินครึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารฯ
บริษัท เดชนิมิตี ฟอร์ อีทีเอ คอนแทคท์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 99.40 กรรมการเกินครึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารฯ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 75.00 กรรมการเกินครึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ไทยโอริกันซ์ ลิสซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 45.96 ผู้แทนของธนาคารฯเป็นกรรมการน้อยกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด
บริษัท เมโทร เดชนิมิตี จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 30.00 ผู้แทนของธนาคารฯเป็นกรรมการน้อยกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

⁽¹⁾ ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 15 กันยายน 2553 (วันที่จำหน่ายเงินลงทุน)

44.2 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

44.3 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

44.4 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ ที่รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน แยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้น - กรรมการ	7	7	14	14
ผลประโยชน์ระยะสั้น - ผู้บริหาร	101	89	205	175
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7	4	14	7
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	13	5	26	11

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้อำนวยการสายงานควบคุมทางการเงินและสายงานวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน

44.5 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายขึ้นไป มิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารฯ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 30 และข้อที่ 44.4 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

44.6 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						หนี้สูญและ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการด้อยค่า
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554						
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียมและ บริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จากการ ดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่น	
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	17	-	-	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพล อย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	170	79	157	38	2	30	(18)
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	-	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	2	1	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						หนี้สูญและ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการด้อยค่า
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554						
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียมและ บริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จากการ ดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่น	
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	77	(1)	11	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพล อย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	322	176	302	63	5	60	(38)
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	1	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	4	2	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						หนี้สูญและ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการด้อยค่า
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553						
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียมและ บริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จากการ ดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่น	
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	56	-	(5)	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพล อย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	126	29	207	2	2	29	(252)
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	282	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	1	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	1	-	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553							
	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้จากการ	ค่าใช้จ่ายจากการ	หนี้สูญและ
	ค่าธรรมเนียมและ	ค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียมและ	ค่าธรรมเนียม	รายได้จากการ	ค่าใช้จ่ายจากการ	หนี้สูญและ
	บริการ	และบริการ	บริการ	และบริการ	ดำเนินงานอื่น	ดำเนินงานอื่น	และขาดทุน
					ดำเนินงานอื่น	ดำเนินงานอื่น	จากการค้ำค่า
รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	99	2	(5)	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพล							
อย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	273	44	318	3	5	59	(269)
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	282	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	1	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	1	-	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554							
	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้จากการ	ค่าใช้จ่ายจากการ	หนี้สูญและ
	ค่าธรรมเนียมและ	ค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียมและ	ค่าธรรมเนียม	รายได้จากการ	ค่าใช้จ่ายจากการ	หนี้สูญและ
	บริการ	และบริการ	บริการ	และบริการ	ดำเนินงานอื่น	ดำเนินงานอื่น	และขาดทุน
					ดำเนินงานอื่น	ดำเนินงานอื่น	จากการค้ำค่า
รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	17	-	-	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพล							
อย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	170	79	157	38	2	30	(18)
3. บริษัทย่อย	1	1	94	-	1	-	(2)
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	-	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	2	1	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554							
	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้จากการ	ค่าใช้จ่ายจากการ	หนี้สูญและ
	ค่าธรรมเนียมและ	ค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียมและ	ค่าธรรมเนียม	รายได้จากการ	ค่าใช้จ่ายจากการ	หนี้สูญและ
	บริการ	และบริการ	บริการ	และบริการ	ดำเนินงานอื่น	ดำเนินงานอื่น	และขาดทุน
					ดำเนินงานอื่น	ดำเนินงานอื่น	จากการค้ำค่า
รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	77	(1)	11	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพล							
อย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	322	176	302	63	5	60	(38)
3. บริษัทย่อย	3	1	169	-	1	-	(2)
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	1	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	4	2	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553							
	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้จากการ	ค่าใช้จ่ายจากการ	หนี้สูญและ
	ค่าธรรมเนียมและ	ค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียมและ	ค่าธรรมเนียม	รายได้จากการ	ค่าใช้จ่ายจากการ	หนี้สูญและ
	บริการ	และบริการ	บริการ	และบริการ	ดำเนินงานอื่น	ดำเนินงานอื่น	และขาดทุน
					ดำเนินงานอื่น	ดำเนินงานอื่น	จากการค้ำค่า
รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	56	-	(5)	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพล							
อย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	126	29	207	2	2	29	(252)
3. บริษัทย่อย	2	-	47	-	1	-	(2)
4. บริษัทร่วม	282	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	1	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	1	-	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553						
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	99	2	(5)	-	-	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	273	44	318	3	5	59	(269)
3. บริษัทย่อย	4	-	91	-	1	-	(2)
4. บริษัทร่วม	282	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	-	1	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	-	1	-	-	-	-	-

44.7 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

44.7.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	(หน่วย: ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
กระทรวงการคลัง	3,025	10,063
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)		
กระทรวงการคลัง	11	11
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	-	3,015
หนี้สินอื่น		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	-	1
ภาระผูกพัน		
ตราสารอนุพันธ์ (Notional amount)		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	12,310	352
ภาระผูกพันอื่น		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	15	15

44.7.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับกิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	32,285	49,723
บจ. ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม	3	3
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	130	169
สินทรัพย์อื่น		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	4	90
บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต	47	58
บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)	3	3
กองทุนรวม สยามรีสอร์ท	-	2
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	6,514	4,761
บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต	204	223
บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)	42	11
บจ. พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็มบี	4	4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	6,793	10,487
หนี้สินอื่น		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	21	43

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ภาระผูกพัน		
ตราสารอนุพันธ์ (Notional amount)		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	53,077	40,323
บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)	13	-
ภาระผูกพันอื่น		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	772	829
KOOKMIN BANK	8	12

44.7.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ				
ดอกเบี้ยค้างรับ				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไท จำกัด	-	-	500	700
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไท จำกัด	-	-	5	7
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
ทหารไทย จำกัด	-	-	34	24
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
ทหารไทย จำกัด	-	-	50	14
เงินรับฝาก				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไท จำกัด	-	-	61	101
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
ทหารไทย จำกัด	-	-	20	20
หนี้สินอื่น				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
ทหารไทย จำกัด	-	-	34	53

44.7.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	7	11
เงินให้สินเชื่อสวัสดิการ	25	25
เงินรับฝาก	128	113
ตราสารที่ออกและเงินกู้ยืม	1	-

44.7.5 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
อื่นๆ	1	1	1	1
เงินรับฝาก				
บมจ.ทศพรประกันภัย	51	46	51	46
บมจ.ไทยพลาสติกและเคมีภัณฑ์	3	1	3	1
บจ.ริกัน (ไทยแลนด์)	12	-	12	-
อื่นๆ	119	114	119	114
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บมจ.ทศพรประกันภัย	260	60	260	60
หนี้สินอื่น				
บมจ.ทศพรประกันภัย	1	-	1	-

45. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

45.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	679,359	371	679,730	588,858	341	589,199
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	126,034	334	126,368	84,390	235	84,625
เงินลงทุน - สุทธิ	107,669	-	107,669	94,538	-	94,538
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	358,373	11	358,384	343,116	79	343,195
เงินรับฝาก	451,022	184	451,206	412,536	187	412,723
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	33,127	70	33,197	19,512	3,979	23,491
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	76,171	3,331	79,502	58,426	3,678	62,104

45.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553
สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	11,704	28	(28)	11,704	8,779	81	(79)	8,781
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,086	26	(28)	5,084	3,778	72	(79)	3,771
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,618	2	-	6,620	5,001	9	-	5,010
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,856	1	-	1,857	1,671	(2)	-	1,669
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,265	1	-	1,266	1,123	44	-	1,167
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	6,504	4	-	6,508	5,446	11	-	5,457
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการด้อยค่า	913	-	-	913	721	-	-	721
กำไรจากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้	2,322	-	-	2,322	1,628	40	-	1,668

46. การปรับปรุงมูลค่าเงินลงทุนในงบการเงินรวม

ในไตรมาสสี่ของปี 2553 ธนาคารฯ ได้ปรับปรุงการวัดมูลค่าเงินลงทุน และการรับรู้รายได้จากเงินลงทุนของเงินลงทุนในกองทุนรวมสยามริสอร์ท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เดอะคอลลัมน์ ในงบการเงินรวม จากเดิมที่บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุน ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะและเงื่อนไขของผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนดังกล่าว ดังนั้น ธนาคารฯ จึงทำการปรับปรุงงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ โดยมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับงวดที่เคยรายงานไว้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับงวดสามเดือน	สำหรับงวดหกเดือน
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2553	30 มิถุนายน 2553
รายได้เงินปันผลรับเพิ่มขึ้น	19	38
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(41)	23
กำไรสุทธิรวมและกำไรเบ็ดเสร็จรวมเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(22)	61
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาทต่อหุ้น)	(0.0005)	0.0015
กำไรต่อหุ้นปรับลดเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาทต่อหุ้น)	(0.0005)	0.0014

การปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลต่องบการเงินเฉพาะกิจการแต่อย่างใด

47. การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ใหม่ตามที่สรุปในตารางด้านล่างนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ทั้งนี้การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของเจ้าของตามที่เคยรายงานไว้ เว้นแต่ผลกระทบจากการปรับปรุงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 46

(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 มิถุนายน 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	การจัดประเภท รายการใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้	การจัดประเภท รายการใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ย	4,407	-	4,364	-
รายได้เงินปันผลรับ	30	-	331	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	4,437	-	4,695
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,913	1,508	1,861	1,456
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	-	404	-	404
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,138	1,138	1,058	1,058
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	323	327	312	316
กำไรสุทธิจากรูกระกรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ	272	-	272	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	108	120	(124)	(111)
กำไรจากการปริวรรต	-	260	-	260
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	78	77	74	73
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	645	727	631	712
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	641	552	618	531
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น	387	390	389	392
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	502	-	507	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	-	721	-	726
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(219)	-	(219)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	การจัดประเภท รายการใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้	การจัดประเภท รายการใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ย	8,781	-	8,655	-
รายได้เงินปันผลรับ	37	-	357	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	8,838	-	9,032
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,771	2,992	3,667	2,889
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	-	798	-	798
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,332	2,333	2,161	2,163
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	663	655	642	634
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ	612	-	612	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	109	127	(412)	(394)
กำไรจากการปริวรรต	-	594	-	594
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	175	174	169	168
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,243	1,418	1,214	1,385
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,228	1,047	1,179	1,002
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย				
และสินทรัพย์อื่น	521	536	504	519
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	721	-	403	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	-	749	-	431
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(28)	-	(28)

48. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2554