

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทาน งบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการ และการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชี แต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

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

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3 ในระหว่างงวด ธนาคารฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 พฤษภาคม 2554

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|---|----------------------------------|---|----------------------------------|
| | 31 มีนาคม 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว) | 31 มีนาคม 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว) |
| สินทรัพย์ | | | | |
| เงินสด | 12,650,819 | 14,713,979 | 12,650,725 | 14,713,480 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 30.7 | 120,675,709 | 120,475,676 | 84,430,504 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 7 | 7,748,524 | 7,748,524 | 9,244,296 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 8 | 97,502,820 | 96,612,332 | 93,744,677 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ | 9 | 8 | 2,023,192 | 2,023,192 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 10, 30.7 | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | 378,232,590 | 376,193,122 | 361,130,940 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | 614,110 | 614,146 | 564,701 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | 378,846,700 | 376,807,268 | 361,695,641 |
| หัก : รายได้รอตัดบัญชี | | (10,547) | (10,547) | (11,551) |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 12 | (20,662,094) | (19,227,562) | (18,926,507) |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 13 | (185,547) | (155,813) | (155,813) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | | 357,988,512 | 343,195,481 | 342,601,770 |
| ภาระของลูกค้ำจากการรับรอง | | 30,196 | 26,163 | 26,163 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 14 | 5,827,239 | 5,729,370 | 6,326,861 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | | 11,985,269 | 12,115,963 | 11,957,176 |
| ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ | | 803,703 | 853,469 | 737,241 |
| ลูกหนี้อื่น - สุทธิ | | 18,852,467 | 19,304,417 | 18,533,061 |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 30.7 | 4,491,746 | 4,409,959 | 4,072,627 |
| รวมสินทรัพย์ | | 638,557,012 | 638,291,064 | 589,033,005 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|---|----------------------------------|---|----------------------------------|--------------------|
| | 31 มีนาคม 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว) | 31 มีนาคม 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว) | |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| หนี้สิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 30.7 | 439,364,269 | 412,722,777 | 439,456,590 | 412,843,716 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 30.7 | 18,130,881 | 23,490,864 | 18,130,881 | 23,490,864 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | | 2,052,494 | 3,725,315 | 2,052,494 | 3,725,315 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 7 | 7,872,659 | 9,705,894 | 7,872,659 | 9,705,894 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 15, 30.7 | 93,146,620 | 62,104,279 | 93,196,620 | 62,118,278 |
| ภาระของธนาคารจากการรับรอง | | 30,196 | 26,163 | 30,196 | 26,163 |
| ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์คือคุณภาพ | 6 | 6,253,746 | 6,235,216 | 6,223,400 | 6,204,870 |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 16 | 1,098,558 | - | 1,085,685 | - |
| ประมาณการหนี้สินอื่น | 17 | 468,044 | 850,318 | 428,740 | 815,498 |
| เจ้าหนี้อื่น | | 12,024,057 | 12,419,130 | 12,019,796 | 12,416,102 |
| หนี้สินอื่น | 30.7 | 8,242,307 | 8,064,708 | 8,185,121 | 8,036,281 |
| รวมหนี้สิน | | 588,683,831 | 539,344,664 | 588,682,182 | 539,382,981 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | | | |
| 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 | | | | | |
| ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 18 | 50,579 | 33,904 | 50,579 | 33,904 |
| ส่วนเกินทุนจากการตราตราสินทรัพย์ | | 4,765,378 | 4,783,699 | 4,765,378 | 4,783,699 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 8.4 | 31,081 | 65,775 | 29,193 | 64,983 |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ | | 18,837 | 19,258 | 18,837 | 19,258 |
| กำไรสะสม | | | | | |
| จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย | 19 | 200,000 | 200,000 | 200,000 | 200,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 3,369,533 | 3,316,892 | 3,192,593 | 3,195,878 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | | 49,787,710 | 49,771,830 | 49,608,882 | 49,650,024 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | | 85,471 | 83,248 | - | - |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 49,873,181 | 49,855,078 | 49,608,882 | 49,650,024 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 638,557,012 | 589,199,742 | 638,291,064 | 589,033,005 |
| | | - | - | - | - |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายวิจิตร สุพินิจ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--|--------------|----------------|----------------------|-----------|-----------|
| | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 | |
| | | (ปรับปรุงใหม่) | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 21, 30.6 | 5,437,157 | 4,373,257 | 5,404,145 | 4,291,441 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 22, 30.6 | 2,348,467 | 1,858,049 | 2,348,589 | 1,806,141 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 3,088,690 | 2,515,208 | 3,055,556 | 2,485,300 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 23, 30.6 | 1,324,788 | 1,194,202 | 1,224,429 | 1,104,417 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 23, 30.6 | 415,201 | 340,083 | 409,824 | 330,145 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | | 909,587 | 854,119 | 814,605 | 774,272 |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อซื้อและปรับวรรตเงินตราต่างประเทศ | 24 | 561,136 | 339,110 | 561,136 | 339,150 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 25 | 34,752 | 1,365 | 34,752 | (287,675) |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | 9 | - | 11,100 | - | - |
| รายได้เงินปันผลรับ | | 20,245 | 26,352 | 20,245 | 26,352 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 30.6 | 84,935 | 96,037 | 79,816 | 94,755 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 4,699,345 | 3,843,291 | 4,566,110 | 3,432,154 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 1,583,851 | 1,400,078 | 1,538,057 | 1,364,343 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 7,110 | 8,438 | 7,020 | 7,481 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | | 609,549 | 598,608 | 594,741 | 583,156 |
| ค่าภาษีอากร | | 174,615 | 151,442 | 173,937 | 150,367 |
| ขาดทุนจากด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น | | 204,826 | 134,646 | 204,502 | 115,664 |
| โอนกลับสำรองประมาณการหนี้สินอื่น | | (13,023) | (54,589) | (9,285) | (54,579) |
| อื่น ๆ | 30.6 | 647,005 | 586,243 | 620,379 | 560,863 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 3,213,933 | 2,824,866 | 3,129,351 | 2,727,295 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | 26, 30.6 | 378,687 | 219,039 | 407,531 | (104,197) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | 1,106,725 | 799,386 | 1,029,228 | 809,056 |
| ภาษีเงินได้ | 27 | 7,257 | 6,130 | - | - |
| กำไรสุทธิ | | 1,099,468 | 793,256 | 1,029,228 | 809,056 |
| | | - | - | - | - |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|----------------|----------------------|----------|
| | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 |
| | | (ปรับปรุงใหม่) | | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้ | (318) | (52,697) | (318) | (52,697) |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | (34,694) | (1,401) | (35,790) | (177) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ | (421) | 2,153 | (421) | 2,153 |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | (35,433) | (51,945) | (36,529) | (50,721) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | 1,064,035 | 741,311 | 992,699 | 758,335 |
| การแบ่งปันกำไรสุทธิ | | | | |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | 1,095,788 | 789,510 | 1,029,228 | 809,056 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | 3,680 | 3,746 | | |
| | 1,099,468 | 793,256 | | |
| การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม | | | | |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | 1,060,355 | 737,565 | 992,699 | 758,335 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | 3,680 | 3,746 | | |
| | 1,064,035 | 741,311 | | |

(หน่วย: บาท)

กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ

28

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

0.03

0.02

0.02

0.02

กำไรต่อหุ้นปรับลด

0.03

0.02

0.02

0.02

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายวิจิตร สุทธิณีจ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม

| ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------|--|--|---|--|--------------------|------------------|------------------|--|-------------------------|------------------------------|-------------------|
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นของเจ้าของ | | | | | | | | | | | | |
| ทุนที่ออก และชำระแล้ว | ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น | ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์ | ผลต่างจากการ แปลงค่าเงิน | | | กำไร (ขาดทุน) สะสม | | | รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น ของธนาคารฯ | ส่วนได้เสีย ที่ไม่มี | | |
| | | | ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์ | ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | ส่วนเกินทุน จากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ | จัดสรรแล้ว | ทุนสำรอง | อื่น ๆ | | ยังไม่ได้จัดสรร | อำนาจควบคุม ของบริษัทย่อย | รวม |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 | 435,287,385 | (303,088,346) | - | 5,155,120 | 58,324 | 11,816 | 2,100,000 | 8,717,165 | (101,558,852) | 46,682,612 | 74,540 | 46,757,152 |
| กำไรสุทธิ - ปรับปรุงใหม่ (หมายเหตุ 32) | - | - | - | - | - | - | - | - | 789,510 | 789,510 | 3,746 | 793,256 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | - | - | - | (52,697) | (1,401) | 2,153 | - | - | - | (51,945) | - | (51,945) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | - | - | (52,697) | (1,401) | 2,153 | - | - | 789,510 | 737,565 | 3,746 | 741,311 |
| ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | - | - | - | (18,089) | - | - | - | - | 18,089 | - | - | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 | <u>435,287,385</u> | <u>(303,088,346)</u> | <u>-</u> | <u>5,084,334</u> | <u>56,923</u> | <u>13,969</u> | <u>2,100,000</u> | <u>8,717,165</u> | <u>(100,751,253)</u> | <u>47,420,177</u> | <u>78,286</u> | <u>47,498,463</u> |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 | 41,352,302 | - | 33,904 | 4,783,699 | 65,775 | 19,258 | 200,000 | - | 3,316,892 | 49,771,830 | 83,248 | 49,855,078 |
| กำไรสุทธิ | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,095,788 | 1,095,788 | 3,680 | 1,099,468 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | - | - | - | (318) | (34,694) | (421) | - | - | - | (35,433) | - | (35,433) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | - | - | (318) | (34,694) | (421) | - | - | 1,095,788 | 1,060,355 | 3,680 | 1,064,035 |
| ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน (หมายเหตุ 3) | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,061,150) | (1,061,150) | (1,457) | (1,062,607) |
| ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | - | - | - | (18,003) | - | - | - | - | 18,003 | - | - | - |
| ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ หุ้นสามัญสำหรับพนักงาน (หมายเหตุ 18) | - | - | 16,675 | - | - | - | - | - | - | 16,675 | - | 16,675 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 | <u>41,352,302</u> | <u>-</u> | <u>50,579</u> | <u>4,765,378</u> | <u>31,081</u> | <u>18,837</u> | <u>200,000</u> | <u>-</u> | <u>3,369,533</u> | <u>49,787,710</u> | <u>85,471</u> | <u>49,873,181</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------|---------------------------|--|--|---|---|-----------------------|-----------|-----------------|-------------|
| | องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | | | | | กำไร (ขาดทุน) สะสม | | | |
| | ทุนที่ออก และชำระแล้ว | ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น | ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์ | ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์ | ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | ผลต่างจากการ แปลงค่างบการเงิน จากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ | กำไร (ขาดทุน) สะสม | | | รวม |
| | | | | | | | ทุนสำรอง ตามกฎหมาย | อื่น ๆ | ยังไม่ได้จัดสรร | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 | 435,287,385 | (303,088,346) | - | 5,155,120 | 49,619 | 11,816 | 2,100,000 | 8,717,165 | (101,742,021) | 46,490,738 |
| กำไรสุทธิ | - | - | - | - | - | - | - | - | 809,056 | 809,056 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | - | - | - | (52,697) | (177) | 2,153 | - | - | - | (50,721) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | - | - | (52,697) | (177) | 2,153 | - | - | 809,056 | 758,335 |
| ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | - | - | - | (18,089) | - | - | - | - | 18,089 | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 | 435,287,385 | (303,088,346) | - | 5,084,334 | 49,442 | 13,969 | 2,100,000 | 8,717,165 | (100,914,876) | 47,249,073 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 | 41,352,302 | - | 33,904 | 4,783,699 | 64,983 | 19,258 | 200,000 | - | 3,195,878 | 49,650,024 |
| กำไรสุทธิ | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,029,228 | 1,029,228 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | - | - | - | (318) | (35,790) | (421) | - | - | - | (36,529) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | - | - | (318) | (35,790) | (421) | - | - | 1,029,228 | 992,699 |
| ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน (หมายเหตุ 3) | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,050,516) | (1,050,516) |
| ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | - | - | - | (18,003) | - | - | - | - | 18,003 | - |
| ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ หุ้นสามัญสำหรับพนักงาน (หมายเหตุ 18) | - | - | 16,675 | - | - | - | - | - | - | 16,675 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 | 41,352,302 | - | 50,579 | 4,765,378 | 29,193 | 18,837 | 200,000 | - | 3,192,593 | 49,608,882 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------|------------------|----------------------|------------------|
| | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 |
| | (ปรับปรุงใหม่) | | | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 1,106,725 | 799,386 | 1,029,228 | 809,056 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | | | |
| เป็นเงินสดรับเงิน (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี | 293,246 | 321,729 | 287,632 | 315,776 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย (โอนกลับ) | 378,687 | 219,039 | 407,531 | (104,197) |
| ขาดทุนจากการซื้อขายตราสารหนี้และสินทรัพย์อื่น | 204,826 | 134,646 | 204,502 | 115,664 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | - | (11,100) | - | - |
| โอนกลับสำรองประมาถการหนี้สินอื่น | (13,023) | (54,589) | (9,285) | (54,579) |
| ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุน | 8,300 | - | 8,300 | 288,700 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน | (1,220) | (759) | (1,220) | (759) |
| กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | (420) | (68) | (415) | (91) |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน | (43,052) | (1,365) | (43,052) | (1,025) |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์ | (493,817) | (358,938) | (493,817) | (358,938) |
| สำรองค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการเกี่ยวกับพนักงาน (โอนกลับ) | (66,415) | 7,500 | (66,415) | 7,500 |
| ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงาน | 16,675 | - | 16,675 | - |
| รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง | 4,860 | 540 | 13,099 | (11,871) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง | (347,905) | (191,010) | (354,837) | (202,134) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (3,088,690) | (2,515,208) | (3,055,556) | (2,485,300) |
| รายได้เงินปันผล | (20,245) | (26,352) | (20,245) | (26,352) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 4,809,305 | 4,028,315 | 4,777,733 | 3,943,910 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (2,023,147) | (927,612) | (2,021,742) | (927,658) |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (39,790) | (26,199) | (34,879) | (21,937) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ | | | | |
| และหนี้สินดำเนินงาน | 684,900 | 1,397,955 | 643,237 | 1,285,765 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------|--------------|----------------------|--------------|
| | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 |
| | (ปรับปรุงใหม่) | | | |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (36,037,462) | (14,886,350) | (36,032,344) | (14,883,358) |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 3,140,060 | 925,322 | 3,140,060 | 925,322 |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | (1,015,817) | (271,151) | (1,015,817) | (271,151) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | (15,136,443) | 7,602,554 | (15,154,092) | 7,518,451 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 408,595 | 1,339,582 | 397,424 | 1,306,685 |
| ลูกหนี้อื่น | 624,640 | 260,121 | 617,104 | 249,534 |
| สินทรัพย์อื่น | (161,859) | (215,469) | (161,397) | (209,294) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เงินรับฝาก | 26,641,492 | (542,039) | 26,612,874 | (277,228) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (5,359,983) | (1,938,401) | (5,359,983) | (1,938,401) |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | (1,672,821) | (1,151,745) | (1,672,821) | (1,151,745) |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | (2,940,157) | (622,260) | (2,940,157) | (622,260) |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น | 30,640,110 | 8,414,280 | 30,676,110 | 8,441,280 |
| ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ | - | 73,824 | - | - |
| ประมาณการหนี้สินอื่น | (276,475) | (584,206) | (276,475) | (584,206) |
| เจ้าหนี้อื่น | (387,266) | (68,380) | (400,965) | (88,837) |
| หนี้สินอื่น | 430,495 | 548,247 | 413,012 | 585,292 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน | (417,991) | 281,884 | (514,230) | 285,849 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 |
| | (ปรับปรุงใหม่) | | | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ย | 247,846 | 211,682 | 246,881 | 211,802 |
| เงินสดรับจากเงินปันผล | 22,112 | 25,565 | 22,112 | 25,565 |
| ซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย | (34,398,438) | (46,870,512) | (34,148,438) | (46,870,512) |
| ขายหลักทรัพย์เพื่อขาย | 31,912,816 | 40,618,743 | 31,912,816 | 40,618,743 |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 367,717 | 1,277,000 | 214,138 | 1,269,000 |
| รับคืนมูลค่าหน่วยลงทุนและขายเงินลงทุนทั่วไป | 175,584 | 83,453 | 175,584 | 83,114 |
| ซื้ออาคารและอุปกรณ์ | (91,104) | (131,861) | (88,503) | (123,294) |
| เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า | (2,400) | (21,615) | (2,400) | (21,615) |
| ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (21,923) | (64,410) | (21,725) | (64,410) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 905 | 84,387 | 798 | 80,052 |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (1,786,885) | (4,787,568) | (1,688,737) | (4,791,555) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้และเงินกู้ยืมระยะยาว | (229,202) | (196,298) | (229,202) | (196,298) |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้และเงินกู้ยืมระยะยาว | (215,571) | (230,755) | (217,075) | (230,755) |
| เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ | - | (1,026,190) | - | (1,026,190) |
| เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ | - | (5,981,900) | - | (5,981,900) |
| เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ | - | 8,052,300 | - | 8,052,300 |
| เงินสดรับจากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินระยะยาว | 586,910 | 692,800 | 586,910 | 692,800 |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน | 142,137 | 1,309,957 | 140,633 | 1,309,957 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ | (2,062,739) | (3,195,727) | (2,062,334) | (3,195,749) |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินเพิ่มขึ้น(ลดลง) | (421) | 2,153 | (421) | 2,153 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 14,713,979 | 15,134,031 | 14,713,480 | 15,133,926 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม | 12,650,819 | 11,940,457 | 12,650,725 | 11,940,330 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554

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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554

| ข้อที่ | เรื่อง | หน้าที่ |
|--------|---|---------|
| 29. | ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น | 34 |
| 30. | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 36 |
| 31. | ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ | 48 |
| 32. | การปรับปรุงมูลค่าเงินลงทุนในงบการเงินรวม | 49 |
| 33. | การจัดประเภทรายการใหม่..... | 49 |
| 34. | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน..... | 50 |
| 35. | การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล..... | 50 |

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554

1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารฯมีสาขาอยู่ทั่วประเทศทุกภูมิภาคในประเทศไทย รวมสำนักงานใหญ่ทั้งสิ้น 453 สาขา และสาขาต่างประเทศ 3 สาขา (31 ธันวาคม 2553: ในประเทศไทยทั้งสิ้น 452 สาขา และสาขาต่างประเทศ 3 สาขา)

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์และการจัดการกองทุน

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

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

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อยและได้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยในระหว่างงวด

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างงวด

ในระหว่างงวด ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี:

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน:

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

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน:

| | |
|------------|---------------------------------|
| ฉบับที่ 15 | สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ |
|------------|---------------------------------|

การตีความมาตรฐานการบัญชี:

| | |
|------------|---|
| ฉบับที่ 31 | รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา |
|------------|---|

มาตรฐานการบัญชีข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับงวดปัจจุบัน ยกเว้นมาตรฐานการบัญชิดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อ กิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมนานาชาติและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชนดังกล่าวที่ให้กับพนักงานเมื่อ เกิดรายการ

นานาชาติและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลด แต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการ ประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ ข้อสมมติที่หลากหลาย รวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตรา การเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงานและอัตราমনะ

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

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชิดังกล่าวยังทำให้นานาชาติและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ลดลงเป็นจำนวน 41 ล้านบาท หรือ 0.0009 บาทต่อหุ้น (เฉพาะนานาชาติ: กำไรสุทธิลดลงเป็นจำนวน 40 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้นลดลง 0.0009 บาทต่อหุ้น)

4. **มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างงวดแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้**

ในระหว่างงวดปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามที่ระบุข้างล่างนี้ มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

5. **นโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยได้ใช้นโยบายการบัญชี และวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากการนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน มาถือปฏิบัติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3

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

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

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

ในปี 2549 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับแจ้งข้อมูลการแบ่งปันผลกำไรขาดทุนเบื้องต้นจาก บสท. ณ สิ้นสุดปีที่ 5 โดยธนาคารฯและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ที่โอนจำนวน 730 ล้านบาท นอกจากนี้ ในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารฯได้รับแจ้งจาก บสท. โดย บสท.ขอปรับราคาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรนำมาเป็นหลักประกันจำนวน 4,341 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯได้ปฏิเสธรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามสัญญาโอนสินทรัพย์ ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 จึงไม่มีผลบังคับตามกฎหมาย และธนาคารฯได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท. แล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารฯชนะคดี ขณะนี้ คดีอยู่ในกระบวนการของศาลอุทธรณ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยประมาณการผลขาดทุนที่ อาจเกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. จากรายการข้างต้น คิดเป็นจำนวนเงินรวม 6,254 ล้านบาท และ 6,235 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 6,224 ล้านบาท และ 6,205 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีรายละเอียดที่สำคัญต่อไปนี้

- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินมูลค่า ปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการปันส่วนผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ 10 คิดเป็นจำนวน 1,637 ล้านบาท และ 1,618 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 1,607 ล้านบาท และ 1,588 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งพิจารณาจากรายงาน ผลการบริหารสินทรัพย์ของ บสท. และข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารฯ ในอดีต โดยอัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน อนาคตเท่ากับผลตอบแทนของสินทรัพย์หรือตราสารทางการเงินที่มีความเสี่ยงคล้ายกัน
- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯได้ประมาณการหนี้สินผลขาดทุน จากการขอปรับราคาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรนำมาเป็นหลักประกันจำนวน 4,617 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยจำนวน 276 ล้านบาท)
- สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯได้บันทึกมูลค่าปัจจุบันของ ผลขาดทุนที่คาดว่าจะได้รับปันส่วนจาก บสท. โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดจำนวน 19 ล้านบาท และ 15 ล้านบาท ตามลำดับ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

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

(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภทความเสี่ยง | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|---|-------|-----------------------|---|-------|-----------------------|
| | 31 มีนาคม 2554 | | | 31 ธันวาคม 2553 | | |
| | มูลค่ายุติธรรม/ การปรับบัญชีตามเกณฑ์ค่าง | | จำนวนเงิน ตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรม/ การปรับบัญชีตามเกณฑ์ค่าง | | จำนวนเงิน ตามสัญญา |
| | ณ วันสิ้นงวด | | | ณ วันสิ้นงวด | | |
| สินทรัพย์ | หนี้สิน | | สินทรัพย์ | หนี้สิน | | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | | | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | 6,125 | 6,219 | 600,601 | 7,724 | 8,241 | 480,578 |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ | 18 | 2 | 2,322 | 3 | 21 | 1,166 |
| อัตราดอกเบี้ย | | | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | 1,606 | 1,652 | 383,430 | 1,517 | 1,444 | 342,898 |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ ⁽¹⁾ | 3 | 2 | 161 | - | - | 161 |
| รวม | 7,752 | 7,875 | 986,514 | 9,244 | 9,706 | 824,803 |

⁽¹⁾ การปรับบัญชีตามเกณฑ์ค่าง ณ วันสิ้นงวดของตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคารฯ ซึ่งได้แก่ ดอกเบี้ยค่างรับและดอกเบี้ยค่างจ่ายและธนาคารฯ แสดงยอดดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่น ตามลำดับ

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

| คู่สัญญา | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 |
|---------------|----------------|-----------------|
| สถาบันการเงิน | 86.72 | 83.51 |
| อื่น ๆ | 13.28 | 16.49 |
| รวม | 100.00 | 100.00 |

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 |
| เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 2,719 | 1,866 | 2,719 | 1,866 |
| รวมเงินลงทุนเพื่อค้า | 2,719 | 1,866 | 2,719 | 1,866 |
| เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 58,117 | 55,601 | 58,117 | 55,601 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ | 624 | 440 | 211 | 278 |
| รวมเงินลงทุนเพื่อขาย | 58,741 | 56,041 | 58,328 | 55,879 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 34,427 | 34,832 | 33,949 | 34,201 |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 34,427 | 34,832 | 33,949 | 34,201 |
| เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน | | | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ | 2,533 | 2,712 | 2,533 | 2,711 |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ | 33 | 32 | 33 | 32 |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป | 2,566 | 2,744 | 2,566 | 2,743 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (950) | (945) | (950) | (945) |
| เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ | 1,616 | 1,799 | 1,616 | 1,798 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 97,503 | 94,538 | 96,612 | 93,744 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้อวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อการชำระราคาโอนลูกหนี้และได้จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 8,128 ล้านบาท และ 8,495 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 7,650 ล้านบาท และ 7,864 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีวันครบกำหนดชำระคืนในปี 2554 - 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 5 แห่ง กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีหลักทรัพย์ที่ใช้วางเป็นประกันต่อศาล โดยมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 33 ล้านบาท และ 29 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน โดยมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 6,649 ล้านบาท และ 10,749 ล้านบาท ตามลำดับ

8.2 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สรุปได้ดังต่อไปนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 34 | 34 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 45 | 45 |
| กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | 965 | 1,091 |
| อื่น ๆ | 11 | 11 |
| รวม | 1,055 | 1,181 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (41) | (41) |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 1,014 | 1,140 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

8.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|-------------------------------------|----------------|------------------------|--------------------------|----------------|------------------------|
| | 31 มีนาคม 2554 | | | 31 ธันวาคม 2553 | | |
| | ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ค่าเผื่อ การด้อยค่า | ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ค่าเผื่อ การด้อยค่า |
| 1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ | 62 | - | (62) | 62 | - | (62) |
| 2. บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน | 1,438 | 500 | (938) | 1,480 | 547 | (933) |
| รวม | 1,500 | 500 | (1,000) | 1,542 | 547 | (995) |

8.4 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | | | | |
| ตราสารหนี้ | 17 | 19 | 17 | 19 |
| ตราสารทุน | 33 | 68 | 31 | 67 |
| รวม | 50 | 87 | 48 | 86 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | | | | |
| ตราสารหนี้ | (16) | (18) | (16) | (18) |
| ตราสารทุน | (3) | (3) | (3) | (3) |
| รวม | (19) | (21) | (19) | (21) |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ | 31 | 66 | 29 | 65 |

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และเงินปันผลรับสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภทธุรกิจ | งบการเงินรวม | | | | | | | | ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | |
|---------------------------------|-----------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|--|------|----|
| | สัดส่วนการถือหุ้นสามัญ | | ทุนชำระแล้ว | | เงินลงทุนแสดงตามวิธีราคาทุน | | เงินลงทุนแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย | | | | |
| | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 2554 | 2553 | |
| | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | | | | | | | (ปรับปรุงใหม่) | | |
| บริษัทร่วม | | | | | | | | | | | |
| บริษัทไทยโอริกซ์ลิคส์ซิ่ง จำกัด | ธุรกิจการเงิน | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 11 |
| บริษัท เมโทร เดชกินี จำกัด | ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน | 30.00 | 30.00 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ | | | | | | | | | | | 11 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภทธุรกิจ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | | | | |
|--|------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|--------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|--|------|---|
| | สัดส่วนการถือหุ้นสามัญ | | ทุนชำระแล้ว | | ราคาทุน | | ค่าเผื่อการด้อยค่า | | เงินลงทุนแสดงตามวิธีราคาทุน | | เงินปันผลรับสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | |
| | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 2554 | 2553 | |
| | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | | | | | | | | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | | | | | | | | | | |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท 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 | ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน | 99.40 | 99.40 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด | ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน | 75.00 | 75.00 | 100 | 100 | 188 | 188 | - | - | 188 | 188 | - | - |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ | | | | | | 4,058 | 4,058 | (2,035) | (2,035) | 2,023 | 2,023 | - | - |
| บริษัทร่วม | | | | | | | | | | | | | |
| บริษัทไทยโอริกซ์ลิคส์ซิ่ง จำกัด | ธุรกิจการเงิน | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| บริษัท เมโทร เดชกินี จำกัด | ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน | 30.00 | 30.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ | | | | | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ | | | | | | 4,058 | 4,058 | (2,035) | (2,035) | 2,023 | 2,023 | - | - |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ของบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมาจากงบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยดังกล่าว เปิดเผยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยมีดังต่อไปนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|---|--------------------------|-------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2554 | 2553 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ | 51 | (331) |
| รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ) | (29) | 323 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น | - | 19 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ | (32) | (29) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 34 | 84 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (2) | - |
| อื่น ๆ | (1) | (1) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สิน | | |
| ดำเนินงาน | 21 | 65 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ | 4 | 1 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 36 | 66 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 11 | 33 |
| ลูกหนี้อื่น | 38 | 89 |
| สินทรัพย์อื่น | - | (1) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เจ้าหนี้อื่น | 12 | 5 |
| หนี้สินอื่น | (2) | 8 |
| เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 120 | 266 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด

วันที่ 31 มีนาคม

| | 2554 | 2553 |
|---|-------------|------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| ซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย | (250) | - |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด อื่น ๆ | 154 | 8 |
| | - | (1) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | (96) | 7 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | (50) | - |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | (50) | - |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | (26) | 273 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด | 101 | 141 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด | 75 | 414 |

10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 59,499 | 56,952 | 59,391 | 56,839 |
| เงินให้กู้ยืม | 225,260 | 218,081 | 223,679 | 216,488 |
| ตัวเงิน | 93,137 | 87,809 | 92,916 | 87,586 |
| อื่น ๆ | 336 | 347 | 207 | 218 |
| หัก: รายได้รอตัดบัญชี | (10) | (12) | (10) | (12) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 378,222 | 363,177 | 376,183 | 361,119 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | 614 | 564 | 614 | 565 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ | 378,836 | 363,741 | 376,797 | 361,684 |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | | | | |
| - เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | (13,579) | (12,841) | (12,588) | (11,839) |
| - เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขึ้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท. | (7,083) | (7,549) | (6,640) | (7,088) |
| หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (186) | (156) | (186) | (156) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ- สุทธิ | 357,988 | 343,195 | 357,383 | 342,601 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

10.2 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม ⁽¹⁾ | | | | | รวม |
|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------|----------------|-------|----------------|---------|
| | 31 มีนาคม 2554 | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญเสีย | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 4,682 | 356 | 60 | 54 | 1,465 | 6,617 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 151,345 | 9,183 | 2,480 | 661 | 16,162 | 179,831 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 15,497 | 1,899 | 456 | 573 | 2,869 | 21,294 |
| การสาธารณสุขโลกและบริการ | 65,379 | 4,796 | 464 | 79 | 3,901 | 74,619 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 52,480 | 1,456 | 275 | 393 | 3,173 | 57,777 |
| อื่น ๆ | 36,005 | 462 | 173 | 105 | 1,339 | 38,084 |
| รวม | 325,388 | 18,152 | 3,908 | 1,865 | 28,909 | 378,222 |

⁽¹⁾ งบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคารฯและบริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ งบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคารฯและบริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|-------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|-------|----------------|---------|
| | 31 มีนาคม 2554 | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย จะสูญ | รวม |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 4,682 | 356 | 60 | 54 | 1,379 | 6,531 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 151,345 | 9,183 | 2,480 | 661 | 15,014 | 178,683 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 15,497 | 1,899 | 456 | 573 | 2,233 | 20,658 |
| การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ | 65,379 | 4,796 | 464 | 79 | 3,755 | 74,473 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 52,480 | 1,456 | 275 | 393 | 3,174 | 57,778 |
| อื่น ๆ | 36,655 | 462 | 173 | 105 | 665 | 38,060 |
| รวม | 326,038 | 18,152 | 3,908 | 1,865 | 26,220 | 376,183 |

(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 |
| การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ | 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 |
| รวม | 301,990 | 25,839 | 5,168 | 1,952 | 26,170 | 361,119 |

10.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | | | | | | | | |
|--|-------------------------------|------------------|---------------------------|----------|-----------------|-------------------------------|------------------|---------------------------|----------|
| 31 มีนาคม 2554 | | | | | 31 ธันวาคม 2553 | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | | | | | เงินให้สินเชื่อ | | | | |
| แก่ลูกหนี้ | ยอดสุทธิที่ใช้ใน | อัตราที่ใช้ในการ | | | แก่ลูกหนี้ | ยอดสุทธิที่ใช้ใน | อัตราที่ใช้ในการ | | |
| และคอกเบี้ย | การตั้งค่าเผื่อ | ตั้งค่าเผื่อ | ค่าเผื่อนี้ | | และคอกเบี้ย | การตั้งค่าเผื่อ | ตั้งค่าเผื่อ | ค่าเผื่อนี้ | |
| ค้างรับ | หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ | หนี้สงสัยจะสูญ | สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ | | ค้างรับ | หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ | หนี้สงสัยจะสูญ | สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ | |
| | | | | (ร้อยละ) | | | | | (ร้อยละ) |
| เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | | | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 325,953 | 132,242 | 1 | 1,535 | 301,770 | 125,731 | 1 | 1,322 | |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 18,200 | 2,592 | 2 | 56 | 25,911 | 6,569 | 2 | 133 | |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 3,909 | 1,514 | 100 | 1,517 | 5,172 | 1,686 | 100 | 1,685 | |
| จัดชั้นสงสัย | 1,865 | 254 | 100 | 257 | 1,953 | 263 | 100 | 263 | |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 28,909 | 10,173 | 100 | 10,214 | 28,935 | 9,362 | 100 | 9,438 | |
| เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | 7,083 | 7,549 | | | | |
| รวม | 378,836 | 146,775 | | 20,662 | 363,741 | 143,611 | | 20,390 | |

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

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

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | |
|--|-------------------------------|------------------|---------------------------|----------|-----------------|-------------------------------|------------------|---------------------------|----------|
| 31 มีนาคม 2554 | | | | | 31 ธันวาคม 2553 | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | | | | | เงินให้สินเชื่อ | | | | |
| แก่ลูกหนี้ | ยอดสุทธิที่ใช้ใน | อัตราที่ใช้ในการ | | | แก่ลูกหนี้ | ยอดสุทธิที่ใช้ใน | อัตราที่ใช้ในการ | | |
| และคอกเบี้ย | การตั้งค่าเผื่อ | การตั้งค่าเผื่อ | ค่าเผื่อนี้ | | และคอกเบี้ย | การตั้งค่าเผื่อ | ตั้งค่าเผื่อ | ค่าเผื่อนี้ | |
| ค้างรับ | หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ | หนี้สงสัยจะสูญ | สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ | | ค้างรับ | หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ | หนี้สงสัยจะสูญ | สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ | |
| | | | | (ร้อยละ) | | | | | (ร้อยละ) |
| เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | | | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 326,603 | 132,892 | 1 | 1,535 | 302,470 | 126,431 | 1 | 1,322 | |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 18,200 | 2,592 | 2 | 56 | 25,911 | 6,569 | 2 | 133 | |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 3,909 | 1,514 | 100 | 1,517 | 5,172 | 1,686 | 100 | 1,685 | |
| จัดชั้นสงสัย | 1,865 | 254 | 100 | 257 | 1,953 | 263 | 100 | 263 | |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 26,220 | 9,182 | 100 | 9,223 | 26,178 | 8,359 | 100 | 8,436 | |
| เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | 6,640 | 7,088 | | | | |
| รวม | 376,797 | 146,434 | | 19,228 | 361,684 | 143,308 | | 18,927 | |

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

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

10.4 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสูญ

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

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|--|-----------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | งบการเงินรวม ⁽¹⁾ | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 |
| เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจาก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) | | | | |
| เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิต่อหนี้สงสัยจะสูญ ของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ | 22,714 | 24,689 | 21,015 | 22,935 |
| เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิต่อหนี้สงสัยจะสูญ ของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ | 450,022 | 424,975 | 448,974 | 423,920 |
| อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ | 5.05 | 5.81 | 4.68 | 5.41 |
| เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (เงินต้น) | | | | |
| เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ | 34,682 | 36,047 | 31,993 | 33,290 |
| เงินให้สินเชื่อรวม | 461,991 | 436,333 | 459,951 | 434,276 |
| อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ | 7.51 | 8.26 | 6.96 | 7.67 |

⁽¹⁾ งบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคารฯและบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง จำนวน 43,695 ล้านบาท และ 41,972 ล้านบาท ตามลำดับ

10.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (แสดงเฉพาะรายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 | | | | | |
|--------------------------------------|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | งบการเงินรวม | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | จำนวนราย | จำนวนเงิน | | จำนวนราย | จำนวนเงิน | |
| | | ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | หลังปรับโครงสร้างหนี้ | | ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | หลังปรับโครงสร้างหนี้ |
| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา | | | | | | |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 10 | 178 | 159 | 10 | 178 | 159 |
| รวม | 10 | 178 | 159 | 10 | 178 | 159 |
| ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ | | | | | | |
| ไม่เกิน 5 ปี | 9 | 137 | 118 | 9 | 137 | 118 |
| 5 - 10 ปี | 1 | 41 | 41 | 1 | 41 | 41 |
| รวม | 10 | 178 | 159 | 10 | 178 | 159 |

(หน่วย: ล้านบาท)

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

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้บันทึกขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยส่วนต่างของมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ กรณีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยดอกเบี้ยอัตราตลาด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--|------|--|------|
| | สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 |
| ดอกเบี้ยที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวด | 39 | 39 | 32 | 33 |
| เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้ | 453 | 254 | 425 | 231 |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 30 | 190 | 30 | 190 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้ว ดังนี้

| | 31 มีนาคม 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 | 273 | 3,300 | 251 | 3,207 | 306 | 3,705 | 281 | 3,594 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

11. สินทรัพย์จัดชั้น

สินทรัพย์จัดชั้นประกอบด้วยเงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ทรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 จำแนกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|--|-----------------------|---------------------|-------------------|-----|-----------|--|----------|---------------------|-------------------|-----|---------|
| | 31 มีนาคม 2554 | | | | | | 31 ธันวาคม 2553 | | | | | |
| | ประเภทสินทรัพย์ | | | | | | ประเภทสินทรัพย์ | | | | | |
| | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย | | | ที่ดิน | | | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย | | | ที่ดิน | | รวม |
| เงินลงทุน | ค้างรับ | ทรัพย์สิน รอการขาย | อาคารและ อุปกรณ์ | สินทรัพย์ อื่น | รวม | เงินลงทุน | ค้างรับ | รอการขาย | อาคารและ อุปกรณ์ | สินทรัพย์ อื่น | | |
| จัดชั้นปกติ | - | 409,809 | - | - | - | 409,809 | - | 375,015 | - | - | - | 375,015 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็น พิเศษ | - | 18,200 | - | - | - | 18,200 | - | 25,911 | - | - | - | 25,911 |
| จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน | - | 3,909 | - | - | - | 3,909 | - | 5,172 | - | - | - | 5,172 |
| จัดชั้นสงสัย | - | 1,865 | - | - | - | 1,865 | - | 1,953 | - | - | - | 1,953 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 1,069 | 28,909 | 1,995 | 648 | 143 | 32,764 | 1,111 | 28,935 | 1,857 | 648 | 144 | 32,695 |
| รวม | 1,069 | 462,692 | 1,995 | 648 | 143 | 466,547 | 1,111 | 436,986 | 1,857 | 648 | 144 | 440,746 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|--|-----------------------|---------------------|-------------------|-----|-----------|--|----------|---------------------|-------------------|-----|---------|
| | 31 มีนาคม 2554 | | | | | | 31 ธันวาคม 2553 | | | | | |
| | ประเภทสินทรัพย์ | | | | | | ประเภทสินทรัพย์ | | | | | |
| | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย | | | ที่ดิน | | | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย | | | ที่ดิน | | รวม |
| เงินลงทุน | ค้างรับ | ทรัพย์สิน รอการขาย | อาคารและ อุปกรณ์ | สินทรัพย์ อื่น | รวม | เงินลงทุน | ค้างรับ | รอการขาย | อาคารและ อุปกรณ์ | สินทรัพย์ อื่น | | |
| จัดชั้นปกติ | - | 410,459 | - | - | - | 410,459 | - | 375,715 | - | - | - | 375,715 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็น พิเศษ | - | 18,200 | - | - | - | 18,200 | - | 25,911 | - | - | - | 25,911 |
| จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน | - | 3,909 | - | - | - | 3,909 | - | 5,172 | - | - | - | 5,172 |
| จัดชั้นสงสัย | - | 1,865 | - | - | - | 1,865 | - | 1,953 | - | - | - | 1,953 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 3,104 | 26,220 | 1,876 | 648 | 135 | 31,983 | 3,146 | 26,178 | 1,729 | 648 | 138 | 31,839 |
| รวม | 3,104 | 460,653 | 1,876 | 648 | 135 | 466,416 | 3,146 | 434,929 | 1,729 | 648 | 138 | 440,590 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

12. ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | รวม |
|---------------------------------|---|----------------|-------|------------|--------|--|--------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 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 | 213 | (77) | (168) | (6) | 867 | (466) | 363 |
| หนี้สูญได้รับคืน | - | - | - | - | 60 | - | 60 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (156) | - | (156) |
| ค่าเผื่อของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย | - | - | - | - | 5 | - | 5 |
| ยอดปลายงวด | 1,535 | 56 | 1,517 | 257 | 10,214 | 7,083 | 20,662 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | รวม |
|---------------------------------|---------------------------------------|----------------|-------|------------|---------|--|---------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 | | | | | | |
| | เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | | เงินสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | |
| ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | ธปท. | | |
| ยอดต้นปี | 1,049 | 307 | 1,777 | 1,518 | 18,227 | 8,117 | 30,995 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | 273 | (174) | (92) | (1,255) | 3,714 | 22 | 2,488 |
| หนี้สูญได้รับคืน | - | - | - | - | 588 | - | 588 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (5,714) | - | (5,714) |
| ค่าเผื่อของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย | - | - | - | - | (7,377) | (590) | (7,967) |
| ยอดปลายปี | 1,322 | 133 | 1,685 | 263 | 9,438 | 7,549 | 20,390 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|---|-------|-----------------------|--------------------|-------|------------|---|--------|
| สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 | | | | | | | |
| เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธปท. | | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | เงินสำรอง ส่วนเกินอัตรา ร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท. | รวม |
| ยอดต้นงวด | 1,322 | 133 | 1,685 | 263 | 8,436 | 7,088 | 18,927 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | 213 | (77) | (168) | (6) | 878 | (448) | 392 |
| หนี้สูญได้รับคืน | - | - | - | - | 60 | - | 60 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (156) | - | (156) |
| ค่าเผื่อของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย | - | - | - | - | 5 | - | 5 |
| ยอดปลายงวด | 1,535 | 56 | 1,517 | 257 | 9,223 | 6,640 | 19,228 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|---------------------------------------|-------|-----------------------|--------------------|---------|------------|---|---------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 | | | | | | | |
| เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธปท. | | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | เงินสำรอง ส่วนเกินอัตรา ร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท. | รวม |
| ยอดต้นปี | 1,049 | 307 | 1,777 | 1,518 | 16,973 | 7,924 | 29,548 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | 273 | (174) | (92) | (1,255) | 3,377 | (246) | 1,883 |
| หนี้สูญได้รับคืน | - | - | - | - | 588 | - | 588 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (5,713) | - | (5,713) |
| ค่าเผื่อของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย | - | - | - | - | (6,789) | (590) | (7,379) |
| ยอดปลายปี | 1,322 | 133 | 1,685 | 263 | 8,436 | 7,088 | 18,927 |

13. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 |
| ยอดต้นงวด/ปี | 156 | 213 |
| เพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างงวด/ปี | 30 | (57) |
| ยอดปลายงวด/ปี | 186 | 156 |

14. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 | | | | | | | |
|--------------------------------|---|-----------|---------|---------|----------------------|-----------|---------|---------|
| | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอด | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอด |
| | | | | ปลายงวด | | | | ปลายงวด |
| ประเภททรัพย์สินรอการขาย | | | | | | | | |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ | | | | | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | 7,863 | 1 | (395) | 7,469 | 7,655 | 1 | (376) | 7,280 |
| สังหาริมทรัพย์ | 105 | - | - | 105 | 77 | - | - | 77 |
| อื่น ๆ | 324 | 1 | (77) | 248 | 324 | 1 | (77) | 248 |
| รวม | 8,292 | 2 | (472) | 7,822 | 8,056 | 2 | (453) | 7,605 |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า | (1,857) | (201) | 63 | (1,995) | (1,729) | (201) | 54 | (1,876) |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 6,435 | (199) | (409) | 5,827 | 6,327 | (199) | (399) | 5,729 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 | | | | | | | |
|--------------------------------|---------------------------------------|-----------|---------|-----------|----------------------|-----------|---------|-----------|
| | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
| | ยอดต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายปี | ยอดต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายปี |
| ประเภททรัพย์สินรอการขาย | | | | | | | | |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ | | | | | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | 13,792 | 2 | (5,931) | 7,863 | 13,410 | 2 | (5,757) | 7,655 |
| สังหาริมทรัพย์ | 162 | - | (57) | 105 | 134 | - | (57) | 77 |
| อื่น ๆ | 98 | 736 | (510) | 324 | 98 | 736 | (510) | 324 |
| รวม | 14,052 | 738 | (6,498) | 8,292 | 13,642 | 738 | (6,324) | 8,056 |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า | (2,920) | (904) | 1,967 | (1,857) | (2,885) | (772) | 1,928 | (1,729) |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 11,132 | (166) | (4,531) | 6,435 | 10,757 | (34) | (4,396) | 6,327 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืน หรือซื้อก่อน โดยมีมูลค่าตามบัญชีคิดเป็นจำนวน 259 ล้านบาท และ 265 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: เป็นจำนวน 253 ล้านบาท และ 259 ล้านบาท ตามลำดับ)

15. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: ล้านบาท)

| | อัตราดอกเบี้ย | ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---------------|---|----------------|------------|--------|-----------------|------------|--------|
| | | | 31 มีนาคม 2554 | | | 31 ธันวาคม 2553 | | |
| | | | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| (ร้อยละ) | | | | | | | | |
| หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | 2.35 - 2.67 | 2554 | 24,000 | - | 24,000 | 1,000 | - | 1,000 |
| หุ้นกู้ค้ำประกัน | 4.70, 5.00 | 2562 และ 2563 | 13,300 | - | 13,300 | 13,300 | - | 13,300 |
| ตราสารหนี้ค้ำประกันที่มีลักษณะคล้ายหุ้นและไม่ชำระดอกเบี้ย | | | | | | | | |
| ในปีที่ไม่มีผลกำไร | 7.00, 7.75 | 2554 ⁽¹⁾ และ 2557 ⁽¹⁾ | 4,000 | 161 | 4,161 | 4,000 | 160 | 4,160 |
| ตัวแลกเปลี่ยน | 1.00 - 5.00 | 2554 - 2557 | 39,379 | - | 39,379 | 37,731 | - | 37,731 |
| เงินกู้ยืมตามธุรกรรม | | | | | | | | |
| ซื้อคืนภาคเอกชน | 2.42 | 2554 | 6,550 | - | 6,550 | - | - | - |
| อื่น ๆ | 0 - 3.25 | 2554 - 2574 | 519 | 5,238 | 5,757 | 596 | 5,317 | 5,913 |
| รวม | | | 87,748 | 5,399 | 93,147 | 56,627 | 5,477 | 62,104 |

⁽¹⁾ เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

| | อัตราดอกเบี้ย | ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|---------------|---|----------------------|------------|--------|-----------------|------------|--------|
| | | | 31 มีนาคม 2554 | | | 31 ธันวาคม 2553 | | |
| | | | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| (ร้อยละ) | | | | | | | | |
| หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | 2.35 - 2.67 | 2554 | 24,000 | - | 24,000 | 1,000 | - | 1,000 |
| หุ้นกู้ค้ำประกัน | 4.70, 5.00 | 2562 และ 2563 | 13,300 | - | 13,300 | 13,300 | - | 13,300 |
| ตราสารหนี้ค้ำประกันที่มีลักษณะคล้ายหุ้นและไม่ชำระดอกเบี้ย | | | | | | | | |
| ในปีที่ไม่มีผลกำไร | 7.00, 7.75 | 2554 ⁽¹⁾ และ 2557 ⁽¹⁾ | 4,000 | 161 | 4,161 | 4,000 | 160 | 4,160 |
| ตัวแลกเปลี่ยน | 1.00 - 5.00 | 2554 - 2557 | 39,429 | - | 39,429 | 37,745 | - | 37,745 |
| เงินกู้ยืมตามธุรกรรม | | | | | | | | |
| ซื้อคืนภาคเอกชน | 2.42 | 2554 | 6,550 | - | 6,550 | - | - | - |
| อื่น ๆ | 0 - 3.25 | 2554 - 2574 | 519 | 5,238 | 5,757 | 596 | 5,317 | 5,913 |
| รวม | | | 87,798 | 5,399 | 93,197 | 56,641 | 5,477 | 62,118 |

⁽¹⁾ เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

15.1 หุ้นกู้ค้ำประกัน

- (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 ก่อนกำหนดได้ นับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปีเป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- (2) เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2553 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2553 จำนวน 8,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี โดยในปีที่ 1-5 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี และในปีที่ 6-10 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคมของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2553 ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ้นกู้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปีเป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

15.2 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร

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

1. หลังจากปีที่ 10 เป็นต้นไปทุกวันที่ย้ายชำระดอกเบี้ย
2. กรณีมีการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับภาษีในประเทศไทยหรือที่หมู่เกาะเคย์แมน การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองหรือหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ด้านภาษี ซึ่งมีผลกระทบต่อภาระหนี้ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนของธนาคารฯ
3. กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเปลี่ยนหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนและตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนของธนาคารฯ โดยไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ อีกต่อไป

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

ทั้งนี้ ในงวดชำระดอกเบี้ย หากธนาคารฯ คาดว่าผลการดำเนินงานในงบการเงินรวมไม่มีกำไรสุทธิ ธนาคารฯ ไม่มีภาระในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องสะสมยอดไปจ่ายในงวดถัด ๆ ไป

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในเดือนตุลาคม 2553 ธนาคารฯได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการแก้ไขเงื่อนไขของตราสารดังกล่าวนี้ โดยให้สิทธิธนาคารฯในการเลือกที่จะไถ่ถอนตราสารที่เหลือทั้งหมดได้ ตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2554 เป็นต้นไป จากเดิมที่ธนาคารฯมีสิทธิไถ่ถอนได้หลังจากปีที่ 10 เป็นต้นไป

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมียอดคงเหลือของ Hybrid Tier 1 ดังกล่าวจำนวน 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกาและ 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ตามลำดับเทียบเท่าเป็นจำนวน 161 ล้านบาท และ 160 ล้านบาท ตามลำดับ

ในวันที่ 3 พฤษภาคม 2554 ธนาคารฯได้ใช้สิทธิไถ่ถอน Hybrid Tier 1 ที่มีเงินต้นคงเหลือ 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา พร้อมดอกเบี้ย โดยธนาคารฯได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วในเดือนมีนาคม 2554

- (2) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2552 ธนาคารฯได้ออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) เพิ่มเติมจำนวน 4,000 ล้านบาท ตราสารดังกล่าวไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน แต่ธนาคารฯมีสิทธิขอไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดโดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯยังคงดำเนินกิจการในขณะนั้น การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดเป็นไปตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

1. ทุกงวดชำระดอกเบี้ยนับจากวันที่มีอายุครบ 5 ปี เป็นต้นไป
2. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับภาษี ทำให้ธนาคารฯต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น หรือธนาคารฯไม่สามารถนำดอกเบี้ยมาใช้หักภาษีได้
3. กรณีที่ธนาคารฯไม่สามารถนับตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้อีกต่อไป

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

ทั้งนี้ หากธนาคารฯมีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ย หรือการชำระดอกเบี้ยตามตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนในวันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดจะทำให้ธนาคารฯมีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ยนั้น ธนาคารฯไม่มีภาระในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องสะสมยอดไปจ่ายในงวดถัด ๆ ไป เว้นแต่จะได้รับการอนุญาตให้ชำระดอกเบี้ยจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

15.3 เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมอื่น ๆ มีข้อจำกัดการใช้เงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ดังต่อไปนี้

| เงินกู้ยืม | วัตถุประสงค์เพื่อการใช้เงิน | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|---|-------------------------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------------------|
| | | 31 มีนาคม 2554 | | 31 ธันวาคม 2553 | |
| | | เงินกู้ยืมคงเหลือ | เทียบเท่าเงินบาท (ล้านบาท) | เงินกู้ยืมคงเหลือ | เทียบเท่าเงินบาท (ล้านบาท) |
| เงินกู้ยืมจากกระทรวงการคลัง | สำหรับกิจการอุตสาหกรรมการเกษตร | 11 ล้านบาท | 11 | 11 ล้านบาท | 11 |
| เงินกู้ยืมจากกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน | สำหรับกิจการที่ลงทุนเพื่ออนุรักษ์พลังงาน | 469 ล้านบาท | 469 | 543 ล้านบาท | 543 |
| เงินกู้ยืมจากสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ | สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา | 39 ล้านบาท | 39 | 42 ล้านบาท | 42 |
| เงินกู้ยืมธนาคารนอร์ดิก อินเวสเมนต์ (NIB) | สำหรับกิจการที่ร่วมลงทุนหรือใช้เครื่องจักรอุปกรณ์จากกลุ่มประเทศ NORDIC | 47 ล้านดอลลาร์สหรัฐ | 1,409 | 51 ล้านดอลลาร์สหรัฐ | 1,525 |
| เงินกู้ยืมธนาคารเพื่อความร่วมมือระหว่างประเทศญี่ปุ่น (JBIC) | สำหรับการร่วมทุนและการให้กู้ยืมแก่กิจการที่ไม่ได้จดทะเบียนธุรกิจกับตลาดหลักทรัพย์ซึ่งกิจการไม่มีผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและมีการร่วมทุนกับญี่ปุ่น หรือซื้อ/ขายสินค้า/บริการกับญี่ปุ่นหรือเป็นผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจาก Tsunami ที่มีการซื้อ/ขายสินค้า/บริการกับญี่ปุ่น | 117 ล้านดอลลาร์สหรัฐ | 3,535 | 117 ล้านดอลลาร์สหรัฐ | 3,518 |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะและพัฒนาแห่งสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW) | สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม | 7 ล้านยูโร | 294 | 7 ล้านยูโร | 274 |
| รวม | | | 5,757 | | 5,913 |

16. ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|--|--------------|----------------------|
| ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ | | |
| ผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 3) | 1,063 | 1,051 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 31 | 30 |
| ดอกเบี้ย | 10 | 10 |
| ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด | (5) | (5) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 | 1,099 | 1,086 |

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

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

17. ประเมินการหนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--------------------------------------|--------------------------------|-----------|---------|--------------------------------|-----------|---------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | | |
| | 31 มีนาคม 2554 | | | 31 มีนาคม 2554 | | |
| | ยอด | เพิ่มขึ้น | ยอด | ยอด | เพิ่มขึ้น | ยอด |
| | ต้นงวด | (ลดลง) | ปลายงวด | ต้นงวด | (ลดลง) | ปลายงวด |
| ภาระผูกพันทางการเงิน | 200 | (8) | 192 | 200 | (8) | 192 |
| ภาระผูกพันจากคดีความ (หมายเหตุ 29.2) | 141 | 7 | 148 | 106 | 4 | 110 |
| โครงการปรับโครงสร้างทรัพยากรบุคคล | 372 | (353) | 19 | 372 | (353) | 19 |
| อื่น ๆ | 137 | (28) | 109 | 137 | (30) | 107 |
| รวม | 850 | (382) | 468 | 815 | (387) | 428 |

โครงการปรับโครงสร้างทรัพยากรบุคคล

ธนาคารฯ ได้ตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการปรับโครงสร้างทรัพยากรบุคคล ซึ่งประมาณการขึ้นโดยผู้บริหาร โดยค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับโครงสร้างทรัพยากรบุคคลใหม่ ทั้งนี้ ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารฯ ได้จ่ายเงินตามโครงการดังกล่าวแล้ว จำนวน 245 ล้านบาท

18. 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 ในแต่ละวันทำการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารฯ ย้อนหลัง 90 วันปฏิทินก่อนวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในแต่ละครั้ง ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่คำนวณได้อาจเป็นราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ อนึ่ง หากราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งใดครั้งหนึ่งคำนวณได้ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นตราไว้ ธนาคารฯ ต้องทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ในราคาเท่ากับมูลค่าหุ้นตราไว้ |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน: พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะต้องมีสถานะเป็นพนักงานของธนาคารฯ ณ วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารฯ หรือเสียชีวิต)

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานเป็นจำนวน 17 ล้านบาท

19. สำรองตามกฎหมาย

ข้อบังคับของธนาคารฯกำหนดให้ธนาคารฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

สำรองตามกฎหมายไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

20. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 41,352 | 41,352 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (Hybrid Tier1) | 4,200 | 4,200 |
| ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร | (1,129) | (78) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 44,423 | 45,474 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน | 1,973 | 1,973 |
| มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร | 971 | 980 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 4,800 | 4,800 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 13,300 | 13,300 |
| ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน | | |
| ประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย | 29 | 29 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 21,073 | 21,082 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น | 65,496 | 66,556 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ร้อยละ)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 |
| อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 11.14 | 11.33 |
| อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้น | 16.42 | 16.59 |
| อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามกฎหมาย | 4.25 | 4.25 |
| อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนตามกฎหมาย | 8.50 | 8.50 |

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

21. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------------|--|-------|--|-------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 407 | 152 | 406 | 152 |
| เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า | 8 | 12 | 8 | 12 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 514 | 343 | 513 | 342 |
| เงินให้สินเชื่อ | 4,508 | 3,866 | 4,477 | 3,785 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 5,437 | 4,373 | 5,404 | 4,291 |

22. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--|--|--|--|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม |
| | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 |
| เงินรับฝาก | 1,252 | 1,064 | 1,252 | 1,064 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 78 | 7 | 76 | 7 |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 415 | 395 | 415 | 395 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | | | | |
| - หุ้นกู้ยืมไม่ด้อยสิทธิ | 66 | 65 | 68 | 13 |
| - หุ้นกู้ยืมด้อยสิทธิ | 158 | 110 | 158 | 110 |
| - ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร | 71 | 79 | 71 | 79 |
| - ตัวแลกเปลี่ยน | 236 | 103 | 237 | 103 |
| - เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน | 35 | - | 35 | - |
| - อื่น ๆ | 37 | 35 | 37 | 35 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 2,348 | 1,858 | 2,349 | 1,806 |

23. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--|--|--|--|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม |
| | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | |
| - การรับรอง รับอาวัล และ | | | | |
| การค้าประกัน | 71 | 84 | 71 | 84 |
| - บัตรเครดิต | 262 | 237 | 262 | 237 |
| - เอทีเอ็ม | 252 | 280 | 252 | 280 |
| - อื่น ๆ | 740 | 593 | 640 | 503 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,325 | 1,194 | 1,225 | 1,104 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | |
| - บัตรเครดิต | 225 | 205 | 225 | 205 |
| - เอทีเอ็ม | 83 | 54 | 83 | 54 |
| - อื่น ๆ | 107 | 81 | 102 | 71 |
| รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 415 | 340 | 410 | 330 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 910 | 854 | 815 | 774 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

24. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--|------------|--|------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | | | |
| - เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 576 | 316 | 576 | 316 |
| - ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย | (15) | 18 | (15) | 18 |
| - ตราสารหนี้ | - | 5 | - | 5 |
| รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 561 | 339 | 561 | 339 |

25. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--|----------|--|--------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการขาย | | | | |
| - เงินลงทุนเพื่อขาย | 43 | - | 43 | - |
| - เงินลงทุนทั่วไป | - | 1 | - | 1 |
| รวมกำไรจากการขาย | 43 | 1 | 43 | 1 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่า | | | | |
| - เงินลงทุนทั่วไป | (8) | - | (8) | - |
| - เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม | - | - | - | (289) |
| รวมขาดทุนจากการด้อยค่า | (8) | - | (8) | (289) |
| รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 35 | 1 | 35 | (288) |

26. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--|--|--|--|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม |
| | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 |
| หนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคาร | | | | |
| และตลาดเงิน (โอนกลับ) | (14) | 117 | (14) | 117 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ | | | | |
| แก่ลูกหนี้ (โอนกลับ) | 363 | (88) | 392 | (411) |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้ | | | | |
| สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 30 | 190 | 30 | 190 |
| รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน | | | | |
| จากการด้อยค่า (โอนกลับ) | 379 | 219 | 408 | (104) |

27. ภาษีเงินได้

ธนาคารฯ ไม่มีภาระภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 เนื่องจากธนาคารฯ มีผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ยกมาจากปีก่อน ๆ และได้ถูกนำมาใช้เพื่อลดจำนวนกำไรเพื่อเสียภาษีในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับงวดเกิดจากกำไรของบริษัทย่อย คำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายทางภาษี

28. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) หลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดแสดงการคำนวณได้ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|--|------------|-------------------------|---------------|-------------|-------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | | | | |
| | กำไรสุทธิ | | จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย | | กำไรต่อหุ้น | |
| | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 |
| ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านหุ้น | ล้านหุ้น | บาท | บาท | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | | |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | 1,096 | 790 | 43,529 | 41,537 | 0.03 | 0.02 |
| ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด | | | | | | |
| จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ | - | - | - | 1,992 | | |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | 1,096 | 790 | 43,529 | 43,529 | 0.03 | 0.02 |

| | งบการเงินเฉพาะของกิจการ | | | | | |
|---|--|------------|-------------------------|---------------|-------------|-------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | | | | |
| | กำไรสุทธิ | | จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย | | กำไรต่อหุ้น | |
| | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 |
| ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านหุ้น | ล้านหุ้น | บาท | บาท | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | | |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | 1,029 | 809 | 43,529 | 41,537 | 0.02 | 0.02 |
| ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด | | | | | | |
| จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ | - | - | - | 1,992 | | |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | 1,029 | 809 | 43,529 | 43,529 | 0.02 | 0.02 |

29. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

29.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-------------------------------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 |
| การรับอาวัลตั๋วเงิน | 135 | 86 |
| การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน | 258 | 256 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 1,801 | 1,679 |
| เช็คเดอรัออฟเครดิต | 14,504 | 15,700 |
| ภาระผูกพันอื่น | | |
| การค้ำประกันอื่น | 30,809 | 31,242 |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน | 55,511 | 50,882 |
| รวมภาระผูกพันอื่น | 86,320 | 82,124 |
| รวม | 103,018 | 99,845 |

29.2 คดีความ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือค้ำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 174 คดี และ 179 คดี ตามลำดับโดยมีทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 18,585 ล้านบาท และ 17,987 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 158 คดี และ 160 คดี มีจำนวนทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 13,508 ล้านบาท และ 12,912 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับผิดชอบประมาณ 7,959 ล้านบาท⁽¹⁾ และ 8,044 ล้านบาท⁽¹⁾ ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: ประมาณ 2,882 ล้านบาท⁽¹⁾ และ 2,969 ล้านบาท⁽¹⁾ ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 148 ล้านบาทและ 141 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 110 ล้านบาท และ 106 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังถูกฟ้องร้องอีกคดีหนึ่ง ซึ่งมีทุนทรัพย์ประมาณ 140,261 ล้านบาท จากการออกหนังสือค้ำประกันโดยทูลจริตในวงเงิน 200 ล้านบาท ซึ่งศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ได้พิพากษายกฟ้องโจทก์ ปัจจุบัน คดีนี้อยู่ในระหว่างการดำเนินการยื่นฎีกา ซึ่งฝ่ายบริหารได้รับการให้คำปรึกษาว่าการยื่นฎีกาไม่มีเหตุสนับสนุนเพียงพอและเป็นไปได้ยากที่โจทก์จะชนะคดี ฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่าธนาคารฯจะไม่มี ความรับผิดชอบใด ๆ ในกรณีนี้

⁽¹⁾ ไม่รวมความรับผิดชอบของธนาคารฯ ณ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 2,297 ล้านบาท และ 1,819 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือพิพากษาลดความรับผิดชอบทำให้ความรับผิดชอบของธนาคารฯลดลง

29.3 ภาระผูกพันอื่น

29.3.1 รายจ่ายฝ่ายทุน

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|---------------------------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 |
| สัญญาที่ยังไม่ได้รับรู้ | | | | |
| อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น | 46 | 44 | 46 | 44 |
| อุปกรณ์ | 89 | 92 | 89 | 92 |
| ซอฟต์แวร์ | 165 | 150 | 165 | 150 |
| รวม | 300 | 286 | 300 | 286 |

29.3.2 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-----------------------------|----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 |
| ภายใน 1 ปี | 241 | 241 | 229 | 230 |
| หลังจาก 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี | 308 | 332 | 290 | 312 |
| รวม | 549 | 573 | 519 | 542 |

30. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

30.1 คำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ บุคคลหรือกิจการต่าง ๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับธนาคารฯ และบริษัทย่อย โดยการเป็นผู้ถือหุ้นหรือมีผู้ถือหุ้นร่วมกันหรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการที่มีขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่
2. บริษัทย่อย
3. บริษัทร่วม
4. กิจการที่ธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) หรือกิจการที่ธนาคารฯ ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระแล้วและมีกรรมกรหรือผู้บริหารธนาคารฯ เป็นกรรมกรที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ
5. กิจการที่กรรมกรหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระแล้ว หรือเป็นกรรมกรที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ
6. กรรมกรหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9 แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายละเอียดความสัมพันธ์ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีการควบคุม หรือ ควบคุมร่วมกันในธนาคารฯ หรือเป็นกิจการที่ธนาคารฯควบคุมหรือควบคุมร่วมกัน

| ชื่อกิจการ | ประเทศที่จัดตั้ง | ลักษณะความสัมพันธ์ |
|--|------------------|---|
| กระทรวงการคลังและกิจการที่ กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจ ควบคุม | ไทย | ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป และบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ |
| ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี. | เนเธอร์แลนด์ | ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป |
| บริษัท ไอเอ็นจี ประกันชีวิต จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์ทพญาไท จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการคนหนึ่งหนึ่งเป็นผู้แทน ของธนาคารฯ |
| บริษัท เดชนิ ฟอรั อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 99.40 กรรมการคนหนึ่งหนึ่งเป็นผู้แทน ของธนาคารฯ |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 75.00 กรรมการคนหนึ่งหนึ่งเป็นผู้แทน ของธนาคาร |
| บริษัท ไทยโอริคส์ ลิซซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾ | ไทย | เป็นบริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 45.96 ผู้แทนของธนาคารฯเป็น กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด |
| บริษัท เมโทร เดชนิ จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 30.00 ผู้แทนของธนาคารฯเป็น กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด |

⁽¹⁾ ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 15 กันยายน 2553 (วันที่จำหน่ายเงินลงทุน)

30.2 นโยบายการกำหนดราคา

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
 - ธนาคารฯ มีสัญญาเช่า และสัญญาค่าบริการที่ทำการสาขากับกิจการที่เกี่ยวข้องกันทั้งสิ้น 9 แห่ง โดยกำหนดอัตราค่าเช่า และค่าบริการเป็นไปตามอัตราตลาด
 - ธนาคารฯ มีสัญญาให้เช่า และสัญญาให้บริการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องแห่งหนึ่ง โดยกำหนดอัตราค่าเช่า และค่าบริการเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกัน หรืออัตราตลาดขณะทำสัญญา ทั้งนี้สัญญาดังกล่าวสิ้นสุดลงในเดือนกันยายน 2553
- (6) ด้านการโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารฯ ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งใช้ราคายุติธรรมหรือราคาตลาด สำหรับสินทรัพย์แต่ละรายการ

30.3 สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้ธนาคารฯ เข้าทำสัญญาการดำเนินธุรกิจร่วมกันกับบริษัทในกลุ่มของ ING ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ ดังนี้

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

อัตราค่าธรรมเนียมที่จะได้รับของแต่ละกองทุนแตกต่างกันไปตามลักษณะของแต่ละกองทุน โดยอัตราค่าธรรมเนียมรับจะขึ้นอยู่กับการพิจารณาาร่วมกันของทั้ง 2 ฝ่าย

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

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

อัตราค่าธรรมเนียมและเงื่อนไขทางธุรกิจอื่นที่จะได้รับต้องได้รับความเห็นชอบร่วมกันทั้ง 2 ฝ่าย

30.4 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวด แยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | |
|--|-----|
| ผลประโยชน์ระยะสั้น - กรรมการ | 7 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น - ผู้บริหาร | 154 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 3 |
| ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 13 |

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้อำนวยการสายงานควบคุมทางการเงินและสายงานวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน

30.5 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายขึ้นไป มิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารฯ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 18 และข้อที่ 30.4 ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารฯ และกรรมการผู้แทนของ ING Bank N.V. ที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารฯ ได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติม ได้แก่ ค่าเช่าบ้าน รวมค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

30.6 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|---|--------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 | | | | |
| | รายได้ดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย | หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ |
| 1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | 173 | 77 | 158 | 55 | (20) |
| 2. บริษัทย่อย | - | - | - | - | - |
| 3. บริษัทร่วม | - | - | - | - | - |
| 4. กิจการที่ธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) หรือถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 20 และมีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ | 13 | - | - | 1 | - |
| 5. กิจการที่กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ | - | 1 | 1 | - | - |
| 6. กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว | - | - | - | - | - |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|---|--------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 | | | | |
| | รายได้ดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย | หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ |
| 1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | 151 | 6 | 113 | 30 | 44 |
| 2. บริษัทย่อย | - | - | - | - | - |
| 3. บริษัทร่วม | - | - | - | 1 | - |
| 4. กิจการที่ธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) หรือถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 20 และมีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ | 20 | - | - | - | - |
| 5. กิจการที่กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ | - | - | - | - | - |
| 6. กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว | - | - | - | - | - |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|----------------|--------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 | | | | | |
| | รายได้ดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย | หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ |
| 1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | 173 | 77 | 158 | 55 | (20) |
| 2. บริษัทย่อย | 2 | - | 76 | - | (1) |
| 3. บริษัทรวม | - | - | - | - | - |
| 4. กิจการที่ธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทรวม) หรือถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 20 และมีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ | 13 | - | - | 1 | - |
| 5. กิจการที่กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ | - | 1 | 1 | - | - |
| 6. กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว | - | - | - | - | - |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|----------------|--------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 | | | | | |
| | รายได้ดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย | หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ |
| 1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | 151 | 6 | 113 | 30 | 44 |
| 2. บริษัทย่อย | 1 | - | 45 | - | - |
| 3. บริษัทรวม | - | - | - | 1 | (1) |
| 4. กิจการที่ธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทรวม) หรือถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 20 และมีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ | 20 | - | - | - | - |
| 5. กิจการที่กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ | - | - | - | - | - |
| 6. กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว | - | - | - | - | - |

30.7 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย

30.7.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้ว ของธนาคารและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|--|---|-----------------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | |
| (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) | | |
| กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง | | |
| ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม | 74,071 | 59,691 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | |
| กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง | | |
| ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม | 53 | 74 |
| สินทรัพย์อื่น | | |
| กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม | 14 | 39 |
| ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี. | 11 | - |
| บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต | 46 | 58 |
| บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) | 11 | 3 |
| เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) | | |
| กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง | | |
| ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม | 8,531 | 4,724 |
| บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต | 157 | 223 |
| บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) | 30 | 11 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

31 มีนาคม 2554

31 ธันวาคม 2553

**ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่าง
ธนาคารและตลาดเงิน)**

กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง

ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม

11,489

10,498

ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.

-

3,015

หนี้สินอื่น

กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง

ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม

101

31

ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.

-

1

ภาระผูกพัน

ตราสารอนุพันธ์⁽¹⁾

กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม

42,834

40,323

ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.

17,212

352

บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)

13

-

ภาระผูกพันอื่น

กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม

589

657

ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.

26

15

⁽¹⁾ ยอดแสดงตาม notional amount คงเหลือตามสัญญา

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

30.7.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|-------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ | | | | |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด | - | - | 650 | 700 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | | | |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด | - | - | 7 | 7 |
| สินทรัพย์อื่น | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด | - | - | 25 | 24 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด | - | - | 50 | 14 |
| เงินรับฝาก | | | | |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด | - | - | 74 | 101 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด | - | - | 18 | 20 |
| หนี้สินอื่น | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด | - | - | 33 | 53 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

30.7.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับกิจการที่ธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) หรือกิจการที่ธนาคารฯถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระแล้วและมีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 |
| เงินรับฝาก | | | | |
| บริษัท พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็มบี | | | | |
| จำกัด | 4 | 4 | 4 | 4 |
| สินทรัพย์อื่น | | | | |
| กองทุนรวมสยามริสอร์ท | - | 2 | - | 2 |

30.7.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับกิจการที่กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระแล้ว หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 |
| เงินรับฝาก | | | | |
| บมจ.เทเวศประกันภัย | 34 | 46 | 34 | 46 |
| บมจ.ไทยพลาสติกและเคมีภัณฑ์ | 3 | 1 | 3 | 1 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | | | | |
| บมจ.เทเวศประกันภัย | 110 | 60 | 110 | 60 |
| หนี้สินอื่น | | | | |
| บมจ.เทเวศประกันภัย | 1 | - | 1 | - |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

30.7.5 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|-------------------------------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2554 | 31 ธันวาคม 2553 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 7 | 13 |
| เงินให้สินเชื่อสวัสดิการ | 26 | 24 |
| เงินรับฝาก | 194 | 187 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 1 | - |

30.7.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และภาระผูกพันที่ให้แก่ผู้บริหารธนาคารฯ และแก่กิจการที่ธนาคารฯ หรือผู้บริหารธนาคารฯ (รวมบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน) ซึ่งถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---------------------------|--------------|------------|----------------------|------------|
| | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม |
| | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 11 | 3 | 661 | 703 |
| ผู้บริหาร | 33 | 37 | 33 | 37 |

ทั้งนี้ ผู้บริหารธนาคารฯ หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้อำนวยการสายงานควบคุมทางการเงินและสายงานวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

31. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

31.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---------------------|-----------------------|---------|---------------------|-----------------------|---------|
| | 31 มีนาคม 2554 | | | 31 ธันวาคม 2553 | | |
| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม |
| สินทรัพย์รวม | 638,141 | 416 | 638,557 | 588,858 | 341 | 589,199 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (ด้านสินทรัพย์) | 120,384 | 292 | 120,676 | 84,390 | 235 | 84,625 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 97,503 | - | 97,503 | 94,538 | - | 94,538 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 357,922 | 66 | 357,988 | 343,116 | 79 | 343,195 |
| เงินรับฝาก | 439,176 | 188 | 439,364 | 412,536 | 187 | 412,723 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) | 18,069 | 62 | 18,131 | 19,512 | 3,979 | 23,491 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 89,451 | 3,696 | 93,147 | 58,426 | 3,678 | 62,104 |

31.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|--|---|-----------------------|----------------------|-------|---|-----------------------|----------------------|-------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 | | | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 | | | |
| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รายการ ระหว่างกัน | รวม | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รายการ ระหว่างกัน | รวม |
| รายได้ดอกเบี้ย | 5,436 | 19 | (18) | 5,437 | 4,372 | 44 | (43) | 4,373 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 2,350 | 17 | (18) | 2,349 | 1,860 | 41 | (43) | 1,858 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 3,086 | 2 | - | 3,088 | 2,512 | 3 | - | 2,515 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 910 | - | - | 910 | 854 | - | - | 854 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 701 | - | - | 701 | 473 | - | - | 473 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 3,209 | 5 | - | 3,214 | 2,820 | 4 | - | 2,824 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการด้อยค่า | 379 | - | - | 379 | 219 | - | - | 219 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้ | 1,109 | (3) | - | 1,106 | 800 | (1) | - | 799 |

32. การปรับปรุงมูลค่าเงินลงทุนในงบการเงินรวม

ในไตรมาสสี่ของปี 2553 ธนาคารฯ ได้ปรับปรุงการวัดมูลค่าเงินลงทุน และการรับรู้รายได้จากเงินลงทุนของเงินลงทุนในกองทุนรวมสยามริสอร์ท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เดอะคอลลีมน์ ในงบการเงินรวม จากเดิมที่บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุน ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะและเงื่อนไขของผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนดังกล่าว ดังนั้น ธนาคารฯ จึงทำการปรับปรุงงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับไว้ ณ ที่นี้ โดยมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับงวดที่เคยรายงานไว้ ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) |
|--|------------------|
| รายได้เงินปันผลรับ เพิ่มขึ้น | 20 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย เพิ่มขึ้น | 63 |
| กำไรสุทธิรวมและกำไรเบ็ดเสร็จรวม เพิ่มขึ้น | 83 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน เพิ่มขึ้น (บาทต่อหุ้น) | 0.0020 |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด เพิ่มขึ้น (บาทต่อหุ้น) | 0.0019 |

การปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลต่องบการเงินเฉพาะกิจการแต่อย่างใด

33. การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 ใหม่ตามที่สรุปในตารางด้านล่างนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ทั้งนี้การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่เคยรายงานไว้ เว้นแต่ผลกระทบจากการปรับปรุงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 32

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|------------------------|--------------------|------------------------|----------------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | |
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| การจัดประเภทรายการใหม่ | ตามที่เคยรายงานไว้ | การจัดประเภทรายการใหม่ | ตามที่เคยรายงานไว้ | |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 4,148 | 4,540 | 4,073 | 4,465 |
| เงินรับฝาก | 412,723 | 413,115 | 412,844 | 413,236 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|
| | การจัดประเภท รายการใหม่ | ตามที่เคย รายงานไว้ | การจัดประเภท รายการใหม่ | ตามที่เคย รายงานไว้ |
| รายได้ดอกเบี้ย | 4,373 | - | 4,291 | - |
| รายได้เงินปันผลรับ | 7 | - | 26 | - |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | - | 4,427 | - | 4,365 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 1,858 | 1,484 | 1,806 | 1,432 |
| เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | - | 395 | - | 395 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,194 | 1,189 | 1,104 | 1,099 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 340 | 328 | 330 | 318 |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต | | | | |
| เงินตราต่างประเทศ | 339 | - | 339 | - |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 1 | 7 | (288) | (283) |
| กำไรจากการปริวรรต | - | 334 | - | 334 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 96 | 68 | 95 | 67 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 598 | 685 | 583 | 668 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 586 | 494 | 561 | 471 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย | | | | |
| และสินทรัพย์อื่น | 135 | 146 | 116 | 127 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | | | | |
| (โอนกลับ) | 219 | - | (104) | - |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | - | 29 | - | (294) |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | 190 | - | 190 |

34. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

- (1) จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย จำนวนเงิน 200,000,000 บาท
- (2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.015 บาท จากจำนวนหุ้น 43,528,738,479 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 652,931,077 บาท

เงินปันผลนี้จะบันทึกบัญชีในไตรมาสที่สองของปี 2554

35. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554