

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงิน
31 ธันวาคม 2553 และ 2552

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตตามที่กล่าวไว้ใน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 38 ในปี 2553 ธนาคารฯ ได้ปรับปรุงการวัดมูลค่าเงินลงทุน และการรับรู้
รายได้จากเงินลงทุนในงบการเงินรวม เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะและเงื่อนไขของผลตอบแทนที่ได้รับ
จากการลงทุน โดยธนาคารฯ ได้ปรับปรุงงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่นำมา
แสดงเปรียบเทียบ ซึ่งข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเห็นชอบกับการปรับปรุงดังกล่าว

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 24 กุมภาพันธ์ 2554

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| | | (ปรับปรุงใหม่) | | |
| สินทรัพย์ | | | | |
| เงินสด | 14,713,978,702 | 15,134,030,856 | 14,713,480,464 | 15,133,926,525 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 8, 34 | | | |
| ในประเทศ | | | | |
| มีดอกเบี้ย | 77,120,112,137 | 59,155,830,186 | 76,925,292,932 | 58,986,121,221 |
| ไม่มีดอกเบี้ย | 4,149,363,888 | 2,886,070,501 | 4,149,363,888 | 2,886,070,501 |
| ต่างประเทศ | | | | |
| มีดอกเบี้ย | 1,861,570,876 | 1,447,199,037 | 1,861,570,876 | 1,447,199,037 |
| ไม่มีดอกเบี้ย | 1,494,276,441 | 3,125,470,103 | 1,494,276,441 | 3,125,470,103 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 84,625,323,342 | 66,614,569,827 | 84,430,504,137 | 66,444,860,862 |
| เงินลงทุน | | | | |
| เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ | 9.1 | 46,248,845,208 | 59,365,406,141 | 45,945,276,922 |
| เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ | 9.1 | 48,288,803,266 | 22,357,803,934 | 47,799,400,470 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ | 10 | 7,500 | 470,617,968 | 2,023,191,662 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | | 94,537,655,974 | 82,193,828,043 | 95,767,869,054 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 11, 34 | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | | 363,176,505,062 | 368,091,604,559 | 361,119,388,397 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | 564,672,509 | 971,810,172 | 564,701,277 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | | 363,741,177,571 | 369,063,414,731 | 361,684,089,674 |
| หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 13, 34 | (20,389,883,488) | (30,995,310,499) | (18,926,507,177) |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 14 | (155,812,886) | (212,836,540) | (155,812,886) |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | | 343,195,481,197 | 337,855,267,692 | 342,601,769,611 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 15 | 6,435,549,461 | 11,132,193,552 | 6,326,861,465 |
| ภาวะของลูกค้านำจากการรับรอง | | 26,162,740 | 50,643,261 | 26,162,740 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 16 | 12,115,962,510 | 13,219,972,134 | 12,086,531,168 |
| ลูกหนี้อื่น - สุทธิ | | 19,304,416,689 | 9,490,722,960 | 18,977,473,900 |
| ค่าความนิยม - สุทธิ | | 59,988,168 | 59,988,168 | - |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ | 17 | 793,480,956 | 868,829,077 | 785,429,726 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน | | 9,244,296,113 | 3,015,291,930 | 9,244,296,113 |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 18, 34 | 4,540,165,986 | 3,507,063,041 | 4,465,347,259 |
| รวมสินทรัพย์ | | 589,592,461,838 | 543,142,400,541 | 589,425,725,637 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| | (ปรับปรุงใหม่) | | | |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| เงินรับฝาก | 19, 34 | | | |
| เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท | 412,325,958,205 | 407,345,091,316 | 412,446,896,718 | 407,515,517,995 |
| เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | 789,539,525 | 430,773,652 | 789,539,525 | 433,485,157 |
| รวมเงินรับฝาก | 413,115,497,730 | 407,775,864,968 | 413,236,436,243 | 407,949,003,152 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 20, 34 | | | |
| ในประเทศ | | | | |
| มีดอกเบี้ย | 16,652,044,459 | 7,198,980,726 | 16,652,044,459 | 7,198,980,726 |
| ไม่มีดอกเบี้ย | 684,977,731 | 432,412,297 | 684,977,731 | 432,412,297 |
| ต่างประเทศ | | | | |
| มีดอกเบี้ย | 5,821,511,491 | 2,864,422,874 | 5,821,511,491 | 2,864,422,874 |
| ไม่มีดอกเบี้ย | 332,330,280 | 242,108,602 | 332,330,280 | 242,108,602 |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 23,490,863,961 | 10,737,924,499 | 23,490,863,961 | 10,737,924,499 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 3,725,315,242 | 4,957,974,454 | 3,725,315,242 | 4,957,974,454 |
| เงินกู้ยืม | 21, 34 | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 36,372,727,257 | 25,081,094,337 | 36,386,727,257 | 25,092,594,337 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 25,731,551,256 | 25,554,727,337 | 25,731,551,256 | 25,554,727,337 |
| รวมเงินกู้ยืม | 62,104,278,513 | 50,635,821,674 | 62,118,278,513 | 50,647,321,674 |
| ภาระของธนาคารจากการรับรอง | 26,162,740 | 50,643,261 | 26,162,740 | 50,643,261 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 1,138,512,988 | 938,770,073 | 1,138,556,638 | 938,807,733 |
| ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ | 6, 7, 22 | 6,235,216,475 | 9,764,325,241 | 6,204,870,521 |
| ประมาณการหนี้สินอื่น | 23 | 850,317,632 | 2,125,524,933 | 815,497,632 |
| เจ้าหนี้อื่น | 12,419,129,869 | 2,329,992,114 | 12,416,102,453 | 2,326,644,240 |
| หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน | 9,705,893,887 | 3,244,851,950 | 9,705,893,887 | 3,244,851,950 |
| หนี้สินอื่น | 24, 34 | 6,926,195,369 | 3,823,554,900 | 6,897,724,151 |
| รวมหนี้สิน | 539,737,384,406 | 496,385,248,067 | 539,775,701,981 | 495,146,425,894 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| | | (ปรับปรุงใหม่) | | |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ) | | | | |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| ทุนจดทะเบียน | 25 | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ | | | | |
| (2552: 1,991,997,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | - | 19,919,972,000 | - |
| หุ้นสามัญ 44,108,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท | | | | |
| (2552: 41,716,741,279 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | 41,903,301,555 | 417,167,412,790 | 41,903,301,555 |
| (2552: 41,716,741,279 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 25 | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ | | | | |
| (2552: 1,991,997,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | - | 19,919,972,000 | - |
| หุ้นสามัญ 43,528,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท | | | | |
| (2552: 41,536,741,279 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | 41,352,301,555 | 415,367,412,790 | 41,352,301,555 |
| (2552: 41,536,741,279 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | | | |
| ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น - สุทธิ | 25 | - | (303,088,346,225) | - |
| ผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | | | | |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน | 28 | 4,783,699,224 | 5,155,120,474 | 4,783,699,224 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 9.5 | 65,774,370 | 58,324,421 | 64,983,154 |
| ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 27 | 33,903,639 | - | 33,903,639 |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน | | 19,258,527 | 11,815,598 | 19,258,527 |
| กำไรสะสม | 25 | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | | |
| สำรองตามกฎหมาย | 29 | 200,000,000 | 2,100,000,000 | 200,000,000 |
| อื่น ๆ | | - | 8,717,165,400 | - |
| ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม) | | 3,316,892,370 | (101,558,851,572) | 3,195,877,557 |
| (101,742,021,089) | | | | |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | | 49,771,829,685 | 46,682,612,886 | 49,650,023,656 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | | 83,247,747 | 74,539,588 | - |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 49,855,077,432 | 46,757,152,474 | 49,650,023,656 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 589,592,461,838 | 543,142,400,541 | 589,425,725,637 |
| รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น | 33.1, 34 | | | |
| การรับอวัลด์ตัวเงินและคำประกันการกู้ยืมเงิน | | 342,194,126 | 846,738,229 | 342,194,126 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินคำสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | | 1,679,074,784 | 956,538,611 | 1,679,074,784 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | | 15,699,994,150 | 16,921,760,586 | 15,699,994,150 |
| ภาระผูกพันอื่น | | 906,132,435,318 | 396,171,203,206 | 906,132,435,318 |
| (396,171,203,206) | | | | |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้ | | | | |

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางสาวนีย์ กมลบุตร
ประธานกรรมการธนาคาร

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 | |
| | (ปรับปรุงใหม่) | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 15,809,816,378 | 17,506,409,697 | 15,565,454,628 | 17,351,836,312 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 771,200,585 | 736,730,586 | 768,651,630 | 733,570,776 | |
| เงินลงทุน | 1,918,456,627 | 2,238,094,243 | 2,195,615,344 | 2,481,981,410 | |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 18,499,473,590 | 20,481,234,526 | 18,529,721,602 | 20,567,388,498 | |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | | | |
| เงินรับฝาก | 4,343,628,455 | 5,827,094,860 | 4,344,111,926 | 5,828,079,106 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 93,047,856 | 157,919,996 | 93,047,856 | 157,919,996 | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 317,860,262 | 549,164,123 | 318,051,629 | 549,670,446 | |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 1,485,600,281 | 1,539,600,114 | 1,294,934,281 | 1,343,600,114 | |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 6,240,136,854 | 8,073,779,093 | 6,050,145,692 | 7,879,269,662 | |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | 12,259,336,736 | 12,407,455,433 | 12,479,575,910 | 12,688,118,836 | |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 1,710,725,052 | 2,845,855,199 | 1,105,567,561 | 2,931,375,578 | |
| โอนกลับขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ | (56,492,167) | (218,350,753) | (56,822,277) | (224,851,674) | |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และโอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 10,605,103,851 | 9,779,950,987 | 11,430,830,626 | 9,981,594,932 | |
| รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย | | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน | 9.6 | 157,130,331 | 13,896,172 | (48,079,026) | 31,122,994 |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทย่อย | 9.7 | - | - | 140,161,176 | (921,090,642) |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 10 | 35,760,393 | 94,814,249 | - | - |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | | |
| การรับรอง รับอาวัลและค่าประกัน | | 337,051,678 | 424,876,872 | 337,051,678 | 424,876,872 |
| อื่น ๆ | | 4,465,806,628 | 4,089,116,713 | 4,115,567,854 | 3,681,215,066 |
| กำไรจากการปริวรรต | | 1,284,427,552 | 1,011,765,477 | 1,284,466,854 | 1,011,878,489 |
| กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน | 21 | 3,917,150 | 2,301,483,276 | 3,917,150 | 2,301,483,276 |
| กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด | 33.1 | 260,227,423 | 954,769,876 | 260,227,423 | 954,769,876 |
| รายได้อื่น | | 421,805,505 | 1,186,442,091 | 406,245,088 | 1,259,516,608 |
| รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย | | 6,966,126,660 | 10,077,164,726 | 6,499,558,197 | 8,743,772,539 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| | (ปรับปรุงใหม่) | | | |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกบี่ | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 5,861,448,607 | 6,543,354,879 | 5,691,945,135 | 6,376,889,592 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 2,906,598,509 | 2,687,644,039 | 2,843,993,016 | 2,621,762,188 |
| ค่าภาษีอากร | 627,762,958 | 671,587,380 | 623,589,077 | 668,661,041 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,424,397,208 | 1,333,250,662 | 1,383,052,536 | 1,285,959,062 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 30,264,400 | 27,137,740 | 28,444,400 | 23,511,419 |
| ขาดทุนจากค้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น | 947,800,895 | 2,736,978,484 | 816,756,634 | 1,917,210,992 |
| เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 1,613,316,119 | 1,745,225,230 | 1,613,316,119 | 1,745,225,230 |
| สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ค้อยคุณภาพ (กลับรายการ) | (839,018,462) | 309,331,339 | - | 310,000,000 |
| กลับรายการสำรองประมาณการหนี้สินอื่น | (547,498,313) | (379,631,944) | (571,118,313) | (374,721,944) |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 2,320,834,507 | 2,184,072,148 | 2,236,018,080 | 2,102,597,608 |
| รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกบี่ | 14,345,906,428 | 17,858,949,957 | 14,665,996,684 | 16,677,095,188 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 3,225,324,083 | 1,998,165,756 | 3,264,392,139 | 2,048,272,283 |
| ภาษีเงินได้ | 14,378,489 | 33,453,766 | - | - |
| กำไรสุทธิ | 3,210,945,594 | 1,964,711,990 | 3,264,392,139 | 2,048,272,283 |
| การแบ่งปันกำไรสุทธิ | | | | |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ | 3,202,237,435 | 1,945,180,145 | 3,264,392,139 | 2,048,272,283 |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย | 8,708,159 | 19,531,845 | | |
| | 3,210,945,594 | 1,964,711,990 | | |
| กำไรต่อหุ้น | 32 | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ | 0.07 | 0.05 | 0.08 | 0.05 |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | | | | |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ | 0.07 | 0.04 | 0.07 | 0.05 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางสาวนีย์ กมลบุตร
ประธานกรรมการธนาคาร

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

| งบการเงินรวม | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------|-----------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|---------------------|--------------------------------|---------------------------|-------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------|
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | | | | | | | | | | | | |
| ทุนที่ออก และชำระแล้ว | ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น | ส่วนเกิน | | | | ผลต่าง งบการเงิน | กำไร (ขาดทุน) สะสม | | | รวม ของผู้ถือหุ้น ของธนาคารฯ | ส่วนของผู้ถือหุ้น ของบริษัทย่อย | |
| | | ส่วนเกินทุน จากกำไรสุทธิ | (ต่ำกว่า)ทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | ทุนสำรองอื่น - ทุนเป็นเกณฑ์ | การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์ | | จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย | จัดสรรแล้ว - สำรองอื่น | ยังไม่ได้จัดสรร | | ส่วนน้อย | รวม |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 - ตามที่รายงานไว้เดิม | 435,287,384,790 | (303,088,346,225) | 5,288,040,203 | (191,739,644) | - | 8,800,286 | 2,100,000,000 | 8,717,165,400 | (103,166,427,235) | 44,954,877,575 | 91,507,786 | 45,046,385,361 |
| ผลสะสมจากการปรับปรุงมูลค่าเงินลงทุน (หมายเหตุ 38) | - | - | - | - | - | - | - | - | (412,197,595) | (412,197,595) | - | (412,197,595) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 - ปรับปรุงใหม่ | 435,287,384,790 | (303,088,346,225) | 5,288,040,203 | (191,739,644) | - | 8,800,286 | 2,100,000,000 | 8,717,165,400 | (103,578,624,830) | 44,542,679,980 | 91,507,786 | 44,634,187,766 |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | | | | | | | |
| ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน | - | - | (132,919,729) | - | - | - | - | - | 74,593,113 | (58,326,616) | - | (58,326,616) |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | - | - | - | (486,235,377) | - | - | - | - | - | (486,235,377) | - | (486,235,377) |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน | - | - | - | - | - | 3,015,312 | - | - | - | 3,015,312 | - | 3,015,312 |
| รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น | - | - | (132,919,729) | (486,235,377) | - | 3,015,312 | - | - | 74,593,113 | (541,546,681) | - | (541,546,681) |
| รับรู้ส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน | - | - | - | 736,299,442 | - | - | - | - | - | 736,299,442 | - | 736,299,442 |
| กำไรสุทธิ - ปรับปรุงใหม่ | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,945,180,145 | 1,945,180,145 | 19,531,845 | 1,964,711,990 |
| รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี | - | - | (132,919,729) | 250,064,065 | - | 3,015,312 | - | - | 2,019,773,258 | 2,139,932,906 | 19,531,845 | 2,159,464,751 |
| เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (36,500,043) | (36,500,043) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 - ปรับปรุงใหม่ | 435,287,384,790 | (303,088,346,225) | 5,155,120,474 | 58,324,421 | - | 11,815,598 | 2,100,000,000 | 8,717,165,400 | (101,558,851,572) | 46,682,612,886 | 74,539,588 | 46,757,152,474 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 - ตามที่รายงานไว้เดิม | 435,287,384,790 | (303,088,346,225) | 5,155,120,474 | 58,324,421 | - | 11,815,598 | 2,100,000,000 | 8,717,165,400 | (101,047,934,880) | 47,193,529,578 | 74,539,588 | 47,268,069,166 |
| ผลสะสมจากการปรับปรุงมูลค่าเงินลงทุน (หมายเหตุ 38) | - | - | - | - | - | - | - | - | (510,916,692) | (510,916,692) | - | (510,916,692) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 - ปรับปรุงใหม่ | 435,287,384,790 | (303,088,346,225) | 5,155,120,474 | 58,324,421 | - | 11,815,598 | 2,100,000,000 | 8,717,165,400 | (101,558,851,572) | 46,682,612,886 | 74,539,588 | 46,757,152,474 |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | | | | | | | |
| ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน | - | - | (371,421,250) | - | - | - | - | - | 209,604,097 | (161,817,153) | - | (161,817,153) |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | - | - | - | 7,449,949 | - | - | - | - | - | 7,449,949 | - | 7,449,949 |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน | - | - | - | - | - | 7,442,929 | - | - | - | 7,442,929 | - | 7,442,929 |
| รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น | - | - | (371,421,250) | 7,449,949 | - | 7,442,929 | - | - | 209,604,097 | (146,924,275) | - | (146,924,275) |
| ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ หุ้นสามัญสำหรับพนักงาน (หมายเหตุ 27) | - | - | - | - | 33,903,639 | - | - | - | - | 33,903,639 | - | 33,903,639 |
| กำไรสุทธิ | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,202,237,435 | 3,202,237,435 | 8,708,159 | 3,210,945,594 |
| รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี | - | - | (371,421,250) | 7,449,949 | 33,903,639 | 7,442,929 | - | - | 3,411,841,532 | 3,089,216,799 | 8,708,159 | 3,097,924,958 |
| ลดทุนและโอนกำไรสะสมที่จัดสรรแล้วเพื่อล้าง ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นและลดผลขาดทุนสะสม (หมายเหตุ 25) | (393,935,083,235) | 303,088,346,225 | - | - | - | - | (2,100,000,000) | (8,717,165,400) | 101,663,902,410 | - | - | - |
| จัดสรรกำไรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 29) | - | - | - | - | - | - | 200,000,000 | - | (200,000,000) | - | - | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 | 41,352,301,555 | - | 4,783,699,224 | 65,774,370 | 33,903,639 | 19,258,527 | 200,000,000 | - | 3,316,892,370 | 49,771,829,685 | 83,247,747 | 49,855,077,432 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

งบการเงินเฉพาะกิจการ

| | ทุนที่ออก และชำระแล้ว | ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น | ส่วนเกิน | | ทุนสำรองอื่น- การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์ | ผลต่าง จากการแปลงค่า งบการเงิน | กำไร (ขาดทุน) สะสม | | |
|---|--------------------------|---------------------------|---------------------------------------|--|---|--------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|-------------------|
| | | | ส่วนเกิน จากการตีราคา ทรัพย์สิน | (ต่ำกว่า)ทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | | | จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย | จัดสรรแล้ว - สำรองอื่น | ยังไม่ได้จัดสรร |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | 435,287,384,790 | (303,088,346,225) | 5,288,040,203 | (191,188,394) | - | 8,800,286 | 2,100,000,000 | 8,717,165,400 | (103,864,886,485) |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | | | | |
| ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน | - | - | (132,919,729) | - | - | - | - | - | 74,593,113 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | - | - | - | (495,491,644) | - | - | - | - | - |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน | - | - | - | - | - | 3,015,312 | - | - | - |
| รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น | - | - | (132,919,729) | (495,491,644) | - | 3,015,312 | - | - | 74,593,113 |
| รับรู้ส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน | - | - | - | 736,299,442 | - | - | - | - | - |
| กำไรสุทธิ | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,048,272,283 |
| รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งหมดที่รับรู้สำหรับปี | - | - | (132,919,729) | 240,807,798 | - | 3,015,312 | - | - | 2,122,865,396 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 | 435,287,384,790 | (303,088,346,225) | 5,155,120,474 | 49,619,404 | - | 11,815,598 | 2,100,000,000 | 8,717,165,400 | (101,742,021,089) |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | | | | |
| ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน | - | - | (371,421,250) | - | - | - | - | - | 209,604,097 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | - | - | - | 15,363,750 | - | - | - | - | - |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน | - | - | - | - | - | 7,442,929 | - | - | - |
| รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น | - | - | (371,421,250) | 15,363,750 | - | 7,442,929 | - | - | 209,604,097 |
| ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ หุ้นสามัญสำหรับพนักงาน (หมายเหตุ 27) | - | - | - | - | 33,903,639 | - | - | - | - |
| กำไรสุทธิ | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,264,392,139 |
| รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งหมดที่รับรู้สำหรับปี | - | - | (371,421,250) | 15,363,750 | 33,903,639 | 7,442,929 | - | - | 3,473,996,236 |
| ลดทุนและโอนกำไรสะสมที่จัดสรรแล้วเพื่อล้างส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น และลดผลขาดทุนสะสม (หมายเหตุ 25) | (393,935,083,235) | 303,088,346,225 | - | - | - | - | (2,100,000,000) | (8,717,165,400) | 101,663,902,410 |
| จัดสรรกำไรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 29) | - | - | - | - | - | - | 200,000,000 | - | (200,000,000) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 | 41,352,301,555 | - | 4,783,699,224 | 64,983,154 | 33,903,639 | 19,258,527 | 200,000,000 | - | 3,195,877,557 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(หน่วย: บาท)

รวม

44,256,969,575

(58,326,616)

(495,491,644)

3,015,312

(550,802,948)

736,299,442

2,048,272,283

2,233,768,777

46,490,738,352

(161,817,153)

15,363,750

7,442,929

(139,010,474)

33,903,639

3,264,392,139

3,159,285,304

-

-

49,650,023,656

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| | (ปรับปรุงใหม่) | | | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 3,225,324,083 | 1,998,165,756 | 3,264,392,139 | 2,048,272,283 |
| รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับเงิน (จ่าย) | | | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี | 1,241,968,845 | 1,168,288,970 | 1,218,620,681 | 1,146,072,900 |
| ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 14,360,000 | 902,969,774 | 226,360,000 | 902,969,774 |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | - | (140,161,176) | 921,090,642 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน | 434,781 | 7,156,080 | 434,781 | 7,156,080 |
| ขาดทุนจากการซื้อขายสินทรัพย์รอการขายและสินทรัพย์อื่น | 947,800,895 | 2,736,978,484 | 816,756,634 | 1,917,210,992 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | (35,760,393) | (94,814,249) | - | - |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 1,710,725,052 | 2,845,855,199 | 1,105,567,561 | 2,931,375,578 |
| โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (56,492,167) | (218,350,753) | (56,822,277) | (224,851,674) |
| กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | (5,099,622) | (11,184,895) | (7,383,195) | (11,184,895) |
| สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ดี้อยู่คุณภาพ (กลับรายการ) | (839,018,462) | 309,331,339 | - | 310,000,000 |
| กลับรายการสำรองประมาณการหนี้สินอื่น | (547,498,313) | (379,631,944) | (571,118,313) | (374,721,944) |
| สำรองค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการเกี่ยวกับพนักงาน | 157,496,862 | 243,907,032 | 157,496,862 | 243,907,032 |
| ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงาน | 33,903,639 | - | 33,903,639 | - |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน | (159,048,187) | (968,985,556) | (165,838,829) | (986,212,378) |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินยูโรและตราสารอนุพันธ์ | (409,734,328) | (366,060,312) | (409,734,328) | (366,060,312) |
| กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น | (3,917,150) | (2,301,483,276) | (3,917,150) | (2,301,483,276) |
| รายได้จากการรับคืนภาษีเงินได้ | (98,982,052) | (278,858,907) | (98,982,052) | (278,858,907) |
| รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น | (50,765,955) | (3,598,315) | (54,030,386) | (20,345,745) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น | 993,585,514 | 327,936,784 | 992,642,350 | 331,097,308 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ | | | | |
| และหนี้สินดำเนินงาน | 6,119,283,042 | 5,917,621,211 | 6,308,186,941 | 6,195,433,458 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (17,767,358,908) | 5,715,183,610 | (17,742,343,267) | 5,682,649,867 |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | 598,699,519 | 5,906,005,308 | 598,699,519 | 5,906,005,308 |
| เงินให้สินเชื่อ | (13,457,735,139) | 35,082,558,541 | (12,997,705,808) | 35,609,839,352 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 4,450,904,030 | 3,844,455,906 | 4,315,696,349 | 3,480,755,965 |
| ลูกหนี้อื่น | 1,591,599,006 | 1,558,978,310 | 1,388,293,876 | 1,539,478,897 |
| สินทรัพย์อื่น | 393,545,779 | 1,868,965,214 | 391,604,902 | 1,859,882,522 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เงินรับฝาก | 5,339,632,762 | (42,521,321,875) | 5,287,433,090 | (42,611,153,518) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 12,752,939,462 | 1,438,744,745 | 12,752,939,462 | 1,438,744,745 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | (1,232,659,212) | 1,660,643,149 | (1,232,659,212) | 1,660,643,149 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 11,598,006,324 | (11,732,992,179) | 11,600,506,324 | (11,746,492,179) |
| ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ดี้อยู่คุณภาพ | 73,823,697 | - | - | - |
| ประมาณการหนี้สินอื่น | (575,348,722) | (899,407,166) | (575,348,721) | (899,407,166) |
| เจ้าหนี้อื่น | 430,396,662 | 195,876,954 | 430,717,119 | 192,620,668 |
| หนี้สินอื่น | 501,395,265 | (2,435,193,471) | 587,094,693 | (2,486,060,069) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|-------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| | (ปรับปรุงใหม่) | | | |
| เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 10,817,123,567 | 5,600,118,257 | 11,113,115,267 | 5,822,940,999 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | (12,259,336,736) | (12,407,455,434) | (12,479,575,910) | (12,688,118,837) |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ย | 17,087,075,371 | 20,584,320,402 | 16,865,095,620 | 20,507,084,117 |
| เงินสดจ่ายจากดอกเบี้ย | (4,589,649,000) | (7,395,152,363) | (4,590,317,847) | (7,396,617,702) |
| เงินสดรับคืนจากภาษีเงินได้ | 98,982,052 | 278,858,907 | 98,982,052 | 278,858,907 |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (118,501,676) | (105,531,756) | (97,432,315) | (80,682,709) |
| เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 11,035,693,578 | 6,555,158,013 | 10,909,866,867 | 6,443,464,775 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยและเงินปันผล | 1,631,787,732 | 1,652,280,540 | 1,625,843,673 | 1,641,257,817 |
| ซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย | (134,566,822,588) | (155,402,405,303) | (133,966,822,588) | (155,302,405,303) |
| ขายหลักทรัพย์เพื่อขาย | 122,913,172,983 | 150,313,235,189 | 122,455,764,298 | 150,213,235,189 |
| ลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | (23,112,047,598) | - | (23,112,047,598) | - |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 22,176,000,000 | 2,713,306,674 | 22,159,000,000 | 2,687,306,674 |
| รับคืนมูลค่าหน่วยลงทุนและขายเงินลงทุนทั่วไป | 495,173,347 | 1,057,870,159 | 494,833,856 | 1,056,675,454 |
| ลงทุนในบริษัทร่วม | - | (34,481,100) | - | (34,481,100) |
| รับคืนมูลค่าหน่วยลงทุนและขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 213,696,545 | 451,833,013 | 213,696,545 | 451,833,013 |
| เงินปันผลรับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม | 282,223,872 | 139,880,784 | 282,223,872 | 249,380,740 |
| ซื้ออาคารและอุปกรณ์ | (665,408,217) | (504,470,019) | (655,723,047) | (497,811,691) |
| เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า | (40,120,155) | (177,146,204) | (40,120,155) | (177,146,204) |
| ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (257,767,558) | (412,919,720) | (257,518,713) | (412,140,692) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 178,122,948 | 117,344,485 | 174,313,972 | 116,945,013 |
| เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (10,751,988,689) | (85,671,502) | (10,626,555,885) | (7,351,090) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้ระยะยาว | (1,139,881,583) | (1,138,454,840) | (1,139,881,583) | (1,138,454,840) |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ระยะยาว | (1,194,658,939) | (1,423,092,372) | (1,194,658,939) | (1,423,092,372) |
| เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ | (2,040,110,000) | (702,380,000) | (2,040,110,000) | (702,380,000) |
| เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้คือสิทธิและ | | | | |
| ตราสารหนี้คือสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น | 8,000,000,000 | 9,300,000,000 | 8,000,000,000 | 9,300,000,000 |
| เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้คือสิทธิและ | | | | |
| ตราสารหนี้คือสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น | (8,079,499,450) | (9,092,172,412) | (8,079,499,450) | (9,092,172,412) |
| เงินสดรับจากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินระยะยาว | 3,742,950,000 | 436,990,000 | 3,742,950,000 | 436,990,000 |
| จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย | - | (36,500,043) | - | - |
| เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | (711,199,972) | (2,655,609,667) | (711,199,972) | (2,619,109,624) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ | (427,495,083) | 3,813,876,844 | (427,888,990) | 3,817,004,061 |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินเพิ่มขึ้น | 7,442,929 | 3,015,312 | 7,442,929 | 3,015,312 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี | 15,134,030,856 | 11,317,138,700 | 15,133,926,525 | 11,313,907,152 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี | 14,713,978,702 | 15,134,030,856 | 14,713,480,464 | 15,133,926,525 |

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด

รายการที่มีเงินสด

| | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อ | 2,060,122 | 46,933,901 | 2,060,122 | 46,933,901 |
| รับชำระเป็นค่าสัญญาใช้เงินจากการโอนขายสินทรัพย์คือคุณภาพและ | | | | |
| รับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อ | 2,204,446,513 | 5,808,805,175 | 2,178,451,627 | 5,682,594,666 |
| จ่ายชำระผลขาดทุนจากการแบ่งปันผลขาดทุน | | | | |
| จากการโอนขายสินทรัพย์คือคุณภาพโดยหักกลับกับค่าสัญญาใช้เงินรับ | 3,020,000,000 | - | - | - |
| ลดหนี้ให้แก่บริษัทย่อย (หมายเหตุ 7.2) | - | - | 4,030,622,012 | - |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

| ข้อที่ | เรื่อง | หน้าที่ |
|--------|--|---------|
| 1. | ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ | 1 |
| 2. | เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน | 1 |
| 3. | การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ | 3 |
| 4. | นโยบายการบัญชีที่สำคัญ | 5 |
| 5. | การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ | 17 |
| 6. | การโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) | 19 |
| 7. | บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด | 21 |
| 8. | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 25 |
| 9. | เงินลงทุน | 27 |
| 10. | เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม | 34 |
| 11. | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 38 |
| 12. | สินทรัพย์จัดชั้น | 46 |
| 13. | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 47 |
| 14. | ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 48 |
| 15. | ทรัพย์สินรอการขาย | 49 |
| 16. | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 50 |
| 17. | สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น | 52 |
| 18. | สินทรัพย์อื่น | 53 |
| 19. | เงินรับฝาก | 53 |
| 20. | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | 55 |
| 21. | เงินกู้ยืม | 55 |
| 22. | ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ | 60 |
| 23. | ประมาณการหนี้สินอื่น | 60 |
| 24. | หนี้สินอื่น | 61 |
| 25. | ทุนเรือนหุ้น | 61 |
| 26. | ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ | 65 |
| 27. | โครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ | 65 |
| 28. | ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน | 67 |

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

| ข้อที่ | เรื่อง | หน้าที่ |
|--------|---|---------|
| 29. | สำรองตามกฎหมาย | 67 |
| 30. | เงินกองทุนตามกฎหมาย | 68 |
| 31. | ภาษีเงินได้ | 69 |
| 32. | กำไรต่อหุ้น | 69 |
| 33. | ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น | 71 |
| 34. | รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 73 |
| 35. | เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 83 |
| 36. | ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ | 84 |
| 37. | เครื่องมือทางการเงิน | 85 |
| 38. | การปรับปรุงมูลค่าเงินลงทุนในงบการเงินรวม | 106 |
| 39. | การจัดประเภทรายการใหม่ | 107 |
| 40. | เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน | 108 |
| 41. | การอนุมัติงบการเงิน | 108 |

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีสาขาอยู่ทั่วประเทศทุกภูมิภาคในประเทศไทยรวม สำนักงานใหญ่ทั้งสิ้น 452 สาขา และสาขาต่างประเทศ 3 สาขา (31 ธันวาคม 2552: ในประเทศไทยทั้งสิ้น 483 สาขา และสาขาต่างประเทศ 3 สาขา)

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์และการจัดการกองทุน

2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (คู่มือบัญชีที่เกี่ยวข้องในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.18) มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ การแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 และประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- (ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

| ลักษณะธุรกิจ | อัตราร้อยละของการถือหุ้น โดยธนาคารฯ | | อัตราร้อยละของสินทรัพย์ ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม | | อัตราร้อยละของรายได้ที่ รวมอยู่ในงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | | |
|--|--|--------|---|------|---|------|------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | | |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 | |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด | ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ | 100.00 | 100.00 | 0.43 | 0.61 | 1.14 | 0.36 |
| บริษัท เดชกนิ ฟอรั อีทีเอ คอนแทคท์ จำกัด | ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน | 99.40 | 99.40 | - | - | - | - |
| บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด | ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน | 75.00 | 75.00 | 0.05 | 0.05 | 2.18 | 1.87 |

- (ข) ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 ของหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของกองทุน เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากธนาคารฯไม่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว และในกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว
- (ค) ธนาคารฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคารฯ
- (จ) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของธนาคารฯได้ตัดกับส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยแล้ว
- (ฉ) ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยคือจำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุลรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

(ก) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 (เว้นแต่แม่บทการบัญชีซึ่งมีผลบังคับใช้ทันที)

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) การนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552) สินค้าคงเหลือ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552) งบกระแสเงินสด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552) เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552) สัญญาก่อสร้าง

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552) สัญญาเช่า

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552) รายได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552) ต้นทุนการกู้ยืม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26 การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552) งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552) เงินลงทุนในบริษัทร่วม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง

| | |
|--|---|
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552) | ส่วนได้เสียในการร่วมค้า |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552) | กำไรต่อหุ้น |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) | งบการเงินระหว่างกาล |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552) | การด้อยค่าของสินทรัพย์ |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) | ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และ สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552) | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552) | อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 | การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552) | การรวมธุรกิจ |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552) | สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการ ดำเนินงานที่ยกเลิก |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6 | การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่ |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 | สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ |
| (ข) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 | |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 | ภาษีเงินได้ |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) | การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ |

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้ที่ฝ่ายบริหารคาดว่าจะมีผลกระทบต่องบการเงินอย่างเป็นทางการสำคัญในปีที่นำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งในปัจจุบันธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในปี 2554 จะทำให้กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการลดลงเป็นจำนวนเงิน 1,061 ล้านบาท และ 1,051 ล้านบาท ตามลำดับ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตราฐานการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อโดยธนาคารฯระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นจะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระดอกเบี้ย และเมื่อเงินให้สินเชื่อถูกจัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ รั้รับร้รายได้ค้คอกเบ้ยสำหรับล้คกหน้้ภายหล้กการปรับ้โครงสร้างหน้้ใหม่ตามเกณ้ท์ค้กค้าง โดยอ้ิงจากอ้ตราค้คอกเบ้ยที่ล้คกหน้้้ต้องจ้ายจ้าระตามล้คคญา ยกเว้้นหน้้้ตามล้คคญาปรับ้โครงสร้างหน้้้ที่อยู่ระหว่างการค้คตามผลการปฏิบัติตามเง้ือนใจการปรับ้โครงสร้างหน้้้ใหม่ ซึ่งจะรั้รับร้้เป็นร้รายได้ค้คอกเบ้ยตามเกณ้ท์เง้ินสคจกนว่าล้คกหน้้้จะปฏิบัติตามเง้ือนใจการปรับ้โครงสร้างหน้้้ค้คต่อกันไม่น้อยกว่าสามเด้ือนหรือสามงวคการจ้าระเง้ิน แล้วแต่ระยยะเวลาใดจะนานกว่า

ธนาคารฯ รั้รับร้รายได้ค้คอกเบ้ยจากเง้ินล้งทุ้นในตราสารหน้้้ด้วยวิธีอ้ตราค้คอกเบ้ยที่แท้จ้ริงในงบค้าไรชาคทุ้นตลอดค้ายการล้งทุ้นในตราสารหน้้้

เง้ินป้้นผลบ้ันท้กเป็นร้รายได้ค้ในงบค้าไรชาคทุ้นในวัน้ที่ธนาคารฯ และบริษัทย้อยมีล้สิทธิได้รับเง้ินป้้นผล
ร้รายได้ค้าธรรมเน้ยมและบริการ

ร้รายได้ค้าธรรมเน้ยมและบริการรั้รับร้้เป็นร้รายได้ค้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

4.2 การรั้รับร้ค้าใช้จ้ายค้คอกเบ้ย

ธนาคารฯ และบริษัทย้อยใช้เกณ้ท์ค้กค้างในการรั้รับร้ค้าใช้จ้ายค้คอกเบ้ยในงบค้าไรชาคทุ้น

4.3 เง้ินสคและร้ายการเท้ียบเท้่าเง้ินสค

เง้ินสคและร้ายการเท้ียบเท้่าเง้ินสค หมายถึง เง้ินสคในมือ และร้ายการเง้ินสคระหว่างเร้ยกเก้บ

4.4 หล้กทร้พ้ย้ซื้อโดยมีล้คคญาขายค้ิน/หล้กทร้พ้ย้ขายโดยมีล้คคญาซื้อค้ิน

ธนาคารฯ มีการทำล้คคญาซื้อหล้กทร้พ้ย้โดยมีล้คคญาขายค้ินหรือมีการทำล้คคญาขายหล้กทร้พ้ย้โดยมีล้คคญาซื้อค้ินกับภาคอ้กชน โดยมีการก้าหนดวันเวลา และราคาที้แน่นอนในอนาคค จำนวนเง้ินที้จ้ายสำหรับหล้กทร้พ้ย้ซื้อโดยมีล้คคญาขายค้ินในอนาคคแสดงเป็นล้ินทร้พ้ย้ภายใต้บ้ัญช้ “ร้ายการระหว่างธนาคารและตลาดเง้ิน - ค้านล้ินทร้พ้ย้” หรือ “เง้ินให้ล้ินเช้ือ” จ้้นอยู่ก้บประภคของคู้ค้าในงบค้ล โดยหล้กทร้พ้ย้ภายใต้ล้คคญาขายค้ินค้กกล่าวถ้ือเป็นหล้กประก้ัน ในขณะที่หล้กทร้พ้ย้ขายโดยมีล้คคญาซื้อค้ินในอนาคคแสดงเป็นหน้้ล้ินภายใต้บ้ัญช้ “ร้ายการระหว่างธนาคารและตลาดเง้ิน - ค้านหน้้ล้ิน” หรือ “เง้ินคู้ย้ืม” จ้้นอยู่ก้บประภคของคู้ค้าในงบค้ลด้วยจำนวนเง้ินที้ได้รับมาจากการขายหล้กทร้พ้ย้ค้กกล่าว โดยหล้กทร้พ้ย้ภายใต้ล้คคญาซื้อค้ินถ้ือเป็นหล้กประก้ัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกร้รับร้้ตามระยยะเวลาของร้ายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในค้คอกเบ้ยรับหรือค้คอกเบ้ยจ้ายแล้วแต่กรณ้

4.5 เงินลงทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุนในความต้องการของตลาดเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขายหรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไปหรือเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมแล้วแต่กรณี

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียซึ่งเงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อมาและจะปรับเพิ่ม(ลด)ด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

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

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่อัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ขึ้นไป เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารฯไม่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและแสดงมูลค่าในราคายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ตราสารหนี้ (รวมสิทธิที่จะได้รับชำระราคาโอนด้วยตัวสัญญาใช้เงินประเภทโอนเปลี่ยนมือไม่ได้และ
อวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) ที่ได้รับจากการทำ
สัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)) ซึ่งธนาคารฯและ
บริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด แสดงมูลค่าในราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเพื่อ
การด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อหรือได้มากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่าย
โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้นับแต่วันได้มาหรือลงทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้า
หรือถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงมูลค่าในราคายุติธรรม กำไร
หรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยตรง ยกเว้นขาดทุนจากการ
ด้อยค่าของเงินลงทุน และกำไรหรือขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน จะรับรู้ในงบกำไร
ขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดหรือเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่
มีเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนในลักษณะเดียวกันกับตราสารหนี้และที่ไม่ได้ถือเป็นเงินลงทุนใน
บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า
(ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายประเภทตราสารทุนในความต้องการ
ของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของงวด

มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศ ณ วันที่ในงบดุล

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ กำหนดจากอัตราผลตอบแทน
(Yield Curve) หรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนใน
ตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศ กำหนดโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้
หรืออัตราผลตอบแทน (Yield) ของตราสารหนี้ที่นั่นหรือคำนวณจากเส้นอัตราผลตอบแทน (Yield
Curve) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึง
กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึก
ในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับ
เงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4.6 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี) ส่วนลดของเงินให้สินเชื่อที่หักไว้ล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

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

4.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของรพท. ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ หลักประกัน ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในอดีต ประเมินการส่วนสูญเสีย ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น

สำหรับสินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามลักษณะของสินเชื่อและจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ส่วนสูญเสียในอดีต ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่คำนวณตามอัตราร้อยละที่รพท.กำหนด และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำดังกล่าวเพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

สำหรับสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารฯพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ โดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และหลักประกัน เป็นต้น โดยคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีที่เกินกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ชปท. กำหนด ในกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีแผนเฉพาะเจาะจงในการบริหารจัดการกับสินเชื่อด้อยคุณภาพเฉพาะกลุ่ม เช่น การขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาจากประมาณการมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ และอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของนักลงทุน เป็นต้น ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละงวดบัญชี ธนาคารฯตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อธนาคารฯไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้และหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกกลับบัญชีเพิ่มกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารฯมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้ที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แสดงในงบดุล หลังจากนั้นธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ก่อนปี 2545 ราคาทุนถือตามราคาที่เหมาะสมขึ้น หรือราคาตามบัญชีของลูกหนี้แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ตั้งแต่ปี 2545 ราคาทุนถือตามมูลค่ายุติธรรมและหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี ได้แก่ราคาที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยเข้าซื้อ บวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์ และหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับจากคุณภาพของทรัพย์สิน (ซึ่งพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ทำเลที่ตั้ง สาธารณูปโภค และศักยภาพในการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน โดยธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดกลุ่มเป็นเกรด) ระยะเวลาการถือครอง และความต้องการของตลาด ทั้งนี้ในกรณีของรายการทรัพย์สินที่มีมูลค่าสูง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหักประมาณค่าใช้จ่ายในการขายเป็นรายแปลง ส่วนที่เหลือจะพิจารณาเป็นรายกลุ่มตามคุณภาพของทรัพย์สิน และระยะเวลาการถือครอง โดยทรัพย์สินในแต่ละกลุ่มจะถูกกำหนดอัตราส่วนลดจากราคาประเมินของทรัพย์สินตามคุณภาพของทรัพย์สิน และระยะเวลาการถือครอง ซึ่งการกำหนดอัตราส่วนลดจะพิจารณาจากข้อมูลการขายทรัพย์สินรายการขายในอดีต และความต้องการของตลาด ทั้งนี้ในกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีแผนการขายทรัพย์สินรายการขายเฉพาะรายหรือกลุ่มใด ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการขายหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายสำหรับทรัพย์สินรายการขายเฉพาะรายหรือกลุ่มดังกล่าว

4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีที่สุดหักค่าเผื่อการด้อยค่า(ถ้ามี) อาคารแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีที่สุดหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า(ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้สิทธิกรรมมา หลังจากนั้นธนาคารฯได้จัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดีที่สุด (ราคาที่ดีที่สุด หมายถึง มูลค่ายุติธรรมประเมินขึ้น โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดิน และเกณฑ์ราคาค้นทุนเปลี่ยนแทนหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร) เพื่อให้มีให้ราคาตามบัญชี ณ วันที่ในงบดุลแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- (ก) ธนาคารฯบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน” ในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุล อย่างไรก็ตามหากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารฯได้รับรู้ราคาตลาดที่ลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนปีก่อนแล้ว

- (ข) ธนาคารฯ รับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน” อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ จะถูกนำไปหักออกจาก “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน” ไม่เกินจำนวนซึ่งเคยตีราคาเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ชนิดเดียวกัน และส่วนที่เกินจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือราคาที่ดีที่สุดกรณีสินทรัพย์นั้นมีการตีราคาเพิ่มโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าเสื่อมราคาสำหรับสาขาต่างประเทศคำนวณในอัตราที่กฎหมายของแต่ละประเทศกำหนดในอัตราร้อยละ 20 และ 25 ต่อปี) ดังต่อไปนี้

| | | |
|---------|---|-----------|
| อาคาร | - | 50 ปี |
| อุปกรณ์ | - | 3 - 10 ปี |

ค่าเสื่อมราคาได้แสดงรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง และงานระหว่างติดตั้ง

กรณีสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่มและใช้งานอยู่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง และเมื่อใดที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยเลิกใช้งานหรือจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่ม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันเลิกใช้งานหรือจำหน่ายจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.11 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยธนาคารฯ แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “สินทรัพย์อื่น” ในงบดุล ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมจากการซื้อส่วนได้เสียในบริษัทย่อย เกิดจากส่วนเกินของต้นทุนที่จ่ายซื้อสูงกว่ามูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับ ณ วันที่ซื้อ ค่าความนิยมแสดงในงบดุลด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ฆนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอนอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ฆนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งฆนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี ไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

4.13 ค่าเผื่อการด้อยค่า

การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของฆนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบดุลว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการใช้งานไม่จำกัดและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จะมีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีหรือหากมีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าเกิดขึ้นก่อน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุนเว้นแต่ในกรณีของที่ดิน และอาคารซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่เคยบันทึกไว้สำหรับสินทรัพย์รายการเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน ยอดขาดทุนจากการด้อยค่าที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในงบกำไรขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของกลุ่มหลักทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนด คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ คำนวณขึ้นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.6 ถึง 4.8

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม การกลับรายการจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการกลับรายการ

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ในงบดุลว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และจะถูกกลับรายการด้วยจำนวนที่ไม่เกินไปกว่ามูลค่าตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

4.14 ประมวลการหนี้สิน

ประมวลการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารฯตั้งประมวลการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การค้าประกันการกู้ยืม การอ่าวัด หรือภาระผูกพันที่สถาบันการเงินไม่สามารถยกเลิกได้ เป็นต้น และลูกหนี้รายดังกล่าวถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ โดยอัตราการตั้งประมวลการหนี้สินสำหรับลูกหนี้แต่ละรายจะเท่ากับอัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายเดียวกันนั้น และตั้งประมวลการหนี้สินสำหรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากภาระตามหนังสือค้าประกันหากถูกเรียกร้อง

ประมวลการหนี้สินอื่น ๆ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในงบดุล เมื่อมีภาระผูกพันตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ ถ้าผลกระทบดังกล่าวมีจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ ประมวลการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้ อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

4.15 ตราสารอนุพันธ์

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

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ (Banking book) ที่มีลักษณะของดอกเบี้ยบันทึกตามวิธีเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญา ส่วนรายการที่มีลักษณะของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะบันทึกบัญชีโดยแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวดกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน และทยอยรับรู้ผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันทำสัญญาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญา

4.16 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราซื้อขายที่ธนาคารฯ กำหนดขึ้น ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบดุล แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุน

งบการเงินของสาขาต่างประเทศของธนาคารฯ แปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นงวด ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้เป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกว่าจะมีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป ยกเว้นสาขาเคย์แมน รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน

4.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.18 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ (โครงการฯ) รับรู้เมื่อได้รับบริการจากพนักงานแล้ว โดยธนาคารฯ วัดมูลค่าของรายจ่ายโครงการฯ โดยอ้างอิงกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ ณ วันที่ให้สิทธิ มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายจ่ายโครงการฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนโดยในขณะเดียวกันบันทึกเป็นส่วนเพิ่มใน “ทุนสำรองอื่น-การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์” ในส่วนของผู้ถือหุ้น ตลอดระยะเวลาที่พนักงานต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขผลสำเร็จของงาน และ/หรือ เงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการโดยพนักงานที่กำหนดไว้ในโครงการฯ ธนาคารฯ รับรู้รายจ่ายโครงการฯสะสม ทุกวันที่ในงบดุลจนถึงวันที่ได้รับสิทธิ โดยอ้างอิงตามจำนวนหุ้นสามัญที่คาดว่าจะได้รับสิทธิที่ประมาณการอย่างดีที่สุดโดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ การเปลี่ยนแปลงของรายจ่ายโครงการฯสะสม ณ วันต้นงวดและวันสิ้นงวด รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือโอนกลับค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

4.19 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง

4.20 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกธนาคารฯควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสิทธิภาพในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สินและแผนการขายทรัพย์สินรอการขาย อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อค่าเผื่อการด้อยค่าได้ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นในอนาคต

5.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้งานและมูลค่าซากเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้งานและมูลค่าซากใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารด้วยราคาที่ดีใหม่ ซึ่งราคาที่ดีใหม่นี้ได้จากการประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดินและเกณฑ์ราคาค้นทุนเปลี่ยนแปลงแทนหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการ

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 การรับรู้หรือตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สินออกจากบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุด ในสถานะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้น อาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

5.7 การถูกเรียกร้อง คดีฟ้องร้องและการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจาก (ก) การถูกเรียกร้อง (ข) การถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย และ (ค) ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจและข้อสมมติฐานหลายประการในการรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบดุล อย่างไรก็ตามผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

6. การโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

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

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

ในปี 2549 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับแจ้งข้อมูลการแบ่งปันผลกำไรขาดทุนเบื้องต้นจาก บสท. ณ สิ้นสุดปีที่ 5 โดยธนาคารฯและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ที่โอนจำนวน 730 ล้านบาท นอกจากนี้ ในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารฯได้รับแจ้งจาก บสท. โดย บสท.ขอปรับราคาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำเป็นหลักประกันจำนวน 4,341 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯได้ปฏิเสธรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามสัญญาโอนสินทรัพย์ ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 จึงไม่มีผลบังคับตามกฎหมาย และธนาคารฯได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท. แล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลชั้นต้น ได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารฯชนะคดี ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลอุทธรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. จากรายการข้างต้น คิดเป็นจำนวนเงินรวม 6,235 ล้านบาท และ 6,178 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 6,205 ล้านบาท และ 6,140 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีรายละเอียดที่สำคัญต่อไปนี้

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการปันส่วนผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ 10 คิดเป็นจำนวน 1,618 ล้านบาท และ 1,561 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 1,588 ล้านบาท และ 1,523 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งพิจารณาจากรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ของ บสท. และข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารฯในอดีต โดยอัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเท่ากับผลตอบแทนของสินทรัพย์หรือตราสารทางการเงินที่มีความเสี่ยงคล้ายกัน
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯได้ประมาณการหนี้สินผลขาดทุนจากการขอปรับราคาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำเป็นหลักประกันจำนวน 4,617 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยจำนวน 276 ล้านบาท)
- สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯได้บันทึกมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะได้รับปันส่วนจาก บสท. โดยรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายในงบกำไรขาดทุนจำนวน 65 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ

7. บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯยังมีภาระผูกพันที่ต้องโอนสิทธิจำนองในหลักประกันของทรัพย์สินที่โอนขายดังกล่าว

7.1 การขายสินทรัพย์ของบพส. พญาไท ให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

7.1.1 การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและการปรับราคาโอน

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

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

บพส. พญาไท หรือ บสก. มีสิทธิปรับปรุงราคาสินทรัพย์ภายในระยะเวลา 180 วันนับแต่วันโอนสินทรัพย์ โดยบพส. พญาไท หรือ บสก. จะออกเป็นคำสั่งสัญญาใช้เงินเพิ่มเติมเพื่อปรับปรุงราคาดังกล่าว

การโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับ บสก. ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2546 จนถึง ณ วันสิ้นปี 2548 บพส. พญาไท ได้โอนขายสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ ทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติมให้กับ บสก. อีกจำนวน 179 ล้านบาท คิดเป็นราคาโอนรวมทั้งสิ้น 19,712 ล้านบาท โดยบพส. พญาไท ได้รับชำระราคาสินทรัพย์ที่โอนเป็นคำสั่งสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือได้และได้สลักหลังคำสั่งสัญญาใช้เงินดังกล่าวทั้งจำนวนโดยโอนให้กับธนาคารฯ เพื่อชำระเงินกู้ยืมระยะยาวที่บพส. พญาไท มีต่อธนาคารฯ

บพส. พญาไท และบสก. ได้ดำเนินการปรับปรุงราคาขายระหว่างกันและรับคืนลูกหนี้ด้วยคุณภาพ และทรัพย์สินรอการขายเนื่องจากสาเหตุต่าง ๆ จนถึงสิ้นปี 2548 เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,011 ล้านบาท ทั้งนี้ บพส. พญาไท ได้ออกคำสั่งสัญญาใช้เงินให้กับ บสก. จำนวนประมาณ 1,011 ล้านบาทเพื่อชำระการปรับราคาโอนและรับคืนสินทรัพย์ดังกล่าว ปัจจุบันบพส. พญาไท รอออกคำสั่งสัญญาใช้เงินให้กับ บสก. จำนวน 4 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลต่างราคาจากการขายทรัพย์สินรอการขายในปี 2546 บพส. พญาไท ได้รับรู้ดอกเบี้ยจ่ายคำสั่งสัญญาใช้เงินที่ออกให้แก่บสก.แล้วสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เป็นจำนวนเงินรวม 7 ล้านบาท และ 9 ล้านบาทตามลำดับ โดยแสดงเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

ในปี 2549 บพส. พญาไท และบสก. มีการจัดทำบันทึกการประชุมเกี่ยวกับรายละเอียดในการคำนวณค่าเสียหายที่บพส. พญาไท ต้องชดใช้ให้กับ บสก. ตามสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งทั้งสองฝ่ายตกลงจะขอให้มีการพิจารณาชดใช้ความเสียหายกันภายในสิ้นปีที่หกหรือสิ้นปีที่สิบสอง โดยใช้วิธีหักกลบลบหนี้กับจำนวนเงินที่ บสก. จะต้องชำระตามคำสั่งสัญญาใช้เงินตามที่ระบุในสัญญาซื้อขาย ลงวันที่ 3 กันยายน 2546

7.1.2 วิธีการคำนวณการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสก.

การคำนวณกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์คำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้ซึ่งสะสมเฉพาะกรณีที่ลูกหนี้ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วตามเกณฑ์เงินสดจนถึงวันคำนวณหักด้วยราคาสินทรัพย์ที่รับโอนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินการของบสก. ที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ที่รับโอน รวมทั้งดอกเบี้ยของคำสั่งสัญญาใช้เงิน และเมื่อสิ้นปีที่หกและสิ้นปีที่สิบสองนับแต่วันโอนสินทรัพย์ ให้รวมผลการบริหารงานสำหรับสินทรัพย์ที่บสก. รับโอนจากบพส. พญาไท ตามสัญญานี้แล้วนำผลกำไรขาดทุนมาแบ่งปันระหว่าง บสก. กับ บพส. พญาไท ในกรณีที่มีการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ให้นับเฉพาะกรณีที่ได้อำนาจทรัพย์สินนั้นเพื่อชำระหนี้จนเสร็จสิ้นแล้วเท่านั้น

การแบ่งปันผลกำไรขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ บบส. พญาไท และ บสภ. ตกลงกันว่าการแบ่งปันผลกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์เฉพาะสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่งและกลุ่มที่สองโดยให้มีการคำนวณเมื่อสิ้นปีที่หกและสิ้นปีที่สิบสองนับแต่วันโอนสินทรัพย์

กรณีที่มีผลกำไรสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่งและกลุ่มที่สอง ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละยี่สิบของราคาโอนสินทรัพย์ให้บบส. พญาไท และบสภ.แบ่งกันในอัตราร้อยละ 1:1 ผลกำไรส่วนที่เหลือ บบส. พญาไท จะได้รับทั้งหมด แต่ไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าทางบัญชีและราคาโอนของสินทรัพย์ ทั้งนี้หากมีผลกำไรส่วนที่เหลือเกินกว่าส่วนต่างดังกล่าวให้ บสภ. ไปทั้งหมด

กรณีที่มีผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่ง บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบแรกและผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสภ.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้บสภ.เป็นผู้รับไปทั้งหมด

กรณีที่มีผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่สอง

- (ก) ในกรณีการรับโอนไม่มีส่วนลด บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละสามสิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสภ.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้บสภ.เป็นผู้รับไปทั้งหมด
- (ข) ในกรณีการรับโอนมีส่วนลดร้อยละห้า บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบห้าแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสภ. จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสภ.เป็นผู้รับไปทั้งหมด
- (ค) ในกรณีการรับโอนมีส่วนลดร้อยละสิบ บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสภ. จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสภ.เป็นผู้รับไปทั้งหมด
- (ง) ในกรณีการรับโอนมีส่วนลดร้อยละสิบห้า บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสภ. จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสภ.เป็นผู้รับไปทั้งหมด

7.1.3 ประมวลการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บบส. พญาไท ไม่มียอดคงค้างประมวลการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสภ. เนื่องจาก บบส. พญาไท ได้ตกลงที่จะชำระผลขาดทุนแก่ บสภ. ก่อนครบกำหนดสัญญาตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7.1.4 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บบส. พญาไท ได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะได้รับการปันส่วนจาก บสภ. ณ สิ้นปีที่สิบสองจำนวน 3,586 ล้านบาท ซึ่งพิจารณาจากรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ของ บสภ. และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารฯในอดีต โดยอัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเท่ากับผลตอบแทนของสินทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินที่มีความเสี่ยงเช่นเดียวกัน จากการประเมินการแบ่งผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าวข้างต้น บบส.พญาไท จึงบันทึกเงินสหรับในระหว่างงวดจากการแบ่งปันผลกำไรเบื้องต้นจากบสภ. ณ สิ้นสุดปีที่ 6 จำนวน 74 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของประมวลการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บบส.พญาไท ได้บันทึกประมวลการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากการรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 190 ล้านบาทและ 196 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบกำไรขาดทุน

7.1.4 บันทึกข้อตกลงการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสภ. ก่อนสิ้นปีที่สิบสอง

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2553 บบส.พญาไท และ บสภ. ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนระหว่างกันก่อนสิ้นปีที่สิบสอง นับแต่วันทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ โดยบบส.พญาไทยินยอมจ่ายชำระผลขาดทุนจำนวน 3,020 ล้านบาทให้แก่ บสภ. และชำระคืนหนี้ตัวสัญญาใช้เงินให้ที่ออกให้กับ บสภ. จำนวนประมาณ 1,011 ล้านบาทจากการปรับราคาโอนและรับคืนสินทรัพย์ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7.1.2 โดยหักกลับกับตัวสัญญาใช้เงินที่บสภ.ต้องจ่ายชำระให้บบส.พญาไท จำนวนรวมทั้งสิ้น 19,712 ล้านบาท คงเหลือตัวสัญญาใช้เงินที่ บสภ.ต้องจ่ายชำระให้บบส.พญาไท จำนวน 15,681 ล้านบาท โดยเป็นการออกตัวสัญญาใช้เงินฉบับใหม่โดยมีอายุของตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือเท่ากับฉบับเดิมและมีเงื่อนไขการชำระดอกเบี้ยและอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิมทุกประการ ทั้งนี้ บบส.พญาไท ได้สลับหลังตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวทั้งจำนวนและโอนให้กับธนาคารฯเพื่อชำระเงินกู้ยืมที่มีต่อธนาคารฯแล้วในวันที่ 28 ธันวาคม 2553 จากผลของบันทึกข้อตกลงดังกล่าว เป็นผลให้ข้อตกลงในการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนระหว่าง บบส.พญาไท กับบสภ. ตามสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ฉบับลงวันที่ 3 กันยายน 2546 เป็นอันสิ้นสุดลง บบส.พญาไทจึงบันทึกโอนกลับประมวลการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่คงเหลืออยู่จำนวน 830 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุน

7.2 สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างธนาคารฯ และบส.พญาไท

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับบส.พญาไท (บริษัทย่อย) เพื่อลดหนี้จำนวน 4,031 ล้านบาทให้แก่บริษัทย่อย เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระราคา โอนสินทรัพย์ระหว่างบส.พญาไท กับบส. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7.1.4 ผลของสัญญาดังกล่าวทำให้ธนาคารฯบันทึกผลขาดทุนจากการลดหนี้จำนวน 4,031 ล้านบาท เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนภายใต้หัวข้อ “กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทย่อย”

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--|-----------------|------------|--------|-----------------|------------|--------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | 31 ธันวาคม 2552 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ | 4,116 | 4,400 | 8,516 | 2,852 | 7,800 | 10,652 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 34 | 36,683 | 36,717 | 35 | 32,071 | 32,106 |
| ธนาคารอื่น | - | 30,571 | 30,571 | - | 19,260 | 19,260 |
| บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ | | | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ | - | 356 | 356 | - | - | - |
| สถาบันการเงินอื่น | 35 | 5,040 | 5,075 | 31 | 208 | 239 |
| รวมในประเทศ | 4,185 | 77,050 | 81,235 | 2,918 | 59,339 | 62,257 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 89 | 89 | - | 182 | 182 |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | - | (55) | (55) | - | (397) | (397) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | | | |
| ในประเทศ - สุทธิ | 4,185 | 77,084 | 81,269 | 2,918 | 59,124 | 62,042 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 1,142 | 1,326 | 2,468 | 2,651 | 1,178 | 3,829 |
| เงินเยน | 111 | - | 111 | 282 | - | 282 |
| เงินสกุลอื่น | 744 | 40 | 784 | 414 | 48 | 462 |
| รวมต่างประเทศ | 1,997 | 1,366 | 3,363 | 3,347 | 1,226 | 4,573 |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | - | (7) | (7) | - | - | - |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | | | |
| ต่างประเทศ - สุทธิ | 1,997 | 1,359 | 3,356 | 3,347 | 1,226 | 4,573 |
| ในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ | 6,182 | 78,443 | 84,625 | 6,265 | 60,350 | 66,615 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|----------------------|------------|--------|-----------------|------------|--------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | 31 ธันวาคม 2552 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ | 4,116 | 4,400 | 8,516 | 2,852 | 7,800 | 10,652 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 34 | 36,537 | 36,571 | 34 | 31,902 | 31,936 |
| ธนาคารอื่น | - | 30,523 | 30,523 | - | 19,260 | 19,260 |
| บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ | | | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ | - | 356 | 356 | - | - | - |
| สถาบันการเงินอื่น | 35 | 5,040 | 5,075 | 31 | 208 | 239 |
| รวมในประเทศ | 4,185 | 76,856 | 81,041 | 2,917 | 59,170 | 62,087 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 89 | 89 | - | 182 | 182 |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | - | (55) | (55) | - | (397) | (397) |
| รายการระหว่างธนาคารในประเทศ - สุทธิ | 4,185 | 76,890 | 81,075 | 2,917 | 58,955 | 61,872 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินสดดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 1,142 | 1,326 | 2,468 | 2,651 | 1,178 | 3,829 |
| เงินเยน | 111 | - | 111 | 282 | - | 282 |
| เงินสดอื่น | 744 | 40 | 784 | 414 | 48 | 462 |
| รวมต่างประเทศ | 1,997 | 1,366 | 3,363 | 3,347 | 1,226 | 4,573 |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | - | (7) | (7) | - | - | - |
| รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ - สุทธิ | 1,997 | 1,359 | 3,356 | 3,347 | 1,226 | 4,573 |
| ในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ | 6,182 | 78,249 | 84,431 | 6,264 | 60,181 | 66,445 |

9. เงินลงทุน

9.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | 31 ธันวาคม 2552 | |
| | ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนชั่วคราว | | | | |
| หลักทรัพย์เพื่อค้า | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 1,866 | 1,866 | 1,804 | 1,803 |
| หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า | - | - | (1) | - |
| หลักทรัพย์เพื่อค้า - สุทธิ | 1,866 | 1,866 | 1,803 | 1,803 |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 41,286 | 41,283 | 35,747 | 35,760 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 50 | - | 50 | - |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ | 161 | 162 | - | - |
| รวม | 41,497 | 41,445 | 35,797 | 35,760 |
| บวก(หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า | (2) | - | 13 | - |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | (50) | - | (50) | - |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ | 41,445 | 41,445 | 35,760 | 35,760 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 2,938 | | 21,802 | |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 2,938 | | 21,802 | |
| เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ | 46,249 | | 59,365 | |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

| | 31 ธันวาคม 2553 | | 31 ธันวาคม 2552 | |
|---|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| | ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนระยะยาว | | | | |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 14,318 | 14,318 | 7,738 | 7,756 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด | | | | |
| ในประเทศ | 309 | 278 | 342 | 264 |
| รวม | 14,627 | 14,596 | 8,080 | 8,020 |
| บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | 64 | - | 40 | - |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (95) | - | (100) | - |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ | 14,596 | 14,596 | 8,020 | 8,020 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 31,894 | | 12,188 | |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 31,894 | | 12,188 | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | | | | |
| - ในประเทศ | 2,712 | | 3,266 | |
| - ต่างประเทศ | 32 | | 32 | |
| รวม | 2,744 | | 3,298 | |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (945) | | (1,148) | |
| เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ | 1,799 | | 2,150 | |
| เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ | 48,289 | | 22,358 | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|-------------------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | 31 ธันวาคม 2552 | |
| | ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนชั่วคราว | | | | |
| หลักทรัพย์เพื่อค้า | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 1,866 | 1,866 | 1,804 | 1,803 |
| หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | - | - | (1) | - |
| หลักทรัพย์เพื่อค้า - สุทธิ | 1,866 | 1,866 | 1,803 | 1,803 |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 41,286 | 41,283 | 35,747 | 35,760 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 50 | - | 50 | - |
| รวม | 41,336 | 41,283 | 35,797 | 35,760 |
| บวก(หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | (3) | - | 13 | - |
| หัก: ค่าเผื่อการค้อยค่า | (50) | - | (50) | - |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ | 41,283 | 41,283 | 35,760 | 35,760 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 2,796 | | 21,802 | |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 2,796 | | 21,802 | |
| เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ | 45,945 | | 59,365 | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | 31 ธันวาคม 2552 | |
| | ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนระยะยาว | | | | |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 14,318 | 14,318 | 7,738 | 7,756 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด | | | | |
| ในประเทศ | 309 | 278 | 330 | 248 |
| รวม | 14,627 | 14,596 | 8,068 | 8,004 |
| บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | 64 | - | 31 | - |
| หัก: ค่าเผื่อการค้อยค่า | (95) | - | (95) | - |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ | 14,596 | 14,596 | 8,004 | 8,004 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 31,405 | | 11,540 | |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 31,405 | | 11,540 | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | | | | |
| - ในประเทศ | 2,711 | | 3,266 | |
| - ต่างประเทศ | 32 | | 32 | |
| รวม | 2,743 | | 3,298 | |
| หัก: ค่าเผื่อการค้อยค่า | (945) | | (1,148) | |
| เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ | 1,798 | | 2,150 | |
| เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ | 47,799 | | 21,694 | |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตัวสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้
 อาวัดโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับจาก
 บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อการชำระราคาโอนลูกหนี้และได้จัดประเภทเป็นตราสารหนี้
 ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 8,495 ล้านบาท และ 8,869 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน
 7,864 ล้านบาท และ 8,221 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีวันครบกำหนดชำระคืนในปี 2554 - 2558 และมี
 อัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 5 แห่ง
 กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯมีพันธบัตรที่ใ้วางเป็นประกันต่อศาล โดยมีมูลค่าที่
 ตราไว้จำนวน 29 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีหลักทรัพย์ที่ใ้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน
 โดยมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 10,749 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2552: ไม่มี)

9.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มิได้ถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|-------------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|---------------|--------------|---------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | | 31 ธันวาคม 2552 | | | |
| | ครบกำหนดภายในระยะเวลา | | | | ครบกำหนดภายในระยะเวลา | | | |
| | มากกว่า | | | | มากกว่า | | | |
| 1 ปี | 1-5 ปี | 5 ปี | รวม | 1 ปี | 1-5 ปี | 5 ปี | รวม | |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 41,286 | 14,318 | - | 55,604 | 35,747 | 7,738 | - | 43,485 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 50 | - | - | 50 | 50 | - | - | 50 |
| รวม | 41,336 | 14,318 | - | 55,654 | 35,797 | 7,738 | - | 43,535 |
| บวก(หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | (3) | - | - | (3) | 13 | 18 | - | 31 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (50) | - | - | (50) | (50) | - | - | (50) |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ | 41,283 | 14,318 | - | 55,601 | 35,760 | 7,756 | - | 43,516 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 2,938 | 20,185 | 11,709 | 34,832 | 21,802 | 8,854 | 3,334 | 33,990 |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 2,938 | 20,185 | 11,709 | 34,832 | 21,802 | 8,854 | 3,334 | 33,990 |
| รวมตราสารหนี้ | 44,221 | 34,503 | 11,709 | 90,433 | 57,562 | 16,610 | 3,334 | 77,506 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|-------------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|---------------|--------------|---------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | | 31 ธันวาคม 2552 | | | |
| | ครบกำหนดภายในระยะเวลา | | | | ครบกำหนดภายในระยะเวลา | | | |
| | มากกว่า | | | | มากกว่า | | | |
| 1 ปี | 1-5 ปี | 5 ปี | รวม | 1 ปี | 1-5 ปี | 5 ปี | รวม | |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 41,286 | 14,318 | - | 55,604 | 35,747 | 7,738 | - | 43,485 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 50 | - | - | 50 | 50 | - | - | 50 |
| รวม | 41,336 | 14,318 | - | 55,654 | 35,797 | 7,738 | - | 43,535 |
| บวก(หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | (3) | - | - | (3) | 13 | 18 | - | 31 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (50) | - | - | (50) | (50) | - | - | (50) |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ | 41,283 | 14,318 | - | 55,601 | 35,760 | 7,756 | - | 43,516 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 2,796 | 19,696 | 11,709 | 34,201 | 21,802 | 8,206 | 3,334 | 33,342 |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 2,796 | 19,696 | 11,709 | 34,201 | 21,802 | 8,206 | 3,334 | 33,342 |
| รวมตราสารหนี้ | 44,079 | 34,014 | 11,709 | 89,802 | 57,562 | 15,962 | 3,334 | 76,858 |

9.3 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | 31 ธันวาคม 2552 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 34 | 34 |
| การสาธารณสุขโลกและบริการ | 45 | 45 |
| กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | 1,091 | 1,290 |
| อื่น ๆ | 11 | 11 |
| รวม | 1,181 | 1,380 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (41) | (45) |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 1,140 | 1,335 |

9.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิคนัดชำระหนี้บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|-------------------------------------|----------------|------------------------|--------------------------|----------------|------------------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | 31 ธันวาคม 2552 | | |
| | ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ค่าเผื่อ การด้อยค่า | ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ค่าเผื่อ การด้อยค่า |
| 1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิคนัดชำระหนี้ | 62 | - | (62) | 62 | - | (62) |
| 2. บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน | 1,480 | 547 | (933) | 1,576 | 439 | (1,137) |
| รวม | 1,542 | 547 | (995) | 1,638 | 439 | (1,199) |

9.5 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | | | | |
| ตราสารหนี้ | 19 | 39 | 19 | 39 |
| ตราสารทุน | 68 | 28 | 67 | 20 |
| รวม | 87 | 67 | 86 | 59 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | | | | |
| ตราสารหนี้ | (18) | (3) | (18) | (3) |
| ตราสารทุน | (3) | (6) | (3) | (6) |
| รวม | (21) | (9) | (21) | (9) |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ | 66 | 58 | 65 | 50 |

9.6 กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน (ไม่รวมที่เกิดจากบริษัทย่อยซึ่งแสดงแยกต่างหากในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9.7) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน | | | | |
| - หลักทรัพย์เพื่อค้า | 69 | 85 | 69 | 85 |
| - หลักทรัพย์เพื่อขาย | 12 | 775 | - | 775 |
| - เงินลงทุนทั่วไป | 157 | 287 | 157 | 286 |
| - เงินลงทุนในบริษัทร่วม | - | 1 | 8 | 18 |
| รวมกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน | 238 | 1,148 | 234 | 1,164 |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน | | | | |
| - หลักทรัพย์เพื่อค้า | (56) | (130) | (56) | (130) |
| - หลักทรัพย์เพื่อขาย | - | (92) | - | (92) |
| - เงินลงทุนทั่วไป | - | (1) | - | (1) |
| - เงินลงทุนในบริษัทร่วม | (11) | (1) | - | - |
| รวมขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน | (67) | (224) | (56) | (223) |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่า | - | (7) | - | (7) |
| ขาดทุนจากการค้ำยค่า | (14) | (903) | (226) | (903) |
| กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน | 157 | 14 | (48) | 31 |

9.7 กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทย่อย

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------------------------|--------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2553 | 2552 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่า | - | (921) |
| ขาดทุนจากการลดหนี้ให้บริษัทย่อย (หมายเหตุ 7.2) | (4,031) | - |
| โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่า | 4,171 | - |
| กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทย่อย | 140 | (921) |

ณ วันที่ในงบดุล ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้พิจารณาและเห็นว่า บบส.พญาไท มีฐานะทางการเงินที่ดีขึ้น และคาดว่าจะมีความสามารถในการทำกำไรเพิ่มขึ้นหลังจากการชำระผลขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสท. ซึ่งเป็นข้อบ่งชี้ของกรกลับรายการด้อยค่าของเงินลงทุน ธนาคารฯ จึงโอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนใน บบส.พญาไท ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2553

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------------------------|------------|----------------------------------|------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| | (ปรับปรุงใหม่) | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี | 471 | 927 | 605 | 998 |
| ส่วนแบ่งกำไรตามวิธีส่วนได้เสียสำหรับปี | 36 | 95 | - | - |
| ลงทุนเพิ่มระหว่างปี | - | 34 | - | 34 |
| รายได้เงินปันผลสำหรับปี | (282) | (140) | - | - |
| โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่า | - | - | 1,835 | - |
| จำหน่ายเงินลงทุน/รับคืนมูลค่าหน่วยลงทุนระหว่างปี | (225) | (445) | (417) | (427) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี | - | 471 | 2,023 | 605 |

ในเดือนกันยายน 2553 ธนาคารฯ ได้ขายเงินลงทุนในบริษัทไทย โอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด ในราคา 214 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์พญาไท ได้เลิกกองทุนเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2552 โดยธนาคารฯ ได้รับเงินจากการคืนมูลค่าหน่วยลงทุนเป็นจำนวน 197 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

กองทุนรวมธุรกิจไทย 2 ได้เลิกกองทุนเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2552 โดยธนาคารฯ ได้รับเงินจากการคืนมูลค่าหน่วยลงทุนเป็นจำนวน 182 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม และเงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | | |
|-------------------------------|---------------------|----------|---------------------|------|---------------------|------|---------------------------------|----------------|--|----------------|
| | สัดส่วนการถือหุ้น | | ทุนชำระแล้ว | | เงินลงทุนในราคาทุน | | เงินลงทุนแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย | | ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | | | | | | (ปรับปรุงใหม่) | | (ปรับปรุงใหม่) |
| บริษัทร่วม | | | | | | | | | | |
| บริษัทไทยโอริกซ์ลิคซิ่ง จำกัด | - | 45.96 | - | 375 | - | 417 | - | 471 | 36 | 33 |
| บริษัท เมโทร เดชกินี จำกัด | 30.00 | 30.00 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| กองทุนรวมธุรกิจไทย 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10 |
| กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ญาไท | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 52 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ | | | | | | 417 | | 471 | 36 | 95 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | | | |
|--|----------------------|----------|---------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|---------|-----------------------------|------|--|------|
| | สัดส่วนการถือหุ้น | | ทุนชำระแล้ว | | ราคาทุน | | ค่าเผื่อการด้อยค่า | | เงินลงทุนแสดงตามวิธีราคาทุน | | เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | | | | | | | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | | | | | | | | | |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์ญาไท จำกัด | 100.00 | 100.00 | 1,070 | 1,070 | 3,870 | 3,870 | (2,035) | (3,870) | 1,835 | - | - | - |
| บริษัท เดชกินี ฟอร์ อีทีเอ คอนแทรกท์ จำกัด | 99.40 | 99.40 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด | 75.00 | 75.00 | 100 | 100 | 188 | 188 | - | - | 188 | 188 | - | 109 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ | | | | | 4,058 | 4,058 | (2,035) | (3,870) | 2,023 | 188 | - | 109 |
| บริษัทร่วม | | | | | | | | | | | | |
| บริษัทไทยโอริกซ์ลิคซิ่ง จำกัด | - | 45.96 | - | 375 | - | 417 | - | - | - | 417 | 282 | 78 |
| บริษัท เมโทร เดชกินี จำกัด | 30.00 | 30.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| กองทุนรวมธุรกิจไทย 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10 |
| กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ญาไท | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 52 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ | | | | | - | 417 | - | - | - | 417 | 282 | 140 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ | | | | | 4,058 | 4,475 | (2,035) | (3,870) | 2,023 | 605 | 282 | 249 |

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วมซึ่งธนาคารฯสรุปมาจากงบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหาร
ของบริษัทร่วมดังกล่าว แต่ไม่ได้ปรับปรุงให้แสดงข้อมูลตามสัดส่วนที่ถือหุ้นโดยธนาคารฯ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 31 ธันวาคม 2553 | | | 31 ธันวาคม 2552 | | |
|-------------------------------|------------------------|-----------|------------|------------------------|-----------|------------|
| | สัดส่วน | สินทรัพย์ | หนี้สินรวม | สัดส่วน | สินทรัพย์ | หนี้สินรวม |
| | การถือหุ้น (ร้อยละ) | รวม | | การถือหุ้น (ร้อยละ) | รวม | |
| บริษัทไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด | - | - | - | 45.96 | 3,693 | 2,667 |
| บริษัท เมโทร เดชิกนี จำกัด | 30.00 | - | - | 30.00 | - | - |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | |
|-------------------------------|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2553 | | 2552 | |
| | รายได้รวม | กำไรสุทธิ | รายได้รวม | กำไรสุทธิ |
| บริษัทไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด | 182 | 80 | 329 | 82 |
| บริษัท เมโทร เดชิกนี จำกัด | - | - | - | - |
| กองทุนรวมธุรกิจไทย 2 | - | - | 1,075 | 939 |
| กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์พญาไท | - | - | 231 | 171 |

งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ของบริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมาจากงบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยดังกล่าว เปิดเผยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยมีดังต่อไปนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|--|----------------------------------|-------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2553 | 2552 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ | 4,140 | (910) |
| รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | 148 | (34) |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (โอนกลับ) | 457 | (51) |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | 7 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น | 131 | 820 |
| โอนกลับประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ | (839) | (1) |
| สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ) | 19 | (5) |
| รายได้จากการลดหนี้ให้โดยบริษัทใหญ่ | (4,031) | - |
| อื่น ๆ | (7) | (2) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และ | | |
| หนี้สินดำเนินงาน | 18 | (176) |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ | (693) | 45 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 382 | 216 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 135 | 390 |
| ลูกหนี้อื่น | 273 | (12) |
| สินทรัพย์อื่น | (1) | 5 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เจ้าหนี้อื่น | (45) | 130 |
| หนี้สินอื่น | (5) | (4) |
| เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 64 | 594 |
| (รายได้) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ | (59) | 35 |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ย | 242 | 185 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (16) | (105) |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 231 | 709 |

(หน่วย: ล้านบาท)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | 2553 | 2552 |
|---|--------------|--------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | (600) | (100) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | 458 | 100 |
| เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด | 17 | 26 |
| อื่น ๆ | (2) | (2) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | (127) | 24 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | (144) | (843) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | (144) | (843) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ | (40) | (110) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี | 141 | 251 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี | 101 | 141 |

11. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------|----------------|----------------------|----------------|
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 56,952 | 39,376 | 56,839 | 39,260 |
| เงินให้กู้ยืม | 218,081 | 236,753 | 216,488 | 234,608 |
| ตั๋วเงิน ⁽¹⁾ | 87,797 | 91,771 | 87,574 | 92,698 |
| อื่น ๆ | 347 | 192 | 218 | 164 |
| รวม | 363,177 | 368,092 | 361,119 | 366,730 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | 564 | 971 | 565 | 974 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 363,741 | 369,063 | 361,684 | 367,704 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (20,390) | (30,995) | (18,927) | (29,548) |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ | | | | |
| โครงสร้างหนี้ | (156) | (213) | (156) | (213) |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 343,195 | 337,855 | 342,601 | 337,943 |

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีรายได้รอตัดบัญชี จำนวน 12 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ

11.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------|--------------|---------|----------------------|---------|
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| ไม่เกิน 1 ปี | 162,052 | 153,036 | 159,386 | 149,811 |
| เกิน 1 ปี | 201,125 | 215,056 | 201,733 | 216,919 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 363,177 | 368,092 | 361,119 | 366,730 |

11.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|-------------------------|-----------------|------------|---------|-----------------|------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | 31 ธันวาคม 2552 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 344,634 | 5,161 | 349,795 | 353,844 | 4,738 | 358,582 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 11,247 | 1,106 | 12,353 | 7,670 | 1,122 | 8,792 |
| เงินสกุลอื่น ๆ | 965 | 64 | 1,029 | 632 | 86 | 718 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 356,846 | 6,331 | 363,177 | 362,146 | 5,946 | 368,092 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|-------------------------|----------------------|------------|---------|-----------------|------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | 31 ธันวาคม 2552 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 342,576 | 5,161 | 347,737 | 352,482 | 4,738 | 357,220 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 11,247 | 1,106 | 12,353 | 7,670 | 1,122 | 8,792 |
| เงินสกุลอื่น ๆ | 965 | 64 | 1,029 | 632 | 86 | 718 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 354,788 | 6,331 | 361,119 | 360,784 | 5,946 | 366,730 |

11.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------------|--------------------|-------|----------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย จะสูญ | รวม |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 4,372 | 454 | 79 | 42 | 1,522 | 6,469 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 127,693 | 16,572 | 3,042 | 698 | 15,868 | 163,873 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 16,882 | 1,891 | 1,057 | 619 | 3,056 | 23,505 |
| 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 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 301,291 | 25,839 | 5,168 | 1,952 | 28,927 | 363,177 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------------|--------------------|-------|----------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2552 | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย จะสูญ | รวม |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 4,198 | 1,359 | 94 | 121 | 4,263 | 10,035 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 100,019 | 27,429 | 2,762 | 3,124 | 24,197 | 157,531 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 14,382 | 5,992 | 1,041 | 1,142 | 4,948 | 27,505 |
| การสาธารณสุขโลกและบริการ | 58,967 | 9,917 | 2,631 | 177 | 3,372 | 75,064 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 52,900 | 1,862 | 536 | 573 | 3,240 | 59,111 |
| อื่น ๆ | 36,049 | 922 | 180 | 154 | 1,541 | 38,846 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 266,515 | 47,481 | 7,244 | 5,291 | 41,561 | 368,092 |

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | รวม |
|-------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|-------|----------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2552 | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย จะสูญ | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 4,198 | 1,359 | 94 | 121 | 4,113 | 9,885 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 100,019 | 27,429 | 2,762 | 3,124 | 22,758 | 156,092 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 14,382 | 5,992 | 1,041 | 1,142 | 4,021 | 26,578 |
| การสาธารณสุขโลกและบริการ | 58,967 | 9,917 | 2,631 | 177 | 3,008 | 74,700 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 52,900 | 1,862 | 536 | 573 | 3,240 | 59,111 |
| อื่น ๆ | 38,063 | 922 | 180 | 154 | 1,045 | 40,364 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 268,529 | 47,481 | 7,244 | 5,291 | 38,185 | 366,730 |

11.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่นักการและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|---|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|---|---------------------------------------|------------------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | | 31 ธันวาคม 2552 | | | |
| | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽¹⁾ | อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽¹⁾ | อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| จัดชั้นปกติ | 301,770 | 131,488 | 1 | 1,322 | 266,938 | 102,859 | 1 | 1,049 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 25,911 | 6,652 | 2 | 133 | 47,677 | 15,341 | 2 | 307 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 5,172 | 1,708 | 100 | 1,685 | 7,365 | 1,777 | 100 | 1,777 |
| จัดชั้นสงสัย | 1,953 | 276 | 100 | 263 | 5,302 | 1,518 | 100 | 1,518 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 28,935 | 9,368 | 100 | 9,438 | 41,781 | 18,227 | 100 | 18,227 |
| รวม | 363,741 | 149,492 | | 12,841 | 369,063 | 139,722 | | 22,878 |
| บวก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำของธปท. | | | | 7,549 | | | | 8,117 |
| รวม | | | | 20,390 | | | | 30,995 |

(1) การกันสำรองสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

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

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|---|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|---|---------------------------------------|------------------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | | 31 ธันวาคม 2552 | | | |
| | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽¹⁾ | อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽¹⁾ | อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| จัดชั้นปกติ | 302,470 | 132,188 | 1 | 1,322 | 268,955 | 104,874 | 1 | 1,049 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 25,911 | 6,652 | 2 | 133 | 47,677 | 15,341 | 2 | 307 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 5,172 | 1,708 | 100 | 1,685 | 7,365 | 1,777 | 100 | 1,777 |
| จัดชั้นสงสัย | 1,953 | 276 | 100 | 263 | 5,302 | 1,518 | 100 | 1,518 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 26,178 | 8,366 | 100 | 8,436 | 38,405 | 16,973 | 100 | 16,973 |
| รวม | 361,684 | 149,190 | | 11,839 | 367,704 | 140,483 | | 21,624 |
| บวก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำของธปท. | | | | 7,088 | | | | 7,924 |
| รวม | | | | 18,927 | | | | 29,548 |

(1) การกันสำรองสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

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

11.6 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อย มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|--|-----------------------------|---------|----------------------|---------|
| | งบการเงินรวม ⁽¹⁾ | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจาก | | | | |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) | | | | |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิต่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | | | | |
| ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ | 24,689 | 32,726 | 22,935 | 30,604 |
| เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิต่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | | | | |
| ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ | 424,975 | 405,967 | 423,920 | 405,860 |
| อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ | 5.81 | 8.06 | 5.41 | 7.54 |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (เงินต้น) | | | | |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ | 36,047 | 54,095 | 33,290 | 50,719 |
| เงินให้สินเชื่อรวม | 436,333 | 427,337 | 434,276 | 425,976 |
| อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ | 8.26 | 12.66 | 7.67 | 11.91 |

⁽¹⁾ งบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคารฯและบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯได้โอนขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด โดยมีภาระเงินต้นประมาณ 1,410 ล้านบาท ทั้งนี้ ราคาโอนขายของสินเชื่อด้วยคุณภาพดังกล่าวมีมูลค่าประมาณ 397 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีสุทธิ

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2553 ธนาคารฯได้โอนขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด โดยมีภาระเงินต้นประมาณ 550 ล้านบาท ทั้งนี้ ราคาโอนขายของสินเชื่อด้วยคุณภาพดังกล่าวมีมูลค่าประมาณ 320 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีสุทธิ

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ลงนามในสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสภ.”) โดยมีภาระเงินต้นประมาณ 9,400 ล้านบาท ทั้งนี้ ราคาโอนขายของสินเชื่อด้วยคุณภาพดังกล่าวมีมูลค่าประมาณ 2,500 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีสุทธิ

เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ลงนามในสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ และทรัพย์สินรอการขายให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสภ.”) โดยแบ่งเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพประมาณ 15,000 ล้านบาท และเป็นทรัพย์สินรอการขายประมาณ 4,300 ล้านบาท ซึ่งเป็นราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการด้อยค่า ทั้งนี้ ราคาขายของสินเชื่อด้อยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย ตามสัญญาซื้อขายดังกล่าวมีมูลค่าประมาณ 4,500 ล้านบาท และ 1,900 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการด้อยค่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง จำนวน 41,972 ล้านบาท และ 52,753 ล้านบาท ตามลำดับ

11.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (เฉพาะรายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) สรุปได้ดังนี้

(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 |
| มากกว่า 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 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | | | | |
|--------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------|
| | งบการเงินรวม | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | จำนวนราย | จำนวนเงิน | | จำนวนราย | จำนวนเงิน | |
| ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | | หลังปรับโครงสร้างหนี้ | ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | | หลังปรับโครงสร้างหนี้ | |
| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา | | | | | | |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 104 | 5,868 | 4,902 | 104 | 5,868 | 4,902 |
| การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ | 11 | 39 | 32 | - | - | - |
| รวม | 115 | 5,907 | 4,934 | 104 | 5,868 | 4,902 |
| ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ | | | | | | |
| ไม่เกิน 5 ปี | 89 | 3,803 | 2,922 | 78 | 3,764 | 2,890 |
| มากกว่า 5 - 10 ปี | 14 | 1,592 | 1,500 | 14 | 1,592 | 1,500 |
| มากกว่า 10 ปี | 12 | 512 | 512 | 12 | 512 | 512 |
| รวม | 115 | 5,907 | 4,934 | 104 | 5,868 | 4,902 |

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้บันทึกขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยส่วนต่างของมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ กรณีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยดอกเบี้ยอัตราตลาด

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ มีดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|--------------------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 ธันวาคม 2553 | | 31 ธันวาคม 2552 | |
| | งบการเงิน | | งบการเงิน | |
| | งบการเงินรวม | เฉพาะกิจการ | งบการเงินรวม | เฉพาะกิจการ |
| ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน | 171 | 153 | 261 | 257 |
| เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้ | 1,378 | 1,289 | 1,523 | 1,455 |
| โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 56 | 57 | 218 | 225 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้ว ดังนี้

| | 31 ธันวาคม 2553 | | | | 31 ธันวาคม 2552 | | | |
|--------------------------------------|-----------------|-----------|----------------------|-----------|-----------------|-----------|----------------------|-----------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | จำนวนราย | ยอดคงค้าง | จำนวนราย | ยอดคงค้าง | จำนวนราย | ยอดคงค้าง | จำนวนราย | ยอดคงค้าง |
| ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว | 306 | 3,705 | 281 | 3,594 | 430 | 3,746 | 393 | 3,572 |

12. สินทรัพย์จัดชั้น

สินทรัพย์จัดชั้นประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์) ทรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำแนกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|--------------------------------|-----------------------|---------------------|------|-----------|---------------------------|--------------------------------|----------|---------------------|-------------------|-----|---------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | | | | 31 ธันวาคม 2552 | | | | | |
| | ประเภทสินทรัพย์ | | | | | | ประเภทสินทรัพย์ | | | | | |
| | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย | | ที่ดิน | | สินทรัพย์ | | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย | | ที่ดิน | | | |
| เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ | ค้างรับ | ทรัพย์สิน รอการขาย | อาคารและ อุปกรณ์ | อื่น | รวม | เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ | ค้างรับ | รอการขาย | อาคารและ อุปกรณ์ | สินทรัพย์ อื่น | รวม | |
| จัดชั้นปกติ | - | 375,015 | - | - | - | 375,015 | - | 326,365 | - | - | - | 326,365 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็น พิเศษ | - | 25,911 | - | - | - | 25,911 | - | 47,677 | - | - | - | 47,677 |
| จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน | - | 5,172 | - | - | - | 5,172 | - | 7,365 | - | - | - | 7,365 |
| จัดชั้นสงสัย | - | 1,953 | - | - | - | 1,953 | - | 5,302 | - | - | - | 5,302 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 1,111 | 28,935 | 1,857 | 648 | 144 | 32,695 | 1,309 | 41,781 | 2,920 | 731 | 135 | 46,876 |
| รวม | 1,111 | 436,986 | 1,857 | 648 | 144 | 440,746 | 1,309 | 428,490 | 2,920 | 731 | 135 | 433,585 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|--------------------------------|-----------------------|---------------------|------|-----------|---------------------------|--------------------------------|----------|---------------------|-------------------|-----|---------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | | | | 31 ธันวาคม 2552 | | | | | |
| | ประเภทสินทรัพย์ | | | | | | ประเภทสินทรัพย์ | | | | | |
| | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย | | ที่ดิน | | สินทรัพย์ | | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย | | ที่ดิน | | | |
| เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ | ค้างรับ | ทรัพย์สิน รอการขาย | อาคารและ อุปกรณ์ | อื่น | รวม | เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ | ค้างรับ | รอการขาย | อาคารและ อุปกรณ์ | สินทรัพย์ อื่น | รวม | |
| จัดชั้นปกติ | - | 375,715 | - | - | - | 375,715 | - | 328,382 | - | - | - | 328,382 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็น พิเศษ | - | 25,911 | - | - | - | 25,911 | - | 47,677 | - | - | - | 47,677 |
| จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน | - | 5,172 | - | - | - | 5,172 | - | 7,365 | - | - | - | 7,365 |
| จัดชั้นสงสัย | - | 1,953 | - | - | - | 1,953 | - | 5,302 | - | - | - | 5,302 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 3,146 | 26,178 | 1,729 | 648 | 138 | 31,839 | 5,174 | 38,405 | 2,885 | 731 | 128 | 47,323 |
| รวม | 3,146 | 434,929 | 1,729 | 648 | 138 | 440,590 | 5,174 | 427,131 | 2,885 | 731 | 128 | 436,049 |

13. ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | ค่าเผื่อนี้ สงฆ์จะสูญ ส่วนเกินจาก เกณฑ์ขั้นต่ำ ของรพท. | รวม |
|---------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|--------------------|---------|-----------|-------|--|-----|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 | | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงฆ์ | สงฆ์จะสูญ | | | |
| ยอดต้นปี | 1,049 | 307 | 1,777 | 1,518 | 18,227 | 8,117 | 30,995 | |
| หนี้สงฆ์จะสูญ | 273 | (174) | (92) | (1,255) | 3,714 | 22 | 2,488 | |
| หนี้สูญได้รับคืน | - | - | - | - | 588 | - | 588 | |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (5,714) | - | (5,714) | |
| ค่าเผื่อของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย | - | - | - | - | (7,377) | (590) | (7,967) | |
| ยอดปลายปี | 1,322 | 133 | 1,685 | 263 | 9,438 | 7,549 | 20,390 | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | ค่าเผื่อนี้ สงฆ์จะสูญ ส่วนเกินจาก เกณฑ์ขั้นต่ำ ของรพท. | รวม |
|---------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|--------------------|-------|-----------|-------|--|-----|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงฆ์ | สงฆ์จะสูญ | | | |
| ยอดต้นปี | 1,172 | 378 | 4,001 | 2,490 | 29,378 | 8,044 | 45,463 | |
| หนี้สงฆ์จะสูญ | (123) | (71) | (2,224) | (972) | 6,182 | 73 | 2,865 | |
| หนี้สูญได้รับคืน | - | - | - | - | 807 | - | 807 | |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (7,725) | - | (7,725) | |
| ค่าเผื่อของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย | - | - | - | - | (10,415) | - | (10,415) | |
| ยอดปลายปี | 1,049 | 307 | 1,777 | 1,518 | 18,227 | 8,117 | 30,995 | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|---------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|--------------------|---------|------------|--|---------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ส่วนเกินจาก เกณฑ์ขั้นต่ำ ของธปท. 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 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|---------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|--------------------|-------|------------|--|----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ส่วนเกินจาก เกณฑ์ขั้นต่ำ ของธปท. รวม | |
| ยอดต้นปี | 1,172 | 378 | 4,001 | 2,490 | 28,070 | 7,821 | 43,932 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | (123) | (71) | (2,224) | (972) | 6,238 | 103 | 2,951 |
| หนี้สูญได้รับคืน | - | - | - | - | 805 | - | 805 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (7,725) | - | (7,725) |
| ค่าเผื่อของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย | - | - | - | - | (10,415) | - | (10,415) |
| ยอดปลายปี | 1,049 | 307 | 1,777 | 1,518 | 16,973 | 7,924 | 29,548 |

14. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---------------|-------------------------------------|-------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2553 | 2552 |
| ยอดต้นปี | 213 | 453 |
| ลดลงระหว่างปี | (57) | (240) |
| ยอดปลายปี | 156 | 213 |

15. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

| | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|----------------------------------|---------------|--------------|----------------|--------------|----------------------|-------------|----------------|--------------|
| | ยอดต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายปี | ยอดต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายปี |
| ประเภททรัพย์สินรอการขาย | | | | | | | | |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ | | | | | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ ⁽¹⁾ | 13,792 | 2 | (5,931) | 7,863 | 13,410 | 2 | (5,757) | 7,655 |
| ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน | | | | 2,948 | | | | 2,946 |
| ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก | | | | 4,915 | | | | 4,709 |
| 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 |

⁽¹⁾ เปิดเผยตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2552 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 เป็นต้นไป

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

| | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|----------------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------------|----------------|----------------|---------------|
| | ยอดต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายปี | ยอดต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายปี |
| ประเภททรัพย์สินรอการขาย | | | | | | | | |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ | | | | | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ ⁽¹⁾ | 22,919 | 85 | (9,212) | 13,792 | 20,145 | 85 | (6,820) | 13,410 |
| ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน | | | | 4,998 | | | | 4,998 |
| ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก | | | | 8,794 | | | | 8,412 |
| สังหาริมทรัพย์ | 311 | 2 | (151) | 162 | 237 | 1 | (104) | 134 |
| อื่น ๆ | 349 | 72 | (323) | 98 | 349 | 72 | (323) | 98 |
| รวม | 23,579 | 159 | (9,686) | 14,052 | 20,731 | 158 | (7,247) | 13,642 |
| บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า | (4,319) | (2,651) | 4,050 | (2,920) | (3,913) | (1,836) | 2,864 | (2,885) |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 19,260 | (2,492) | (5,636) | 11,132 | 16,818 | (1,678) | (4,383) | 10,757 |

⁽¹⁾ เปิดเผยตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2552 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 เป็นต้นไป

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ตกลงโอนทรัพย์สินรอการขายให้แก่บสภ. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11.6

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืน หรือซื้อก่อน โดยมีมูลค่าตามบัญชีคิดเป็นจำนวน 265 ล้านบาท และ 242 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: เป็นจำนวน 259 ล้านบาท และ 195 ล้านบาท ตามลำดับ)

16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (รวมส่วนที่ตีราคาเพิ่ม) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|--------------|--------------------|-------------|--------------------|---------|---------|
| | ที่ดิน | | อาคาร | | อุปกรณ์ | รวม |
| | ราคาทุนเดิม | ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม | ราคาทุนเดิม | ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม | | |
| ราคาทุนเดิม/ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2552 | 5,017 | 3,066 | 4,939 | 3,494 | 4,748 | 21,264 |
| ซื้อเพิ่ม/รับโอน | - | - | 165 | - | 836 | 1,001 |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก | (539) | (246) | (267) | (97) | (583) | (1,732) |
| 31 ธันวาคม 2553 | 4,478 | 2,820 | 4,837 | 3,397 | 5,001 | 20,533 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2552 | - | - | (2,547) | (1,404) | (3,363) | (7,314) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | - | (87) | (73) | (607) | (767) |
| ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก | - | - | 90 | 44 | 178 | 312 |
| 31 ธันวาคม 2553 | - | - | (2,544) | (1,433) | (3,792) | (7,769) |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2552 | (622) | - | (109) | - | - | (731) |
| ลดลงระหว่างปี | 73 | - | 10 | - | - | 83 |
| 31 ธันวาคม 2553 | (549) | - | (99) | - | - | (648) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2552 | 4,395 | 3,066 | 2,283 | 2,090 | 1,385 | 13,219 |
| 31 ธันวาคม 2553 | 3,929 | 2,820 | 2,194 | 1,964 | 1,209 | 12,116 |
| ค่าเสื่อมราคาทั้งหมดอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | | |
| 2552 | | | | | | 750 |
| 2553 | | | | | | 767 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|----------------------|--------------------|-------------|--------------------|---------|---------|
| | ที่ดิน | | อาคาร | | อุปกรณ์ | รวม |
| | ราคาทุนเดิม | ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม | ราคาทุนเดิม | ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม | | |
| ราคาทุนเดิม/ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2552 | 5,017 | 3,066 | 4,939 | 3,494 | 4,633 | 21,149 |
| ซื้อเพิ่ม/รับโอน | - | - | 165 | - | 825 | 990 |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก | (539) | (246) | (267) | (97) | (565) | (1,714) |
| 31 ธันวาคม 2553 | 4,478 | 2,820 | 4,837 | 3,397 | 4,893 | 20,425 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2552 | - | - | (2,547) | (1,404) | (3,289) | (7,240) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | - | (87) | (73) | (590) | (750) |
| ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก | - | - | 90 | 44 | 166 | 300 |
| 31 ธันวาคม 2553 | - | - | (2,544) | (1,433) | (3,713) | (7,690) |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2552 | (622) | - | (109) | - | - | (731) |
| ลดลงระหว่างปี | 73 | - | 10 | - | - | 83 |
| 31 ธันวาคม 2553 | (549) | - | (99) | - | - | (648) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2552 | 4,395 | 3,066 | 2,283 | 2,090 | 1,344 | 13,178 |
| 31 ธันวาคม 2553 | 3,929 | 2,820 | 2,194 | 1,964 | 1,180 | 12,087 |
| ค่าเสื่อมราคาทั้งหมดอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | | |
| 2552 | | | | | | 735 |
| 2553 | | | | | | 750 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าว มีจำนวนเงินประมาณ 1,935 ล้านบาท และ 1,747 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 1,902 ล้านบาท และ 1,712 ล้านบาท ตามลำดับ)

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--|--------------------------|--------------|---------|--------------------------|--------------|---------|
| | คอมพิวเตอร์ | | รวม | คอมพิวเตอร์ | | รวม |
| | คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ | ระหว่างพัฒนา | | คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ | ระหว่างพัฒนา | |
| ราคาทุน | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2552 | 2,957 | 98 | 3,055 | 2,865 | 98 | 2,963 |
| ซื้อเพิ่ม/รับโอน | 192 | 255 | 447 | 191 | 255 | 446 |
| จำหน่าย/โอนออก | (13) | (199) | (212) | (12) | (199) | (211) |
| 31 ธันวาคม 2553 | 3,136 | 154 | 3,290 | 3,044 | 154 | 3,198 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2552 | (2,186) | - | (2,186) | (2,109) | - | (2,109) |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | (314) | - | (314) | (307) | - | (307) |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย | 4 | - | 4 | 3 | - | 3 |
| 31 ธันวาคม 2553 | (2,496) | - | (2,496) | (2,413) | - | (2,413) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2552 | 771 | 98 | 869 | 756 | 98 | 854 |
| 31 ธันวาคม 2553 | 640 | 154 | 794 | 631 | 154 | 785 |
| ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | | |
| 2552 | 265 | - | 265 | 259 | - | 259 |
| 2553 | 314 | - | 314 | 307 | - | 307 |
| อายุการตัดจำหน่ายคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | | |
| 2552 | 0 - 5 ปี | | | 0 - 5 ปี | | |
| 2553 | 0 - 5 ปี | | | 0 - 5 ปี | | |

18. สินทรัพย์อื่น

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|--|------------------|-------|----------------------|-------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| รายได้ค้างรับ | 787 | 1,014 | 731 | 953 |
| สิทธิการเช่า - สุทธิ | 350 | 464 | 350 | 464 |
| เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์ | 580 | 461 | 580 | 461 |
| บัญชีพักลูกหนี้ | 1,544 | 1,041 | 1,542 | 1,040 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | 495 | 95 | 485 | 87 |
| บัญชีพักรายการระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา | 376 | 193 | 376 | 193 |
| อื่น ๆ | 495 | 323 | 487 | 311 |
| รวม | 4,627 | 3,591 | 4,551 | 3,509 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (87) | (84) | (86) | (82) |
| รวมสินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 4,540 | 3,507 | 4,465 | 3,427 |

19. เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|--|------------------|---------|----------------------|---------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| เงินรับฝากประเภทกระแสรายวัน | 39,881 | 42,935 | 39,901 | 42,947 |
| เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ | 151,823 | 159,269 | 151,924 | 159,430 |
| เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | | | | |
| - ไม่ถึง 6 เดือน | 58,284 | 53,079 | 58,284 | 53,079 |
| - 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี | 5,226 | 6,427 | 5,226 | 6,427 |
| - 1 ปีขึ้นไป | 157,901 | 146,066 | 157,901 | 146,066 |
| รวมเงินรับฝาก | 413,115 | 407,776 | 413,236 | 407,949 |

19.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------|--------------|---------|----------------------|---------|
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| ไม่เกิน 1 ปี | 367,773 | 330,730 | 367,894 | 330,903 |
| เกิน 1 ปี | 45,342 | 77,046 | 45,342 | 77,046 |
| รวม | 413,115 | 407,776 | 413,236 | 407,949 |

19.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|-------------------------|-----------------|------------|---------|-----------------|------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | 31 ธันวาคม 2552 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 408,834 | 3,492 | 412,326 | 404,827 | 2,518 | 407,345 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 472 | 145 | 617 | 175 | 123 | 298 |
| เงินสกุลอื่น | 151 | 21 | 172 | 106 | 27 | 133 |
| รวม | 409,457 | 3,658 | 413,115 | 405,108 | 2,668 | 407,776 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|-------------------------|----------------------|------------|---------|-----------------|------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | 31 ธันวาคม 2552 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 408,955 | 3,492 | 412,447 | 404,997 | 2,518 | 407,515 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 472 | 145 | 617 | 178 | 123 | 301 |
| เงินสกุลอื่น | 151 | 21 | 172 | 106 | 27 | 133 |
| รวม | 409,578 | 3,658 | 413,236 | 405,281 | 2,668 | 407,949 |

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|-------------------------------------|------------|--------|-----------------|------------|--------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | 31 ธันวาคม 2552 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ | - | 2,509 | 2,509 | - | 3,167 | 3,167 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 169 | 11,806 | 11,975 | 142 | - | 142 |
| ธนาคารอื่น | 28 | - | 28 | 35 | - | 35 |
| บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ | | | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ | 441 | 4 | 445 | 211 | 4 | 215 |
| สถาบันการเงินอื่น | 2,095 | 285 | 2,380 | 2,877 | 1,195 | 4,072 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | | | |
| ในประเทศ | 2,733 | 14,604 | 17,337 | 3,265 | 4,366 | 7,631 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 521 | 3,920 | 4,441 | 330 | 1,502 | 1,832 |
| เงินสกุลอื่น | 1,342 | 371 | 1,713 | 516 | 759 | 1,275 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | | | |
| ต่างประเทศ | 1,863 | 4,291 | 6,154 | 846 | 2,261 | 3,107 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 4,596 | 18,895 | 23,491 | 4,111 | 6,627 | 10,738 |

21. เงินกู้ยืม

(หน่วย: ล้านบาท)

| | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) | ปีที่ครบกำหนด ไถ่ถอน | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|---------------------------|---|---------------|---------------|----------------------|---------------|
| | | | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | | | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 4.70, 5.00 | 2562 และ 2563 | 13,300 | 12,087 | 13,300 | 12,087 |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร | 7.00, 7.75 | 2554 ⁽¹⁾ และ 2557 ⁽¹⁾ | 4,160 | 5,562 | 4,160 | 5,562 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 1.80 | 2554 | 1,000 | 2,040 | 1,000 | 2,040 |
| ตั๋วแลกเงิน | 1.00 - 5.00 | 2554 - 2556 | 37,731 | 23,538 | 37,745 | 23,549 |
| ตัวสัญญาใช้เงินอัตราดอกเบี้ยคงที่ | - | - | - | 10 | - | 10 |
| อื่น ๆ | 0 - 3.25 | 2554 - 2574 | 5,913 | 7,399 | 5,913 | 7,399 |
| รวม | | | 62,104 | 50,636 | 62,118 | 50,647 |

⁽¹⁾ เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2543 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 1,077 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกปี ซึ่งครบกำหนดชำระเงินต้นแล้วในวันที่ 18 มกราคม 2553

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2543 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 260 ล้านบาท และ 545 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.5 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกปี ซึ่งครบกำหนดชำระเงินต้นแล้วในวันที่ 28 ธันวาคม 2553

เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2548 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 12 จำนวน 8,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวปีที่ 1-5 เท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน ประเภทลูกค้าทั่วไปของธนาคารฯ บวกด้วยร้อยละ 2 ต่อปี หรืออัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4 ต่อปี แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวในปีที่ 6-10 เท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน ประเภทลูกค้าทั่วไปของธนาคารฯ บวกด้วยร้อยละ 2 หรืออัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ของทุกปี โดยธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่กำหนดได้ทุกงวดชำระดอกเบี้ยนับจากวันที่หุ้นกู้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้เสนอซื้อคืนหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นนี้ พร้อมทั้งเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นใหม่คือรุ่น 1/2552 แก่ผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิเดิมในวันที่ 6 พฤศจิกายน 2552 โดยมีผู้ขายคืนเป็นจำนวนเงินรวม 3,095 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2553 ธนาคารฯ ได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 12 ที่คงเหลือทั้งหมด 4,905 ล้านบาท ก่อนครบกำหนด

เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2552 ธนาคารฯ ได้ออกขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2552 เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิเดิม โดยมีผู้ซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิชุดใหม่เป็นจำนวนเงินรวม 3,813 ล้านบาท นอกจากนั้นแล้วมีนักลงทุนทั่วไปซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นใหม่เพิ่มเติมอีกเป็นจำนวนเงิน 1,487 ล้านบาท ธนาคารฯ จึงออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่น 1/2552 ได้รวมจำนวน 5,300 ล้านบาท โดยหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่น 1/2552 นี้มีอายุ 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 โดยธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2552 ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

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 ทั้งนี้ธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2553 ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ้นกู้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร

เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2549 ธนาคารฯ ได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) จำนวน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ตราสารดังกล่าวเป็นประเภท ไม่มีกำหนดระยะเวลาในการชำระคืน แต่ธนาคารฯมีสิทธิขอไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯยังคงดำเนินกิจการในขณะนั้น โดยการชำระคืนก่อนกำหนดเป็นไปตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

1. หลังจากปีที่ 10 เป็นต้นไปทุกวันที่จ่ายชำระดอกเบี้ย
2. กรณีมีการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับภาษีในประเทศไทยหรือที่หมู่เกาะเคย์แมน การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองหรือหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ด้านภาษี ซึ่งมีผลกระทบต่อภาระหนี้ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนของธนาคารฯ
3. กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเปลี่ยนหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนและตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนของธนาคารฯ โดยไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้อีกต่อไป

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

ทั้งนี้ ในงวดชำระดอกเบี้ย หากธนาคารฯคาดว่าผลการดำเนินงานในงบการเงินรวมไม่มีกำไรสุทธิ ธนาคารฯ ไม่มีภาระในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องสะสมยอดไปจ่ายในงวดถัด ๆ ไป

ในระหว่างปี 2552 ธนาคารฯ ได้มีการซื้อคืน Hybrid Tier 1 ข้างต้นบางส่วนจำนวนเงินต้นรวม 153 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยธนาคารฯ ได้ชำระเงินสำหรับการซื้อ Hybrid Tier 1 เป็นจำนวน 86 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกาและดอกเบี้ยค้างชำระจนถึงวันซื้อคืนจำนวน 4 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ซึ่งธนาคารฯ มีกำไรจากการซื้อคืน Hybrid Tier 1 ดังกล่าว จำนวน 2,301 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

ในระหว่างปี 2553 ธนาคารฯ ได้ซื้อคืน Hybrid Tier 1 เพิ่มเติมอีกบางส่วน จำนวนเงินต้นประมาณ 42 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ซึ่งธนาคารฯ มีกำไรจากการซื้อคืน Hybrid Tier 1 ดังกล่าว จำนวน 4 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ในระหว่างเดือนตุลาคม 2553 ธนาคารฯได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่จะแก้ไขเงื่อนไขของตราสารดังกล่าวนี้ โดยให้สิทธิธนาคารฯในการเลือกที่จะไถ่ถอนตราสารที่เหลือทั้งหมดได้ ตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2554 เป็นต้นไป จากเดิมที่ธนาคารฯมีสิทธิไถ่ถอนได้หลังจากปีที่ 10 เป็นต้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯมียอดคงเหลือของ Hybrid Tier 1 ดังกล่าวจำนวน 5 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา และ 47 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกาเทียบเท่าเป็นจำนวน 160 ล้านบาท และ 1,562 ล้านบาท ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2552 ธนาคารฯได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อบริหารเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) เพิ่มเติมจำนวน 4,000 ล้านบาท ตราสารดังกล่าวไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน แต่ธนาคารฯมีสิทธิขอไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดโดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯยังคงดำเนินกิจการในขณะนั้น การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดเป็นไปตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

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

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

ทั้งนี้ หากธนาคารฯมีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ย หรือการชำระดอกเบี้ยตามตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนในวันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดจะทำให้ธนาคารฯมีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ยนั้น ธนาคารฯไม่มีภาระในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องระงับการจ่ายในงวดถัด ๆ ไปเว้นแต่จะได้รับการอนุญาตให้ชำระดอกเบี้ยจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯได้รับรู้ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เป็นจำนวน 351 ล้านบาท และ 464 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมอื่น ๆ มีข้อจำกัดการใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ดังต่อไปนี้

| เงินกู้ยืม | วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|---|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|
| | | 31 ธันวาคม 2553 | | 31 ธันวาคม 2552 | |
| | | เงินกู้ยืมคงเหลือ | เทียบเท่าเงินบาท (ล้านบาท) | เงินกู้ยืมคงเหลือ | เทียบเท่าเงินบาท (ล้านบาท) |
| เงินกู้ยืมจากกระทรวงการคลัง | สำหรับกิจการอุตสาหกรรมการเกษตร สำหรับกิจการอุตสาหกรรมพื้นฐานที่ สำคัญของประเทศ | 11 ล้านบาท | 11 | 15 ล้านบาท | 15 |
| เงินกู้ยืมจากกองทุนเพื่อส่งเสริม การอนุรักษ์พลังงาน | สำหรับกิจการที่ลงทุนเพื่ออนุรักษ์ พลังงาน | - | - | 0.15 ล้านยูโร | 7 |
| เงินกู้ยืมจากสำนักงานพัฒนา วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี แห่งชาติ | สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา | 42 ล้านบาท | 42 | 66 ล้านบาท | 66 |
| เงินกู้ยืมธนาคารนอร์ดิก อินเวสเมนต์ (NIB) | สำหรับกิจการที่ร่วมลงทุนหรือใช้ เครื่องจักรอุปกรณ์จากกลุ่มประเทศ NORDIC | 51 ล้านดอลลาร์ | 1,525 | 62 ล้านดอลลาร์ | 2,065 |
| เงินกู้ยืมธนาคารเพื่อความร่วมมือ ระหว่างประเทศญี่ปุ่น (JBIC) | สำหรับการร่วมทุนและการให้กู้ยืมแก่ กิจการที่ไม่ได้จดทะเบียนธุรกิจกับ ตลาดหลักทรัพย์ซึ่งกิจการไม่มี ผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและมี การร่วมทุนกับญี่ปุ่น หรือซื้อ/ขาย สินค้า/บริการกับญี่ปุ่นหรือเป็น ผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจาก Tsunami ที่มี การซื้อ/ขายสินค้า/ บริการกับญี่ปุ่น | 117 ล้านดอลลาร์ | 3,518 | 133 ล้านดอลลาร์ | 4,449 |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันสินเชื่อเพื่อ การบูรณะและพัฒนาแห่ง สหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW) | สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม | 7 ล้านยูโร | 274 | 8 ล้านยูโร | 372 |
| รวม | | | 5,913 | | 7,399 |

22. ประมาณการหนี้สินจากการโอนสิทธิ์พื้ด้อยคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--------------------------|--------------|----------------|---------------|----------------------|--------------|-------|
| | บริษัทบริหาร | | รวม | บริษัทบริหาร | | รวม |
| | บริษัท | สิทธิ์พื้ | | บริษัท | สิทธิ์พื้ | |
| | บริหาร | กรุงเทพพาณิชย์ | บริหาร | กรุงเทพ | | |
| สิทธิ์พื้ไทย | จำกัด | สิทธิ์พื้ไทย | พาณิชย์ จำกัด | | | |
| | (หมายเหตุ 6) | (หมายเหตุ 7) | | (หมายเหตุ 6) | (หมายเหตุ 7) | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 | 6,178 | 3,586 | 9,764 | 6,140 | - | 6,140 |
| เพิ่มขึ้นในระหว่างปี | 65 | 264 | 329 | 65 | - | 65 |
| จ่ายชำระผลขาดทุน | | | | | | |
| ระหว่างปี | - | (3,020) | (3,020) | - | - | - |
| โอนกลับประมาณการ | | | | | | |
| หนี้สิน | (8) | (830) | (838) | - | - | - |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 | 6,235 | - | 6,235 | 6,205 | - | 6,205 |

23. ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|-----------------------------|---------------------------------------|------------------|-----------|---------------------------------------|------------------|-----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 | | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 | | |
| | ยอดต้นปี | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | ยอดปลายปี | ยอดต้นปี | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | ยอดปลายปี |
| ภาระผูกพันนอกงบดุล | 1,071 | (871) | 200 | 1,071 | (871) | 200 |
| ภาระผูกพันจากคดีความ | | | | | | |
| (หมายเหตุ 33.2) | 776 | (635) | 141 | 764 | (658) | 106 |
| ผลขาดทุนจากเงินลงทุนใน | | | | | | |
| บริษัทย่อยส่วนที่เกินต้นทุน | | | | | | |
| การลงทุน | - | - | - | 2,336 | (2,336) | - |
| โครงการปรับโครงสร้าง | | | | | | |
| ทรัพยากรบุคคล | 207 | 165 | 372 | 207 | 165 | 372 |
| อื่น ๆ | 72 | 65 | 137 | 72 | 65 | 137 |
| รวม | 2,126 | (1,276) | 850 | 4,450 | (3,635) | 815 |

ธนาคารฯ ได้ตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการปรับโครงสร้างทรัพยากรบุคคล ซึ่งประมาณการขึ้นโดยผู้บริหาร โดยค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับโครงสร้างทรัพยากรบุคคลใหม่ ทั้งนี้ภายหลังจากที่ในงบดุลจนถึงวันที่อนุมัติงบการเงิน ธนาคารฯ ได้จ่ายเงินตามโครงการดังกล่าวแล้วจำนวน 245 ล้านบาท

24. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-----------------------------|--------------|-------|----------------------|-------|
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 2,155 | 1,183 | 2,130 | 1,151 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | 791 | 878 | 775 | 858 |
| เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์ | 1,336 | - | 1,336 | - |
| บัญชีพักเจ้าหนี้ | 2,332 | 1,448 | 2,367 | 1,406 |
| อื่น ๆ | 312 | 315 | 290 | 289 |
| รวม | 6,926 | 3,824 | 6,898 | 3,704 |

25. ทุนเรือนหุ้น

25.1 หุ้นบุริมสิทธิ

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

สิทธิและผลประโยชน์ของหุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. สรุปได้ดังนี้

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

2. ในกรณีที่มีการลดทุนตามเหตุการณ์ ดังนี้

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

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

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

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

25.2 หุ้นสามัญ

เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2553 มีมติอนุมัติ ดังนี้

1. การโอนเงินลงทุนสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม

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

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

เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2553 ธนาคารฯได้รับอนุญาตให้ลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯได้ทำการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียน ลดทุนชำระแล้ว และลดมูลค่าตราไว้กับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2553

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

ธนาคารฯได้ทำการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2553

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ทุนจดทะเบียนของธนาคารฯที่แสดงไว้ในงบดุล เป็นทุนจดทะเบียนตามหนังสือบริคณห์สนธิ

25.3 รายการกระทบบยอดหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | 2553 | | 2552 | | | |
|-----------------------------|-----------------|--------------|-------------------|----------------|--------------|-----------------|
| | จำนวนหุ้น | ราคาพาร์ | จำนวนเงิน | จำนวนหุ้น | ราคาพาร์ | จำนวนเงิน |
| | (หุ้น) | (บาทต่อหุ้น) | (บาท) | (หุ้น) | (บาทต่อหุ้น) | (บาท) |
| หุ้นบุริมสิทธิ | | | | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นปี | 1,991,997,200 | 10 | 19,919,972,000 | 1,991,997,200 | 10 | 19,919,972,000 |
| จดทะเบียนการแปลงสภาพ | | | | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ | (1,991,997,200) | 10 | (19,919,972,000) | - | - | - |
| หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นปี | - | - | - | 1,991,997,200 | 10 | 19,919,972,000 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นปี | 1,991,997,200 | 10 | 19,919,972,000 | 1,991,997,200 | 10 | 19,919,972,000 |
| แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็น | | | | | | |
| หุ้นสามัญ | (1,991,997,200) | 10 | (19,919,972,000) | - | - | - |
| หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นปี | - | - | - | 1,991,997,200 | 10 | 19,919,972,000 |
| หุ้นสามัญ | | | | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | | | | |
| หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี | 41,716,741,279 | 10 | 417,167,412,790 | 41,716,741,279 | 10 | 417,167,412,790 |
| จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้น | | | | | | |
| บุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ | 1,991,997,200 | 10 | 19,919,972,000 | - | - | - |
| หุ้นสามัญก่อนการลดทุน | 43,708,738,479 | 10 | 437,087,384,790 | - | - | - |
| ลดทุนโดยการลดมูลค่าตราไว้ | | | | | | |
| ให้ต่ำลง | - | (9.05) | (395,564,083,235) | - | - | - |
| หุ้นสามัญหลังการลดทุน | 43,708,738,479 | 0.95 | 41,523,301,555 | - | - | - |
| จดทะเบียนเพิ่มทุนภายใต้ | | | | | | |
| โครงการ TMB PSBP 2010 | 400,000,000 | 0.95 | 380,000,000 | - | - | - |
| หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี | 44,108,738,479 | 0.95 | 41,903,301,555 | 41,716,741,279 | 10 | 417,167,412,790 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | | | | |
| หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี | 41,536,741,279 | 10 | 415,367,412,790 | 41,536,741,279 | 10 | 415,367,412,790 |
| แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็น | | | | | | |
| หุ้นสามัญ | 1,991,997,200 | 10 | 19,919,972,000 | - | - | - |
| หุ้นสามัญก่อนการลดทุน | 43,528,738,479 | 10 | 435,287,384,790 | - | - | - |
| ลดทุนโดยการลดมูลค่าตราไว้ | | | | | | |
| ให้ต่ำลง | - | (9.05) | (393,935,083,235) | - | - | - |
| หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี | 43,528,738,479 | 0.95 | 41,352,301,555 | 41,536,741,279 | 10 | 415,367,412,790 |

26. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

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

รายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ มีดังนี้

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

ตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2551 จนถึงวันที่ 31 มกราคม 2554 ไม่มีผู้มาใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ดังนั้นใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจำนวน 68,158,000 หน่วย จึงหมดอายุลง

27. โครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ

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

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

ราคาเสนอขายต่อหุ้น:

ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 จะเท่ากับราคาเฉลี่ยของราคาปิดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในแต่ละวันทำการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารฯย้อนหลัง 90 วันปฏิทินก่อนวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในแต่ละครั้ง

ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่คำนวณได้อาจเป็นราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ อนึ่ง หากราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งใดครั้งหนึ่งคำนวณได้ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นตราไว้ ธนาคารฯต้องทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ในราคาเท่ากับมูลค่าหุ้นตราไว้

เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน:

พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะต้องมีสถานะเป็นพนักงานของธนาคารฯ ณ วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารฯหรือเสียชีวิต)

ในระหว่างปี 2553 ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานในงบกำไรขาดทุนรวมและเฉพาะธนาคารฯเป็นจำนวน 34 ล้านบาท

28. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ทั้งนี้ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินดังกล่าว ไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-----------------------------|--|--|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 5,155 | 5,288 |
| ตัดจำหน่ายระหว่างปี | (73) | (75) |
| ตัดรายการสินทรัพย์ระหว่างปี | (136) | - |
| โอนออกระหว่างปี | (162) ⁽¹⁾ | (58) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 4,784 | 5,155 |

⁽¹⁾ รวมผลขาดทุนจากการซื้อขายค่าของส่วนเกินจากการตีราคาที่ดินและอาคารที่รับรู้ไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรง จำนวน 79 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ

29. สำรองตามกฎหมาย

ก่อนวันที่ 23 เมษายน 2553 ข้อบังคับของธนาคารฯ กำหนดให้ธนาคารฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2553 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 มีมติอนุมัติให้แก้ไขข้อบังคับของธนาคารฯเพื่อให้มีหลักเกณฑ์เดียวกับที่กฎหมายกำหนด โดยกำหนดให้ธนาคารฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

สำรองตามกฎหมายไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี 2553 จำนวน 200 ล้านบาท ไปเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

30. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | 31 ธันวาคม 2552 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 41,352 | 435,287 |
| ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ | - | (303,088) |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier1) | 4,200 | 5,758 |
| สำรองตามกฎหมาย | - | 2,100 |
| สำรองอื่น | - | 8,717 |
| ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร | (78) | (102,868) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 45,474 | 45,906 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน | 1,973 | 2,145 |
| มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร | 980 | 1,043 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 4,800 | 4,600 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 13,300 | 10,205 |
| ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน | | |
| ประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย | 29 | 6 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 21,082 | 17,999 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น | 66,556 | 63,905 |

(หน่วย: ร้อยละ)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | 31 ธันวาคม 2552 |
| อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 11.33 | 12.31 |
| อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้น | 16.59 | 17.13 |
| อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามกฎหมาย | 4.25 | 4.25 |
| อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนตามกฎหมาย | 8.50 | 8.50 |

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้จัดทำกรเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนระดับกลุ่ม solo consolidation ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ ที่ www.tmbbank.com เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2553

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับกลุ่ม full consolidation (Basel II Pillar III) ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยนั้น ธนาคารฯ จะจัดทำกรเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับกลุ่ม full consolidation ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ ที่ www.tmbbank.com ภายในเดือนเมษายน 2554 และจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในรายงานประจำปี 2553 ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และเอกสารแนบของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2553 (แบบ 56-1)

31. ภาษีเงินได้

จำนวนภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการน้อยกว่าจำนวนภาษีเงินได้ที่คำนวณโดยการใช้อัตรากำไรสุทธิตามบัญชีสำหรับปี เนื่องจากธนาคารฯ มีขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ยกมาจากรายจ่ายต่าง ๆ และได้ถูกนำมาใช้เพื่อลดจำนวนกำไรเพื่อเสียภาษีในปีปัจจุบัน ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนรวมเกิดจากกำไรของบริษัทย่อย จำนวนขึ้นจากกำไรสุทธิหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายทางภาษี

32. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ หลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ หลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ธนาคารฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า (ไม่มีการคำนวณจำนวนของหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯ อาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ เนื่องจากราคาการใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดแสดงการคำนวณ ได้ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--|----------------------------------|--------------|-------------------------|---------------|-------------|-------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | กำไรสุทธิ | | จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย | | กำไรต่อหุ้น | |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านหุ้น | ล้านหุ้น | บาท | บาท | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | | |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ | 3,202 | 1,945 | 42,743 | 41,537 | 0.07 | 0.05 |
| ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด | | | | | | |
| จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ | - | - | 786 | 1,992 | | |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | <u>3,202</u> | <u>1,945</u> | <u>43,529</u> | <u>43,529</u> | <u>0.07</u> | <u>0.04</u> |
| | งบการเงินเฉพาะของกิจการ | | | | | |
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | กำไรสุทธิ | | จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย | | กำไรต่อหุ้น | |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านหุ้น | ล้านหุ้น | บาท | บาท |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | | |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ | 3,264 | 2,048 | 42,743 | 41,537 | 0.08 | 0.05 |
| ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด | | | | | | |
| จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ | - | - | 786 | 1,992 | | |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | <u>3,264</u> | <u>2,048</u> | <u>43,529</u> | <u>43,529</u> | <u>0.07</u> | <u>0.05</u> |

33. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

33.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|-------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | 31 ธันวาคม 2552 | | |
| | เงินบาท | ต่างประเทศ | รวม | เงินบาท | ต่างประเทศ | รวม |
| การรับอวัลต์ตัวเงินและ | | | | | | |
| การค้าประกันการกู้ยืมเงิน | | | | | | |
| การรับอวัลต์ตัวเงิน | 86 | - | 86 | 129 | - | 129 |
| การค้าประกันการกู้ยืมเงิน | - | 256 | 256 | - | 717 | 717 |
| รวมการรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกัน | | | | | | |
| การกู้ยืมเงิน | 86 | 256 | 342 | 129 | 717 | 846 |
| ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้า | | | | | | |
| ที่ยังไม่ครบกำหนด | 8 | 1,671 | 1,679 | 215 | 742 | 957 |
| เลืตเตอร์ออฟเครดิต | 397 | 15,303 | 15,700 | 252 | 16,670 | 16,922 |
| ภาระผูกพันอื่น | | | | | | |
| การค้าประกันอื่น | 25,212 | 5,677 | 30,889 | 26,940 | 6,845 | 33,785 |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | | | | | | |
| สัญญาซื้อ | - | 219,130 | 219,130 | - | 57,946 | 57,946 |
| สัญญาขาย | - | 228,753 | 228,753 | - | 66,232 | 66,232 |
| สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ | | | | | | |
| สัญญาซื้อ | - | 3,525 | 3,525 | - | 1,625 | 1,625 |
| สัญญาขาย | - | 1,046 | 1,046 | - | 671 | 671 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน | | | | | | |
| สัญญาซื้อ | - | 16,675 | 16,675 | - | 6,003 | 6,003 |
| สัญญาขาย | - | 12,100 | 12,100 | - | 492 | 492 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | 318,918 | 21,027 | 339,945 | 172,696 | 3,853 | 176,549 |
| สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า | - | - | - | - | 4,174 | 4,174 |
| สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายอัตราดอกเบี้ย | | | | | | |
| สัญญาซื้อ | 1,619 | - | 1,619 | - | 3,337 | 3,337 |
| สัญญาขาย | 1,619 | - | 1,619 | - | 3,337 | 3,337 |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน | 50,832 | - | 50,832 | 42,019 | 1 | 42,020 |
| รวมภาระผูกพันอื่น | 398,200 | 507,933 | 906,133 | 241,655 | 154,516 | 396,171 |
| รวม | 398,691 | 525,163 | 923,854 | 242,251 | 172,645 | 414,896 |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ ได้ยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนครบกำหนดอายุสัญญาจำนวน 3 สัญญา โดยมีกำไรจากการยกเลิกสัญญาจำนวนประมาณ 260 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552: 20 สัญญา และมีกำไรจากการยกเลิกสัญญาจำนวน 955 ล้านบาท)

33.2 คดีความ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือค้ำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 179 คดี และ 191 คดี ตามลำดับโดยมีทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 17,987 ล้านบาท และ 18,789 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 160 คดี และ 171 คดี มีจำนวนทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 12,912 ล้านบาท และ 13,414 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับผิดชอบประมาณ 8,044 ล้านบาท⁽¹⁾ และ 8,493 ล้านบาท⁽¹⁾ ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: ประมาณ 2,969 ล้านบาท⁽¹⁾ และ 3,118 ล้านบาท⁽¹⁾ ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 141 ล้านบาทและ 776 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 106 ล้านบาท และ 764 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังถูกฟ้องร้องอีกคดีหนึ่ง ซึ่งมีทุนทรัพย์ประมาณ 140,261 ล้านบาท จากการออกหนังสือค้ำประกันโดยทุจริตในวงเงิน 200 ล้านบาท ซึ่งศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ได้พิพากษายกฟ้องโจทก์ ปัจจุบันคดีอยู่ในระหว่างพิจารณาของศาลฎีกา ซึ่งฝ่ายบริหารได้รับการให้คำปรึกษาว่าการยื่นฎีกาไม่มีเหตุผลสนับสนุนเพียงพอและเป็นไปได้ยากที่โจทก์จะชนะคดี ฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่าธนาคารฯจะไม่มี ความรับผิดชอบใด ๆ ในกรณีนี้

⁽¹⁾ ไม่รวมความรับผิดชอบของธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำนวน 1,819 ล้านบาท และ 2,446 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือพิพากษาลดความรับผิดชอบทำให้ความรับผิดชอบของธนาคารฯลดลง

33.3 ภาระผูกพันอื่น

33.3.1 รายจ่ายฝ่ายทุน

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|---------------------------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 31 ธันวาคม 2553 | 31 ธันวาคม 2552 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 ธันวาคม 2552 |
| สัญญาที่ยังไม่ได้รับรู้ | | | | |
| อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น | 44 | 23 | 44 | 23 |
| อุปกรณ์ | 92 | 191 | 92 | 191 |
| ซอฟต์แวร์ | 150 | 227 | 150 | 225 |
| รวม | 286 | 441 | 286 | 439 |

33.3.2 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | 31 ธันวาคม 2552 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 ธันวาคม 2552 |
| ภายใน 1 ปี | 241 | 234 | 230 | 218 |
| หลังจาก 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี | 332 | 279 | 312 | 266 |
| รวม | 573 | 513 | 542 | 484 |

34. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

34.1 คำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ บุคคลหรือกิจการต่าง ๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับธนาคารฯ และบริษัทย่อยโดยการเป็นผู้ถือหุ้นหรือมีผู้ถือหุ้นร่วมกันหรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการที่มีขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่
2. กิจการที่ธนาคารฯ มีอำนาจควบคุม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ
3. กิจการนอกเหนือจากข้อ 2 ที่ธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น หรือกิจการที่ธนาคารฯ ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระแล้วและมีกรรมกรหรือผู้บริหารธนาคารฯ เป็นกรรมกรที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ
4. กิจการที่ธนาคารฯ มิได้เป็นผู้ถือหุ้นแต่มีกรรมกรหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้น หรือเป็นกรรมกรที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ
5. กรรมกรหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 10 แล้ว

รายละเอียดความสัมพันธ์ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีการควบคุม หรือ ควบคุมร่วมกันในธนาคารฯ หรือเป็นกิจการที่ธนาคารฯควบคุม หรือควบคุมร่วมกัน หรือเป็นบุคคลหรือกิจการที่มีรายการบัญชีกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

| 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 บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทน ของธนาคารฯ |
| บริษัท เดชนิ ฟอร์ อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 99.40 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทน ของธนาคารฯ |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 75.00 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทน ของธนาคาร |
| บริษัท ไทยโอริคส์ ลิสซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾ | ไทย | เป็นบริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 45.96 ผู้แทนของธนาคารฯเป็น กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด |
| บริษัท เมโทร เดชนิ จำกัด | ไทย | เป็นบริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 30.00 ผู้แทนของธนาคารฯเป็น กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด |
| กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ พญาไท ⁽²⁾ | ไทย | เป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ประเภท 2 ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อนักลงทุนสถาบัน และธนาคารฯถือหน่วยร้อยละ 30.00 ผู้แทนของธนาคารฯเป็น คณะกรรมการลงทุนน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการลงทุนทั้งหมด |
| กองทุนรวมธุรกิจไทย 2 ⁽³⁾ | ไทย | เป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ประเภท 4 ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อนักลงทุนสถาบัน และธนาคารฯถือหน่วยร้อยละ 32.00 ผู้แทนของธนาคารฯเป็น คณะกรรมการลงทุนน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการลงทุนทั้งหมด |

⁽¹⁾ ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 15 กันยายน 2553 (วันที่จำหน่ายเงินลงทุน)

⁽²⁾ ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2552 (วันเลิกกองทุนฯ)

⁽³⁾ ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 5 พฤศจิกายน 2552 (วันเลิกกองทุนฯ)

34.2 นโยบายการกำหนดราคา

ธนาคารฯ ใช้นโยบายด้านราคา และอัตราดอกเบี้ยดังนี้

- ด้านสินเชื่อ ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาด ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการใช้อัตราตามระเบียบของธนาคารฯ และเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งที่ธนาคารฯ กำหนดอัตราดอกเบี้ยที่อิงกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก
- ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการที่ธนาคารฯ เป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงินและรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคารฯ การให้บริการและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดยบริษัทย่อยแห่งหนึ่งและกิจการที่เกี่ยวข้องแห่งหนึ่งซึ่งคิดในอัตราตามสัญญา โดยมีการต่อรองตามปกติของธุรกิจนี้ที่พิจารณาจากขนาดของกองทุนและปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน
- ด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาด
- ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่น ๆ ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาด ยกเว้นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ที่ธนาคารฯ กำหนดเป็นอัตราเดือนละ 10,000 บาท
- ด้านการเช่าสำนักงานสาขาและการให้เช่าอาคารสำนักงานธนาคารฯ
 - ธนาคารฯ มีสัญญาเช่า และสัญญาค่าบริการที่ทำการสาขากับกิจการที่เกี่ยวข้อง 9 แห่ง โดยกำหนดอัตราค่าเช่า และค่าบริการเป็นไปตามอัตราตลาด
 - ธนาคารฯ มีสัญญาให้เช่า และสัญญาให้บริการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องแห่งหนึ่ง โดยกำหนดอัตราค่าเช่า และค่าบริการเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกัน หรืออัตราตลาดขณะทำสัญญา
- ด้านการโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารฯ ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งใช้ราคายุติธรรมหรือราคาตลาด สำหรับสินทรัพย์แต่ละรายการ(ดูหมายเหตุข้อ 11.6)

34.3 สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

1. เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้ธนาคารฯ เข้าทำสัญญาการดำเนินธุรกิจร่วมกันกับบริษัทในกลุ่มของ ING ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ ดังนี้

1.1 สัญญาแต่งตั้งธนาคารฯ เป็นตัวแทนจำหน่ายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Distribution Agent Agreement) ให้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด (“ING Funds”) โดยมีอายุสัญญา 10 ปี โดยสัญญาดังกล่าวให้สิทธิร่วมเพียง 2 บริษัท ซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด ทั้งนี้ก่อนสิ้นสุดสัญญา สามารถมีการเจรจาเพื่อทบทวนความเหมาะสมของสัญญาและเงื่อนไขต่าง ๆ ใหม่และกรณีธนาคารฯ ต้องการที่จะต่ออายุสัญญาจะต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

อัตราค่าธรรมเนียมที่จะได้รับของแต่ละกองทุนแตกต่างกันไปตามลักษณะของแต่ละกองทุน โดยอัตราค่าธรรมเนียมรับจะขึ้นอยู่กับการพิจารณาร่วมกันของทั้ง 2 ฝ่าย

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

1.2 สัญญาแต่งตั้งธนาคารฯ เป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Bancassurance Product Distribution Agreement) ให้แก่ บริษัท ไอเอ็นจีประกันชีวิต จำกัด (“ING Life”) แต่เพียงผู้เดียว โดยมีอายุสัญญา 10 ปี ทั้งนี้ก่อนสิ้นสุดสัญญาสามารถมีการเจรจาเพื่อทบทวนความเหมาะสมของสัญญาและเงื่อนไขต่าง ๆ ใหม่และกรณีธนาคารฯ ต้องการที่จะต่ออายุสัญญาจะต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

อัตราค่าธรรมเนียมและเงื่อนไขทางธุรกิจอื่นที่จะได้รับต้องได้รับความเห็นชอบร่วมกันทั้ง 2 ฝ่าย

- วันที่ 28 สิงหาคม 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ได้อนุมัติให้ธนาคารฯ เข้าทำสัญญาการค้าเงินร่วมกันกับ ING Asia Private Bank Limited ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ ดังนี้

สัญญาการแนะนำธุรกิจระหว่างกัน (Referral Agreement) ระหว่างธนาคารฯ กับ ING Asia Private Bank Limited เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2551 คู่สัญญามีสิทธิบอกเลิกสัญญาดังกล่าวได้โดยแจ้งให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 1 เดือนล่วงหน้า

อัตราค่าธรรมเนียมนี้แต่ละฝ่ายจะได้รับแตกต่างกันไปตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ทางการเงินแต่ละประเภท ซึ่งระบุรายละเอียดไว้ในสัญญาดังกล่าวข้างต้น

ทั้งนี้ตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2553 ING Asia Private Bank Limited ได้เปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทย่อยของ Oversea Chinese Banking Corporation Limited (“OCBC Bank”) รวมทั้งได้เปลี่ยนชื่อเป็น Bank of Singapore Limited ดังนั้น บริษัทดังกล่าวไม่มีสถานะเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ อีกต่อไปนับแต่วันดังกล่าว

- เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2552 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาว่าจ้าง ING Bank N.V. Singapore Branch ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ เพื่อช่วยเหลือในการเจรจาต่อรองการซื้อคืนหุ้นกู้โดยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร และครบกำหนดชำระหนี้เมื่อเลิกกิจการ ซึ่งออกและเสนอขายเป็นจำนวน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ในปี 2549 และช่วยเหลือในเรื่องการดำเนินการซื้อคืน การชำระราคา และการยกเลิกหุ้นกู้ที่ถูกซื้อคืน

การว่าจ้างนี้เป็น การว่าจ้างเพียงครั้งเดียวและจบสิ้นไปเมื่อธนาคารฯ ได้ซื้อหุ้นกู้คืนและดำเนินการยกเลิกหุ้นกู้เป็นจำนวน 22 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2552 โดยมีค่าธรรมเนียมที่จ่ายคิดตามอัตราตลาด

- เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2553 ธนาคารฯ ได้ขายหุ้นสามัญของบริษัท เหมืองแร่โปแตชอาเซียน จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,165,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 80 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 93,240,000 บาท ให้แก่ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ และเป็นผู้เสนอราคาซื้อสูงสุด จากวิธีการเสนอซื้อหลักทรัพย์โดยใช้ราคาเสนอซื้อสูงสุดในการเปิดของประมูล
- เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับ บบส. พญาไท เพื่อลดหนี้ให้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7.2
- เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2553 และ 24 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ ได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้แก่ บบส. พญาไท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11.6

34.4 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายขึ้นไป มิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารฯ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส (ดูหมายเหตุข้อ 27) ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารฯ และกรรมการผู้แทนของ ING Bank N.V. ที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารฯ ได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติม ได้แก่ ค่าเช่าบ้าน รวมค่าน้ำค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

34.5 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|---|---------------------------------------|----------------------------|------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|------------------------|--------------------------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 | | | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | | |
| | รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล | รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย | รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล | รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย |
| 1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | 657 | 575 | 88 | 125 | 784 | 388 | 61 | 113 |
| 2. บริษัทย่อยและบริษัทร่วม | - | - | - | - | 3 | - | - | 12 |
| 3. กิจการที่ธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) หรือถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 20 และมีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ | 70 | - | - | 2 | 73 | - | - | 2 |
| 4. กิจการที่ธนาคารฯ มิได้เป็นผู้ถือหุ้นแต่มีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้น หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ | - | - | 1 | - | - | - | 1 | - |
| 5. กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว | 1 | - | 1 | - | - | - | 2 | - |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|--|---------------------------------------|----------------------------|------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|------------------------|--------------------------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 | | | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | | |
| | รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล | รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย | รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล | รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย |
| 1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นตั้งแต่ ร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของ ธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้อง กันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | 657 | 575 | 88 | 125 | 784 | 388 | 61 | 113 |
| 2. บริษัทย่อยและบริษัทร่วม | 289 | (3,828) | 1 | - | 267 | 161 | 2 | 12 |
| 3. กิจการที่ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ ชำระแล้ว (ไม่รวมกิจการที่ถือ เป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) หรือถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 20 และมีกรรมการหรือผู้บริหาร ธนาคารฯเป็นกรรมการที่มี อำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ | 70 | - | - | 2 | 73 | - | - | 2 |
| 4. กิจการที่ธนาคารฯมิได้เป็นผู้ถือหุ้น แต่มีกรรมการหรือผู้บริหาร ธนาคารฯรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับ บุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้น หรือ เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ | - | - | 1 | - | - | - | 1 | - |
| 5. กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคล ดังกล่าว | 1 | - | 1 | - | - | - | 2 | - |

34.6 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

34.6.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|-------------------------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | 31 ธันวาคม 2552 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย) | | |
| กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม | 59,691 | 45,162 |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย | | |
| กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม | 74 | 418 |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2553

31 ธันวาคม 2552

สินทรัพย์อื่น

| | | |
|---|----|----|
| กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม | 39 | 3 |
| บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต | 58 | 26 |
| บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) | 3 | 2 |

เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

| | | |
|--|-------|-------|
| กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง | | |
| ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม | 4,724 | 6,479 |
| บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต | 223 | 552 |
| บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) | 11 | 22 |

เงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

| | | |
|--|--------|-------|
| กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง | | |
| ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม | 10,498 | 1,022 |
| ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี. | 3,015 | 1,503 |

หนี้สินอื่น

| | | |
|--|----|----|
| กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง | | |
| ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม | 32 | 14 |
| ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี. | - | 1 |

ภาระผูกพัน

| | | |
|---|--------|--------|
| กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม | 40,682 | 13,175 |
| ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี. | 424 | 183 |

34.6.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|------------|----------------------|------------|
| | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | | | | |
| (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไท จำกัด | - | - | 700 | 1,000 |
| บริษัทร่วม | | | | |
| บริษัท ไทยโอริกซ์ ลิสซิ่ง จำกัด | - | 100 | - | 100 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไท จำกัด | - | - | 7 | 10 |
| บริษัทร่วม | | | | |
| บริษัท ไทยโอริกซ์ ลิสซิ่ง จำกัด | - | 1 | - | 1 |
| สินทรัพย์อื่น | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด | - | - | 24 | 10 |
| เงินกู้ยืม | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด | - | - | 14 | 12 |
| เงินรับฝาก | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไท จำกัด | - | - | 101 | 141 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด | - | - | 20 | 32 |
| บริษัทร่วม | | | | |
| บริษัท ไทยโอริกซ์ ลิสซิ่ง จำกัด | - | 1 | - | 1 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| 31 ธันวาคม 2553 | 31 ธันวาคม 2552 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 ธันวาคม 2552 |

หนี้สินอื่น**บริษัทย่อย**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ทหารไทย จำกัด

- - 53 12

- 34.6.3 ขอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับกิจการที่ธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) หรือกิจการที่ธนาคารฯถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระแล้วและมีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| 31 ธันวาคม 2553 | 31 ธันวาคม 2552 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 ธันวาคม 2552 |

เงินรับฝาก

บริษัท พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็มบี

จำกัด

4 4 4 4

สินทรัพย์อื่น

กองทุนรวมสยามริสอร์ท

2 3 2 3

- 34.6.4 ขอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับกิจการที่ธนาคารฯมิได้เป็นผู้ถือหุ้นแต่มีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้น หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| 31 ธันวาคม 2553 | 31 ธันวาคม 2552 | 31 ธันวาคม 2553 | 31 ธันวาคม 2552 |

เงินรับฝาก

บมจ.ทศพรประกันภัย

46 18 46 18

บมจ.ไทยพลาสติกและเคมีภัณฑ์

1 - 1 -

เงินกู้ยืม

บมจ.ทศพรประกันภัย

60 - 60 -

34.6.5 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | 31 ธันวาคม 2552 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 13 | 8 |
| เงินให้สินเชื่อสวัสดิการ | 24 | 16 |
| เงินรับฝาก | 187 | 160 |

34.6.6 เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันที่ให้แก่ผู้บริหารธนาคารฯ และแก่กิจการที่ธนาคารฯ หรือผู้บริหารธนาคารฯ (รวมบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน) ซึ่งถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|------------------------|--------------|------------|----------------------|------------|
| | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม |
| | 2553 | 2552 | 2553 | 2552 |
| เงินให้สินเชื่อ | | | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 3 | 103 | 703 | 1,103 |
| ผู้บริหาร | 37 | 24 | 37 | 24 |

ทั้งนี้ ผู้บริหารธนาคารฯ หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้อำนวยการสายงานควบคุมทางการเงินและสายงานวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน

35. เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ตาย ลาออกจากงานหรือเลิกกิจการ ตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนประมาณ 314 ล้านบาท และ 310 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 308 ล้านบาท และ 304 ล้านบาท ตามลำดับ)

36. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

36.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---------------------|-----------------------|---------|---------------------|-----------------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | 31 ธันวาคม 2552 | | |
| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม |
| สินทรัพย์รวม | 589,251 | 341 | 589,592 | 542,706 | 436 | 543,142 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (ด้านสินทรัพย์) | 84,390 | 235 | 84,625 | 66,375 | 240 | 66,615 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 94,538 | - | 94,538 | 82,194 | - | 82,194 |
| เงินให้สินเชื่อ | 363,098 | 79 | 363,177 | 367,930 | 162 | 368,092 |
| เงินรับฝาก | 412,929 | 187 | 413,116 | 407,553 | 223 | 407,776 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) | 19,512 | 3,979 | 23,491 | 9,207 | 1,531 | 10,738 |
| เงินกู้ยืม | 58,426 | 3,678 | 62,104 | 44,625 | 6,011 | 50,636 |
| ภาระผูกพันทั้งสิ้น | 923,854 | - | 923,854 | 408,175 | 6,721 | 414,896 |

36.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|---|---------------------------------------|-----------------------|----------------------|--------|---------------------------------------|-----------------------|----------------------|--------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 | | | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | | |
| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รายการ ระหว่างกัน | รวม | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รายการ ระหว่างกัน | รวม |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 18,496 | 131 | (128) | 18,499 | 20,470 | 430 | (418) | 20,482 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 6,249 | 119 | (128) | 6,240 | 8,108 | 384 | (418) | 8,074 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) ⁽¹⁾ | 12,247 | 12 | - | 12,259 | 12,362 | 46 | - | 12,408 |
| | 1,656 | (2) | - | 1,654 | 2,631 | (3) | - | 2,628 |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย | 6,964 | 2 | - | 6,966 | 7,806 | 2,271 | - | 10,077 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย | 14,319 | 27 | - | 14,346 | 17,807 | 51 | - | 17,858 |
| กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้ | 3,236 | (11) | - | 3,225 | (270) | 2,269 | - | 1,999 |

⁽¹⁾ รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

37. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใดๆที่ทำให้ทั้งสินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารฯ ได้จัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงหลัก อันได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง และด้านกลยุทธ์ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารฯ ได้กำหนดนโยบายและกระบวนการด้านความเสี่ยงต่างๆขึ้น เพื่อเป็นแนวทางและเป็นมาตรฐานที่จะนำไปใช้อย่างต่อเนื่องทั้งธนาคารฯ และกิจการในเครืออย่างเหมาะสม ธนาคารฯ จัดการเรื่องความเสี่ยงต่างๆ ภายใต้หลักการดังนี้คือ ธนาคารฯ ต้องสามารถระบุ วัด ติดตาม รายงาน วิเคราะห์ และควบคุมความเสี่ยงหลักดังกล่าวได้ ธุรกิจจะต้องบริหารภายใต้กรอบการดำเนินงานด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารฯ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ธนาคารฯ รับผิดชอบไว้

โครงสร้างการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงของธนาคารฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคารฯ ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ โดยรวม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในระดับผู้บริหารระดับสูง ซึ่งจะเป็นที่ประชุมเพื่อหารือความเสี่ยงเฉพาะด้าน อันได้แก่ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารฯ ให้ทำหน้าที่ทบทวนและดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารฯ และได้รับมอบอำนาจให้อนุมัติกลยุทธ์ นโยบาย ขอบเขตงานและมาตรฐานของการบริหารความเสี่ยงเฉพาะด้านขององค์กร รวมถึงกำหนดระดับการกระจุกตัวของความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ในขณะที่หน่วยธุรกิจต่างๆจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการประเมินและบริหารความเสี่ยงของตนเองภายใต้กรอบการดำเนินงานที่กำหนด สายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งหมดอยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงและนโยบาย สายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ เชิงกลยุทธ์ และสายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย แนวทางการบริหารความเสี่ยง พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง นำเสนอกกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารฯ รับผิดชอบได้ต่อฝ่ายจัดการเพื่อขออนุมัติใช้ในการติดตาม ควบคุม และรายงานระดับความเสี่ยงแก่ฝ่ายจัดการ คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และคณะกรรมการธนาคารฯ ต่อไป

37.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระสินเชื่อคืนให้ธนาคารหรือไม่ปฏิบัติตามภาระข้อผูกพันตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับธนาคาร ความเสี่ยงด้านสินเชื่อส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและภาระผูกพัน แต่ความเสี่ยงด้านสินเชื่อยังเกิดได้จากรายการภาระผูกพันนอกงบดุล เช่น การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อผลขาดทุนที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของภาระผูกพันนอกงบดุลซึ่งเกิดจากการค้ำประกันการกู้ยืมและค้ำประกันอื่น ๆ

นโยบายสินเชื่อ/ขอบเขตงาน

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

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารฯได้แยกบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ เพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุลความเสี่ยงด้านสินเชื่อแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารฯมีการก่อภาระผูกพันจากการค้ำประกันการกู้ยืม การค้ำประกันอื่น การออกเลตเตอร์ออฟเครดิตและการอวัลต์ตัวเงินให้กับลูกค้า ซึ่งการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารฯได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าเช่นเดียวกับการพิจารณาเงินให้สินเชื่อ ซึ่งรวมถึงการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันจากลูกค้า เช่น เงินฝาก หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ การค้ำประกัน เป็นต้น และมีการกำหนดแนวปฏิบัติมาตรฐานที่จะกำหนดระยะเวลาให้สินเชื่อและเงื่อนไขในการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติเช่นเดียวกับสินเชื่อ

การสอบทานคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารฯ ได้จัดตั้งฝ่ายงานสอบทานคุณภาพสินเชื่อที่เป็นอิสระจากกระบวนการสินเชื่อเพื่อให้ทำหน้าที่สอดคล้องดูแลแนวโน้มการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง การสอบทานคุณภาพสินเชื่อที่เป็นอิสระกำหนดขึ้นเพื่อระบุหาสัญญาณของการเปลี่ยนแปลงด้านคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ และให้ข้อมูลเบื้องต้นแก่ผู้บริหารระดับสูงเกี่ยวกับคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ จุดอ่อนของนโยบายกระบวนการและวิธีปฏิบัติ พร้อมทั้งให้คำแนะนำในด้านการแก้ไขหรือการป้องกันปัญหาการเปลี่ยนแปลงและการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อกระบวนการและวิธีปฏิบัติจะนำมาเสนอเป็นบทเรียนให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

37.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารฯ รวมทั้งรายการนอกงบดุล

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นผู้ช่วยคณะกรรมการธนาคารฯ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของทั้งธนาคารฯ เป็นไปตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและเพดานความเสี่ยงสูงสุด ธนาคารฯ แบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือ บัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และ บัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารฯ ได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดค่านิยามและโครงสร้างในการแบ่งแยกบัญชีดังกล่าวอย่างชัดเจน

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการค้า ประกอบไปด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากเครื่องมือทางการเงิน ตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์ที่ถือครองไว้ โดยมีเจตนาเพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการค้า รวมทั้งความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของทั้งธนาคารฯ ธนาคารฯ ได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมไปถึงการจัดให้มีการควบคุมเพดานความเสี่ยงสูงสุดของบัญชีดังกล่าวด้วย

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบไปด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบดุล และรายการนอกงบดุล รวมทั้งอนุพันธ์ทางการเงินที่มีการนำมาใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งธนาคารฯ ได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคารให้ เป็นไปอย่างเหมาะสมกับฐานะความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมทั้งได้จัดให้มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงดังกล่าวไว้ด้วย ทั้งนี้ ธนาคารฯ มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงดังกล่าวรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการ โครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

37.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ หรือหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทหลักของธนาคารฯ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ โดยส่วนใหญ่มีผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงกับ MRR, MLR, MOR ดอกเบี้ยเงินฝาก หรืออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น (SIBOR หรือ LIBOR)

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม | | | |
|--------------------------------|--|--------------------------|---------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 14,714 | 14,714 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 8,885 | 70,068 | 5,644 | 84,597 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 23,812 | 68,487 | 2,239 | 94,538 |
| เงินให้สินเชื่อ | 272,465 | 88,221 | 2,491 | 363,177 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 177,017 | 219,785 | 16,313 | 413,115 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,567 | 18,907 | 1,017 | 23,491 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | - | - | 3,725 | 3,725 |
| เงินกู้ยืม | 5,042 | 56,937 | 125 | 62,104 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม | | | |
|--------------------------------|--|--------------------------|---------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2552 | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 15,134 | 15,134 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 295 | 60,524 | 6,011 | 66,830 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 15,950 | 63,359 | 2,885 | 82,194 |
| เงินให้สินเชื่อ | 289,853 | 76,137 | 2,102 | 368,092 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 191,247 | 201,538 | 14,991 | 407,776 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,432 | 6,631 | 675 | 10,738 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 4,958 | 4,958 |
| เงินกู้ยืม | 11,419 | 38,974 | 243 | 50,636 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--------------------------------|--|--------------------------|---------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 14,713 | 14,713 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 8,885 | 69,874 | 5,644 | 84,403 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 23,181 | 68,487 | 4,100 | 95,768 |
| เงินให้สินเชื่อ | 270,466 | 88,162 | 2,491 | 361,119 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 177,118 | 219,785 | 16,333 | 413,236 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,567 | 18,907 | 1,017 | 23,491 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 3,725 | 3,725 |
| เงินกู้ยืม | 5,042 | 56,951 | 125 | 62,118 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--------------------------------|--|--------------------------|---------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2552 | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 15,134 | 15,134 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 294 | 60,355 | 6,011 | 66,660 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 15,302 | 63,359 | 3,004 | 81,665 |
| เงินให้สินเชื่อ | 288,529 | 76,099 | 2,102 | 366,730 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 191,408 | 201,538 | 15,003 | 407,949 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,432 | 6,631 | 675 | 10,738 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | - | - | 4,958 | 4,958 |
| เงินกู้ยืม | 11,419 | 38,985 | 243 | 50,647 |

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญโดยวิเคราะห์แยกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม | | | | | |
|------------------------------------|-----------------------------|--------------|--------|---------------|---|---------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้ | | | ไม่มีดอกเบี้ย | สินทรัพย์ที่ ไม่ก่อให้เกิด รายได้ | รวม |
| ภายใน 3 เดือน | มากกว่า 3 - 12 เดือน | มากกว่า 1 ปี | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | 14,714 | - | 14,714 |
| รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน | 78,839 | 114 | - | 5,644 | - | 84,597 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 53,195 | 12,767 | 26,337 | 2,239 | - | 94,538 |
| เงินให้สินเชื่อ | 287,298 | 26,997 | 10,344 | 2,491 | 36,047 | 363,177 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 419,332 | 39,878 | 36,681 | 25,088 | 36,047 | 557,026 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 260,358 | 91,567 | 44,877 | 16,313 | - | 413,115 |
| รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน | 22,127 | 86 | 261 | 1,017 | - | 23,491 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | - | - | - | 3,725 | - | 3,725 |
| เงินกู้ยืม | 26,793 | 13,709 | 21,477 | 125 | - | 62,104 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 309,278 | 105,362 | 66,615 | 21,180 | - | 502,435 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | รวม | |
|-------------------------------|-----------------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------------------------|---------------------------------|-----|-----|
| | 31 ธันวาคม 2552 | | | | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้ | | | ไม่มีดอกเบี้ย | สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | | รวม |
| | ภายใน 3 เดือน | มากกว่า 3 - 12 เดือน | มากกว่า 1 ปี | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | 15,134 | - | 15,134 | | |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 57,831 | 2,988 | - | 6,011 | - | 66,830 | | |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 52,590 | 22,726 | 3,993 | 2,885 | - | 82,194 | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 260,924 | 44,172 | 6,799 | 2,102 | 54,095 | 368,092 | | |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 371,345 | 69,886 | 10,792 | 26,132 | 54,095 | 532,250 | | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 273,002 | 43,389 | 76,394 | 14,991 | - | 407,776 | | |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 8,554 | 1,497 | 12 | 675 | - | 10,738 | | |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | 4,958 | - | 4,958 | | |
| เงินกู้ยืม | 25,868 | 10,140 | 14,385 | 243 | - | 50,636 | | |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 307,424 | 55,026 | 90,791 | 20,867 | - | 474,108 | | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | รวม | |
|-------------------------------|-----------------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------------------------|---------------------------------|-----|-----|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้ | | | ไม่มีดอกเบี้ย | สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | | รวม |
| | ภายใน 3 เดือน | มากกว่า 3 - 12 เดือน | มากกว่า 1 ปี | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | 14,713 | - | 14,713 | | |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 78,663 | 96 | - | 5,644 | - | 84,403 | | |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 52,564 | 12,767 | 26,337 | 4,100 | - | 95,768 | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 287,997 | 26,997 | 10,344 | 2,491 | 33,290 | 361,119 | | |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 419,224 | 39,860 | 36,681 | 26,948 | 33,290 | 556,003 | | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 260,459 | 91,567 | 44,877 | 16,333 | - | 413,236 | | |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 22,127 | 86 | 261 | 1,017 | - | 23,491 | | |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | 3,725 | - | 3,725 | | |
| เงินกู้ยืม | 26,807 | 13,709 | 21,477 | 125 | - | 62,118 | | |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 309,393 | 105,362 | 66,615 | 21,200 | - | 502,570 | | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|-------------------------------|-----------------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------------------------|----------------|
| | 31 ธันวาคม 2552 | | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้ | | | ไม่มีดอกเบี้ย | สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | รวม |
| | ภายใน 3 เดือน | มากกว่า 3 - 12 เดือน | มากกว่า 1 ปี | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | 15,134 | - | 15,134 |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 57,709 | 2,940 | - | 6,011 | - | 66,660 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 51,942 | 22,726 | 3,993 | 3,004 | - | 81,665 |
| เงินให้สินเชื่อ | 262,938 | 44,172 | 6,799 | 2,102 | 50,719 | 366,730 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 372,589 | 69,838 | 10,792 | 26,251 | 50,719 | 530,189 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 273,163 | 43,389 | 76,394 | 15,003 | - | 407,949 |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 8,554 | 1,497 | 12 | 675 | - | 10,738 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | 4,958 | - | 4,958 |
| เงินกู้ยืม | 25,879 | 10,140 | 14,385 | 243 | - | 50,647 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 307,596 | 55,026 | 90,791 | 20,879 | - | 474,292 |

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินขอลดงเหลือถั่วเฉลี่ย และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 | | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | |
| | ยอดคงเหลือถั่วเฉลี่ย | ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ/ดอกเบี้ยจ่าย | อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ) | ยอดคงเหลือถั่วเฉลี่ย | ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ/ดอกเบี้ยจ่าย | อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ) |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 56,733 | 771 | 1.36 | 58,534 | 737 | 1.26 |
| เงินลงทุน | 92,765 | 1,918 | 2.07 | 101,534 | 2,238 | 2.20 |
| เงินให้สินเชื่อ | 355,959 | 15,810 | 4.44 | 377,417 | 17,506 | 4.64 |
| รวม | 505,457 | 18,499 | | 537,485 | 20,481 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 384,210 | 4,344 | 1.13 | 400,045 | 5,827 | 1.46 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 10,932 | 93 | 0.85 | 15,143 | 158 | 1.04 |
| เงินกู้ยืม | 53,740 | 1,803 | 3.36 | 59,114 | 2,089 | 3.53 |
| รวม | 448,882 | 6,240 | | 474,302 | 8,074 | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--------------------------------|---------------------------------------|--|-------------------------|---------------------------------------|--|-------------------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 | | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | |
| | ยอดคงเหลือ ตัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ยและ เงินปันผลรับ/ ดอกเบี้ยจ่าย | อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ) | ยอดคงเหลือ ตัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ยและ เงินปันผลรับ/ ดอกเบี้ยจ่าย | อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ) |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 56,541 | 769 | 1.36 | 58,368 | 734 | 1.26 |
| เงินลงทุน | 91,945 | 2,196 | 2.39 | 100,847 | 2,482 | 2.46 |
| เงินให้สินเชื่อ | 354,948 | 15,565 | 4.39 | 376,746 | 17,351 | 4.61 |
| รวม | <u>503,434</u> | <u>18,530</u> | | <u>535,961</u> | <u>20,567</u> | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 384,365 | 4,344 | 1.13 | 400,253 | 5,828 | 1.46 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 10,932 | 93 | 0.85 | 15,143 | 158 | 1.04 |
| เงินกู้ยืม | 53,756 | 1,613 | 3.00 | 59,146 | 1,893 | 3.20 |
| รวม | <u>449,053</u> | <u>6,050</u> | | <u>474,542</u> | <u>7,879</u> | |

37.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Currency risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯ มีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|--------------|----------------------|---------------------|---------------------------|-------------|-----------------|---------------------|---------------------------|-------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | | 31 ธันวาคม 2552 | | | |
| | เหรียญสหรัฐ | ยูโร ⁽¹⁾ | สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾ | รวม | เหรียญสหรัฐ | ยูโร ⁽¹⁾ | สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾ | รวม |
| ฐานะทันที | 56 | 5 | 38 | 99 | 8 | 1 | 26 | 35 |
| ฐานะล่วงหน้า | (86) | (6) | (40) | (132) | (25) | (1) | (25) | (51) |
| ฐานะสุทธิ | <u>(30)</u> | <u>(1)</u> | <u>(2)</u> | <u>(33)</u> | <u>(17)</u> | <u>-</u> | <u>1</u> | <u>(16)</u> |

⁽¹⁾ สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆแสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

37.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การบริหารการลงทุนในตราสารทุนของธนาคารฯ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee – ALCO) และ/หรือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee) โดยมีสายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบดูแล (Managing Unit) โดยแบ่งพอร์ตดูแลตามประเภทธุรกิจ กลยุทธ์และวัตถุประสงค์การถือครองของธนาคาร ทั้งนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาการลงทุนในตราสารทุนของธนาคารฯ จะคำนึงถึงปัจจัยทางด้านความเสี่ยง ทั้งความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงการจัดสรรวงเงินลงทุนภายในสำหรับการลงทุนในตราสารทุน (Gross Limit) ขอบเขตการขาดทุน (Loss Limit) และควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและวงเงินที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารฯ ในการรองรับความเสี่ยงเป็นสำคัญ

37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอต่อการดำเนินงานของธนาคารฯ จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee - ALCO) ซึ่งช่วยคณะกรรมการธนาคารฯ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการกำกับดูแลการบริหารสภาพคล่อง เพื่อบริหารสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกำกับดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารฯ มีความเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมทั้งจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะตลาดที่เปลี่ยนแปลง โดยมีสายงานบริหารเงิน (Balance Sheet Management Group) เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่อง รวมทั้งการวัด ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งจัดให้มีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อจำเป็นเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ทั้งนี้ ธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ แต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารฯมีการบริหารแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็ว และสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุน เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารฯได้กำหนดให้มีการวัด และติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยใช้ตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators) ซึ่งได้แก่ อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน (Loan to Deposit and BE Ratio) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (Liquid Asset Ratio) เป็นต้น การจัดทำรายงานสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap) ตามอายุสัญญาคงเหลือและตามอายุสัญญาคงเหลือที่มีการปรับตามพฤติกรรมของลูกค้านในอดีต และการประเมินกระแสเงินสดเข้าออกสะสมสูงสุด (Maximum Cumulative Outflow-MCO) ตามสมมติฐาน โดยธนาคารฯมีการกำหนดขอบเขตสำหรับตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้ ซึ่งระดับความเสี่ยงจะถูกรายงานเปรียบเทียบกับขอบเขตที่กำหนดต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นรายสัปดาห์ และรายเดือน นอกจากนี้สถานะสภาพคล่องจะถูกติดตามเป็นรายวันในระดับปฏิบัติการ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารฯ จัดให้มีการทดสอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ (Stress testing) โดยฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯจะถูกทดสอบภายใต้สถานการณ์จำลองหลายรูปแบบตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อประเมินความสามารถในการรองรับภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้น ซึ่งธนาคารฯได้ใช้ผลการทดสอบในการวางแผนการบริหารสภาพคล่องรวมถึงการเตรียมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงไว้รองรับสถานการณ์ นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉิน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

ค่าอัตราส่วนหรือระดับการวัดค่าความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

| | |
|---|-------|
| อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน | 82.2% |
| อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม | 28.5% |

วันครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | รวม |
|---------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------|-------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | | | | |
| | เมื่อ ทวงถาม | ภายใน 3 เดือน | มากกว่า 3-12 เดือน | มากกว่า 1-5 ปี | 5 ปี ขึ้นไป | ไม่มีกำหนด ระยะเวลา | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | 14,714 | - | - | - | - | - | 14,714 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 6,192 | 70,292 | 8,113 | - | - | - | 84,597 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ | - | 33,579 | 12,444 | 34,567 | 11,709 | 2,239 | 94,538 |
| เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾ | 66,823 | 73,331 | 21,898 | 88,335 | 112,790 | - | 363,177 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 87,729 | 177,202 | 42,455 | 122,902 | 124,499 | 2,239 | 557,026 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 191,704 | 83,723 | 92,346 | 45,342 | - | - | 413,115 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 4,596 | 18,549 | 85 | 261 | - | - | 23,491 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 3,725 | - | - | - | - | - | 3,725 |
| เงินกู้ยืม | - | 25,847 | 10,526 | 11,037 | 14,694 | - | 62,104 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 200,025 | 128,119 | 102,957 | 56,640 | 14,694 | - | 502,435 |
| รายการนอกงบดุล | | | | | | | |
| การรับอวัลด์ั้วเงินและการค้ำประกัน | | | | | | | |
| การกู้ยืมเงิน | | | | | | | |
| การรับอวัลด์ั้วเงิน | 5 | 69 | 12 | - | - | - | 86 |
| การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน | 29 | - | - | 227 | - | - | 256 |
| รวม | 34 | 69 | 12 | 227 | - | - | 342 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง | | | | | | | |
| ไม่ครบกำหนด | - | 1,544 | 135 | - | - | - | 1,679 |
| เล็ดเตอร้ออฟไครดิติ | 696 | 5,428 | 5,084 | 4,492 | - | - | 15,700 |
| การค้ำประกันอื่น | 11,862 | 9,378 | 7,940 | 1,144 | 565 | - | 30,889 |

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพจำแนกตามอายุสัญญาเดิม

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | |
|------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------|-------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | 31 ธันวาคม 2552 | | | | | | |
| | เมื่อ ทวงถาม | ภายใน 3 เดือน | มากกว่า 3-12 เดือน | มากกว่า 1-5 ปี | 5 ปี ขึ้นไป | ไม่มีกำหนด ระยะเวลา | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | 15,134 | - | - | - | - | - | 15,134 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 6,264 | 57,545 | 2,988 | 33 | - | - | 66,830 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ | - | 37,554 | 21,476 | 16,885 | 3,394 | 2,885 | 82,194 |
| เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾ | 51,197 | 73,748 | 28,091 | 71,172 | 143,884 | - | 368,092 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 72,595 | 168,847 | 52,555 | 88,090 | 147,278 | 2,885 | 532,250 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 202,205 | 81,915 | 46,610 | 77,046 | - | - | 407,776 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 4,111 | 5,119 | 1,497 | 11 | - | - | 10,738 |
| หนี้สินจำขิ้นเมื่อทวงถาม | 4,958 | - | - | - | - | - | 4,958 |
| เงินกู้ยืม | - | 19,657 | 5,424 | 8,724 | 16,831 | - | 50,636 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 211,274 | 106,691 | 53,531 | 85,781 | 16,831 | - | 474,108 |
| รายการนอกงบดุล | | | | | | | |
| การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกัน | | | | | | | |
| การกู้ยืมเงิน | | | | | | | |
| การรับอวัลด์เงิน | 8 | 90 | 31 | - | - | - | 129 |
| การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน | 365 | - | - | 352 | - | - | 717 |
| รวม | 373 | 90 | 31 | 352 | - | - | 846 |
| ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนเงินตราที่ซื้อ | | | | | | | |
| ไม่ครบกำหนด | - | 826 | 131 | - | - | - | 957 |
| เล็ดเตอร้อฟเครดิต | 352 | 3,348 | 3,424 | 9,798 | - | - | 16,922 |
| การค้ำประกันอื่น | 13,812 | 9,567 | 8,468 | 1,386 | 552 | - | 33,785 |

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำแนกตามอายุสัญญาเดิม

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | รวม |
|---|----------------------|------------------|-----------------------|-------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | | | | |
| | เมื่อ ทวงถาม | ภายใน 3 เดือน | มากกว่า 3-12 เดือน | มากกว่า 1-5 ปี | 5 ปี ขึ้นไป | ไม่มีกำหนด ระยะเวลา | |
| <u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u> | | | | | | | |
| เงินสด | 14,713 | - | - | - | - | - | 14,713 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 6,181 | 70,126 | 8,096 | - | - | - | 84,403 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ | - | 33,579 | 12,303 | 34,077 | 11,709 | 4,100 | 95,768 |
| เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾ | 64,212 | 73,330 | 21,844 | 88,243 | 113,490 | - | 361,119 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 85,106 | 177,035 | 42,243 | 122,320 | 125,199 | 4,100 | 556,003 |
| <u>หนี้สินทางการเงิน</u> | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 191,825 | 83,723 | 92,346 | 45,342 | - | - | 413,236 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 4,596 | 18,549 | 85 | 261 | - | - | 23,491 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 3,725 | - | - | - | - | - | 3,725 |
| เงินกู้ยืม | - | 25,861 | 10,526 | 11,037 | 14,694 | - | 62,118 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 200,146 | 128,133 | 102,957 | 56,640 | 14,694 | - | 502,570 |
| <u>รายการนอกงบดุล</u> | | | | | | | |
| การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกัน | | | | | | | |
| การกู้ยืมเงิน | | | | | | | |
| การรับอวัลด์เงิน | 5 | 69 | 12 | - | - | - | 86 |
| การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน | 29 | - | - | 227 | - | - | 256 |
| รวม | 34 | 69 | 12 | 227 | - | - | 342 |
| ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนเงินค้ำเงินเข้าที่ยัง | | | | | | | |
| ไม่ครบกำหนด | | | | | | | |
| | - | 1,544 | 135 | - | - | - | 1,679 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 696 | 5,428 | 5,084 | 4,492 | - | - | 15,700 |
| การค้ำประกันอื่น | 11,862 | 9,378 | 7,940 | 1,144 | 565 | - | 30,889 |

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อค้ำคุณภาพจำแนกตามอายุสัญญาเดิม

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|---|----------------------|------------------|-----------------------|-------------------|----------------|------------------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2552 | | | | | | |
| | เมื่อ ทวงถาม | ภายใน 3 เดือน | มากกว่า 3-12 เดือน | มากกว่า 1-5 ปี | 5 ปี ขึ้นไป | ไม่มีกำหนด ระยะเวลา | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | 15,134 | - | - | - | - | - | 15,134 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 6,264 | 57,423 | 2,940 | 33 | - | - | 66,660 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ | - | 37,554 | 21,476 | 16,237 | 3,394 | 3,004 | 81,665 |
| เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾ | 47,997 | 73,745 | 28,069 | 71,047 | 145,872 | - | 366,730 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 69,395 | 168,722 | 52,485 | 87,317 | 149,266 | 3,004 | 530,189 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 202,378 | 81,915 | 46,610 | 77,046 | - | - | 407,949 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 4,111 | 5,119 | 1,497 | 11 | - | - | 10,738 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 4,958 | - | - | - | - | - | 4,958 |
| เงินกู้ยืม | - | 19,668 | 5,424 | 8,724 | 16,831 | - | 50,647 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 211,447 | 106,702 | 53,531 | 85,781 | 16,831 | - | 474,292 |
| รายการนอกงบดุล | | | | | | | |
| การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกัน | | | | | | | |
| การกู้ยืมเงิน | | | | | | | |
| การรับอวัลต์เงิน | 8 | 90 | 31 | - | - | - | 129 |
| การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน | 365 | - | - | 352 | - | - | 717 |
| รวม | 373 | 90 | 31 | 352 | - | - | 846 |
| ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยัง | | | | | | | |
| ไม่ครบกำหนด | - | 826 | 131 | - | - | - | 957 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 352 | 3,348 | 3,424 | 9,798 | - | - | 16,922 |
| การค้ำประกันอื่น | 13,812 | 9,567 | 8,468 | 1,386 | 552 | - | 33,785 |

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อคือกลุ่มภาพจำแนกตามอายุสัญญาเดิม

37.4 ประเมินการมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน

วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่าตลาด หรือราคายุติธรรม ของตราสารทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

- เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามงบดุล

- เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.5

- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว

- เงินรับฝาก

แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี จะคำนวณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี จะคำนวณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

- หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามงบดุล

- เงินกู้ยืม

แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ในงบดุลสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ และใช้ราคาตลาดกรณีมีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

- ตราสารอนุพันธ์

แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยกรณีตราสารอนุพันธ์มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ ธนาคารฯ ใช้ราคาตลาดเป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ กรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมจะถูกคำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ ราคาตลาดหรือข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ ได้มาจากราคาซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ ราคาเสนอซื้อขายของนายหน้า/ตัวแทน หรือราคาเสนอซื้อขายจากคู่สัญญา

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินที่สำคัญได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาด หรือวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของตราสารทางการเงิน กรณีที่ไม่มีข้อมูลราคาตลาด มูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงินพร้อมทั้งมูลค่าตามบัญชีตามที่ปรากฏในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|-------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | 31 ธันวาคม 2552 | | 31 ธันวาคม 2553 | | 31 ธันวาคม 2552 | |
| | มูลค่าตามบัญชี ⁽¹⁾ | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่าตามบัญชี ⁽¹⁾ | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่าตามบัญชี ⁽¹⁾ | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่าตามบัญชี ⁽¹⁾ | มูลค่ายุติธรรม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสด | 14,714 | 14,714 | 15,134 | 15,134 | 14,713 | 14,713 | 15,134 | 15,134 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 84,625 | 84,625 | 66,615 | 66,615 | 84,431 | 84,431 | 66,445 | 66,445 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 94,538 | 94,606 | 82,194 | 82,690 | 95,768 | 95,836 | 81,665 | 82,161 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 343,195 | 343,195 | 337,855 | 337,855 | 342,601 | 342,601 | 337,943 | 337,943 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 537,072 | 537,140 | 501,798 | 502,294 | 537,513 | 537,581 | 501,187 | 501,683 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 413,115 | 413,013 | 407,776 | 407,304 | 413,236 | 413,134 | 407,949 | 407,477 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 23,491 | 23,490 | 10,738 | 10,738 | 23,491 | 23,490 | 10,738 | 10,738 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 3,725 | 3,725 | 4,958 | 4,958 | 3,725 | 3,725 | 4,958 | 4,958 |
| เงินกู้ยืม | 62,104 | 62,975 | 50,636 | 50,182 | 62,118 | 62,989 | 50,647 | 50,194 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 502,435 | 503,203 | 474,108 | 473,182 | 502,570 | 503,338 | 474,292 | 473,367 |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | | | | | |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | | | | | | | | |
| สัญญาซื้อ | 219,130 | 5,728 | 57,946 | 1,024 | 219,130 | 5,728 | 57,946 | 1,024 |
| สัญญาขาย | 228,753 | (5,574) | 66,232 | (744) | 228,753 | (5,574) | 66,232 | (744) |
| สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ | | | | | | | | |
| สัญญาซื้อ | 3,525 | 12 | 1,625 | 9 | 3,525 | 12 | 1,625 | 9 |
| สัญญาขาย | 1,046 | (4) | 671 | (2) | 1,046 | (4) | 671 | (2) |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างประเทศ | | | | | | | | |
| สัญญาซื้อ | 16,675 | (1,539) | 6,003 | (625) | 16,675 | (1,539) | 6,003 | (625) |
| สัญญาขาย | 12,100 | 840 | 492 | 32 | 12,100 | 840 | 492 | 32 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | 339,945 | 87 | 176,549 | 281 | 339,945 | 87 | 176,549 | 281 |
| สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า | - | - | 4,174 | 3 | - | - | 4,174 | 3 |
| สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายอัตราดอกเบี้ย | | | | | | | | |
| สัญญาซื้อ | 1,619 | 12 | 3,337 | - | 1,619 | 12 | 3,337 | - |
| สัญญาขาย | 1,619 | (12) | 3,337 | - | 1,619 | (12) | 3,337 | - |

⁽¹⁾ กรณีตราสารอนุพันธ์ ตัวเลขที่แสดงในหัวข้อมูลค่าตามบัญชีหมายถึงจำนวนเงินตาม Notional Amount

37.5 ความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (Financial derivative instruments risk)

ธนาคารฯ ประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารฯ ในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อจัดการกับความเสี่ยงของธนาคารฯ จากสถานะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

ตราสารเหล่านี้ทำให้ธนาคารฯ และลูกค้าของธนาคารฯ สามารถโอนเปลี่ยนแปลงหรือลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยได้

ธนาคารฯ มีนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งมีสายการรายงานและขั้นตอนการควบคุมความเสี่ยงต่างๆ เพื่อจัดการควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารฯ หน้าที่การควบคุมความเสี่ยงนั้นเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำการค้าอนุพันธ์ดังกล่าว

ธนาคารฯ จัดการความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินโดยพิจารณาจำนวนวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม เพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ธนาคารฯ จะรับไว้ ธนาคารฯ ได้ประเมินคู่ค้าโดยอาศัยวิธีการเช่นเดียวกับที่ใช้ในการอนุมัติสินเชื่อทั่วไป

จำนวนเงินตามสัญญา (Notional amounts) ของตราสารทางการเงินบางประเภทสามารถใช้เป็นแนวทางในการเปรียบเทียบกับตราสารที่บันทึกบัญชีอยู่ในงบดุลได้ แต่ไม่ได้เป็นตัวบ่งบอกว่าจำนวนเงินที่จะต้องรับหรือจ่ายในอนาคตจะเท่ากับเท่าใด หรือมีมูลค่าเท่ากับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบัน ดังนั้นจำนวนเงินตามสัญญาดังกล่าวไม่เป็นการบ่งบอกถึงความเสี่ยงต่อธนาคารฯ ในด้านความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อหรือความเสี่ยงด้านราคาอนุพันธ์ทางการเงินสามารถเป็นกำไร(สินทรัพย์)ให้กับธนาคารฯ หรือเป็นค่าใช้จ่าย(หนี้สิน)ก็ได้ แล้วแต่การขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยนในตลาดซึ่งจะมีผลต่อลักษณะของอนุพันธ์ทางการเงินนั้น ดังนั้นจำนวนที่มูลค่าของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะเป็นกำไรหรือขาดทุนสามารถเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญได้ตามสภาพที่เปลี่ยนแปลงไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯ มีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|-------------------------------------|--------------|---------|-----------------|--------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2553 | | | 31 ธันวาคม 2552 | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | รวม | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | รวม |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ | | | | | | |
| - สัญญาซื้อ | 218,491 | 639 | 219,130 | 57,946 | - | 57,946 |
| - สัญญาขาย | 227,791 | 962 | 228,753 | 66,232 | - | 66,232 |
| สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ | | | | | | |
| - สัญญาซื้อ | 3,525 | - | 3,525 | 1,625 | - | 1,625 |
| - สัญญาขาย | 1,046 | - | 1,046 | 671 | - | 671 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน | | | | | | |
| - สัญญาซื้อ | 4,039 | 12,636 | 16,675 | 2,391 | 3,612 | 6,003 |
| - สัญญาขาย | 830 | 11,270 | 12,100 | - | 492 | 492 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | 139,924 | 200,021 | 339,945 | 56,736 | 119,813 | 176,549 |
| สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า | - | - | - | 4,174 | - | 4,174 |
| สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายอัตราดอกเบี้ย | | | | | | |
| - สัญญาซื้อ | - | 1,619 | 1,619 | 3,337 | - | 3,337 |
| - สัญญาขาย | - | 1,619 | 1,619 | 3,337 | - | 3,337 |

37.6 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและมีใช้ตัวเงิน อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ภายนอกธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic risk) และด้านชื่อเสียง (Reputational risk) ซึ่งการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพจะช่วยให้กระบวนการทางธุรกิจดำเนินไปได้อย่างราบรื่นและช่วยลดต้นทุนด้านปฏิบัติการ

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

ธนาคารฯ ได้จัดตั้งสายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Group) ซึ่งรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวม โดยมีฝ่ายงานซึ่งมีความเชี่ยวชาญเฉพาะทางทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงในการควบคุมการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำที่ไม่ได้รับอนุมัติ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและเหตุการณ์วิกฤต ความเสี่ยงจากการทุจริต ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของบุคคลและทรัพย์สิน และความเสี่ยงเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติด้านการจ้างงานและความปลอดภัยในสถานที่

หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง ธนาคารฯ ได้แต่งตั้งตัวแทนเพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Unit Operational Risk Manager : UORM) ไว้ในแต่ละสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน ซึ่งเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยสายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นผู้ช่วยสนับสนุนการทำงานของ UORM

สายงานตรวจสอบทำหน้าที่เป็น “แนวป้องกันชั้นที่สาม” ภารกิจของสายงานตรวจสอบคือการตรวจสอบโดยอิสระเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการควบคุมภายในซึ่งดำเนินการโดยแนวป้องกันชั้นที่หนึ่งและสอง ได้รับการออกแบบอย่างดีและสามารถควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ สายงานตรวจสอบจะให้คำแนะนำที่เฉพาะเจาะจงเพื่อปรับปรุงระบบบรรษัทภิบาล กรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

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

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

นอกจากนี้ธนาคารฯได้จัดทำนโยบาย มาตรฐานขั้นต่ำ และแนวทางปฏิบัติต่างๆเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ ตามหลักเกณฑ์ Basel New Capital Accord (Basel II) เช่น การประเมินความเสี่ยง และการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment : R&CSA) การประเมินการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self Assessment : CSA) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators : KRI) และการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง (Incident Management)

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง / การประเมินการควบคุมด้วยตนเอง เป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุและประเมินความเสี่ยงและการควบคุมที่สำคัญรวมถึงการพิจารณาแผนการจัดการความเสี่ยง ธนาคารฯยังได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญระดับองค์กรเพื่อเป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าให้กับผู้บริหารเพื่อดำเนินการจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในเชิงรุก การรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการตรวจหาแก้ไข และวิเคราะห์เหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเก็บข้อมูลความเสียหาย นอกจากนี้ยังช่วยให้ผู้บริหารเข้าใจและตระหนักถึงต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจุดอ่อนในการควบคุมความเสี่ยง รวมถึงภาพรวมของความเสี่ยงที่มีในธนาคารฯ

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

ธนาคารฯได้กำหนดแนวทางการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่ออกใหม่และทบทวนผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารฯเสนอมีการระบุและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างพื้นฐานและการควบคุมที่จำเป็นอย่างเพียงพอที่จะสนับสนุนธุรกิจใหม่ดังกล่าวให้ดำเนินการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารฯยอมรับได้

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

ธนาคารฯ ได้กำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/การให้บริการด้านสนับสนุนแก่บุคคลอื่น เพื่อกำหนดหลักการและมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีนโยบายและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งกำหนดแนวทางให้กับทุกหน่วยงานในการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง หน่วยงานบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจภายใต้สายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานดังกล่าว รวมทั้งประเมินระดับความพร้อมและประสานงานการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัททุกในกลุ่มธุรกิจการเงินนั้น บริษัทฯ ได้เริ่มและนำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบาย และมาตรฐานขั้นต่ำของธนาคารไปปรับใช้ และได้มีการกำหนดโครงสร้างหน่วยงานและคณะกรรมการที่ดูแลรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสม

ณ ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้มีการจัดเก็บข้อมูลความเสียหายสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ จัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และมีการประเมินความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้ว และได้กำหนดแผนงานเพื่อนำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเครื่องมืออื่นๆ ไปใช้ใน ปี 2554 ต่อไป

38. การปรับปรุงมูลค่าเงินลงทุนในงบการเงินรวม

ในระหว่างปี 2553 ธนาคารฯ ได้ปรับปรุงการวัดมูลค่าเงินลงทุน และการรับรู้รายได้จากเงินลงทุนของเงินลงทุนในกองทุนรวมสยามริสอร์ท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เดอะคอลลัมน์ ในงบการเงินรวม จากเดิมที่บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุน ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะและเงื่อนไขของผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนดังกล่าว ธนาคารฯ จึงทำการปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ ซึ่งได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการปรับปรุงมูลค่าเงินลงทุน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมแล้ว

ผลกระทบของรายการปรับปรุงที่มีต่องบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีดังนี้
(หน่วย: ล้านบาท)

| | |
|---|----------|
| งบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 | |
| เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ เพิ่มขึ้น | 1,132 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ ลดลง | (1,643) |
| ขาดทุนสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร เพิ่มขึ้น | (511) |
| งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 | |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน เพิ่มขึ้น | 73 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม ลดลง | (172) |
| กำไรสุทธิรวมลดลง | (99) |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ลดลง (บาทต่อหุ้น) | (0.0024) |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด ลดลง (บาทต่อหุ้น) | (0.0023) |

การปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินเฉพาะกิจการแต่อย่างใด เว้นแต่การแสดงรายการเงินลงทุนในงบดุลได้มีการจัดประเภทใหม่ จากเดิมที่ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมมาเป็นเงินลงทุนระยะยาว (ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 39)

39. การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่เคยรายงานไว้ การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

| | | |
|--|----------------------|-----------|
| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
| | 31 ธันวาคม 2552 | |
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | การจัดประเภท | ตามที่เคย |
| | รายการใหม่ | รายงานไว้ |
| เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ | 21,694 | 20,562 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ | 605 | 1,737 |

| | | | | |
|---|------------------|-----------|----------------------|-----------|
| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
| | 31 ธันวาคม 2552 | | | |
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | การจัดประเภท | ตามที่เคย | การจัดประเภท | ตามที่เคย |
| | รายการใหม่ | รายงานไว้ | รายการใหม่ | รายงานไว้ |
| รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น | | | | |
| การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน | 847 | 2,753 | 847 | 2,753 |
| ภาระผูกพันอื่น | 396,171 | 394,265 | 396,171 | 394,265 |

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | การจัดประเภท | ตามที่เคย | การจัดประเภท | ตามที่เคย |
| | รายการใหม่ | รายงานไว้ | รายการใหม่ | รายงานไว้ |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 17,506 | 17,650 | 17,352 | 17,496 |
| รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย | | | | |
| ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น ๆ | 4,089 | 4,053 | 3,681 | 3,645 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน | - | 332 | - | 411 |
| รายได้อื่น | 1,186 | 710 | 1,259 | 704 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 2,688 | 2,652 | 2,622 | 2,586 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 2,184 | 2,183 | 2,102 | 2,101 |
| ภาษีเงินได้ | 33 | 34 | - | 1 |

40. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารฯ จากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.015 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 653 ล้านบาท เงินปันผลนี้จะจ่ายและบันทึกบัญชีภายหลังจากได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแล้ว

41. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2554