

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือน และเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และ
งบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552
ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และได้เสนอรายงานการสอบบัญชีไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตาม
รายงานลงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2553 งบดุลรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่
แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้ว
ดังกล่าว

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 พฤศจิกายน 2553

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	11,807,553	15,134,031	11,807,440	15,133,926
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	54,823,098	59,155,830	54,632,049	58,986,121
ไม่มีดอกเบี้ย	2,913,299	2,886,071	2,913,299	2,886,071
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	1,361,616	1,447,199	1,361,616	1,447,199
ไม่มีดอกเบี้ย	921,229	3,125,470	921,229	3,125,470
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	60,019,242	66,614,570	59,828,193	66,444,861
เงินลงทุน				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	57,505,688	59,365,406	57,105,025	59,365,406
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	46,382,381	21,225,805	45,751,035	20,562,307
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	1,491,527	2,113,534	1,178,956	1,737,472
เงินลงทุน - สุทธิ	105,379,596	82,704,745	104,035,016	81,665,185
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อ	354,716,484	368,091,605	354,026,763	366,730,206
ดอกเบี้ยค้างรับ	772,421	971,810	781,518	974,134
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	355,488,905	369,063,415	354,808,281	367,704,340
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(21,644,773)	(30,995,310)	(20,474,711)	(29,548,185)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(171,597)	(212,837)	(171,597)	(212,837)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	333,672,535	337,855,268	334,161,973	337,943,318
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	7,944,852	11,132,193	7,690,192	10,756,890
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	28,062	50,643	28,062	50,643
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12,157,594	13,219,972	12,124,668	13,178,001
ลูกหนี้ค้างรับ - สุทธิ	18,134,665	9,490,723	17,763,544	9,168,713
ค่าความนิยม - สุทธิ	59,988	59,988	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	799,876	868,829	790,006	853,811
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	10,456,594	3,015,292	10,456,594	3,015,292
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	4,517,463	3,507,063	4,438,933	3,426,524
รวมสินทรัพย์	564,978,020	543,653,317	563,124,621	541,637,164

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก				
	22			
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	404,598,324	407,345,091	404,704,428	407,515,518
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	2,138,883	430,774	2,138,883	433,485
รวมเงินรับฝาก	406,737,207	407,775,865	406,843,311	407,949,003
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
	22			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	15,936,441	7,198,981	15,936,441	7,198,981
ไม่มีดอกเบี้ย	561,105	432,412	561,105	432,412
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	1,855,060	2,864,423	1,855,060	2,864,423
ไม่มีดอกเบี้ย	714,382	242,109	714,382	242,109
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,066,988	10,737,925	19,066,988	10,737,925
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	2,044,561	4,957,974	2,044,561	4,957,974
เงินกู้ยืม				
	14, 22			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	23,749,570	25,081,095	23,763,570	25,092,595
เงินกู้ยืมระยะยาว	25,796,869	25,554,727	25,796,869	25,554,727
รวมเงินกู้ยืม	49,546,439	50,635,822	49,560,439	50,647,322
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	28,062	50,643	28,062	50,643
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,384,332	938,770	1,384,333	938,808
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	5, 6	10,040,849	9,764,325	6,186,151
ประมาณการหนี้สินอื่น	15	952,916	2,125,525	3,576,110
เจ้าหนี้ค้างจ่าย		8,297,187	2,329,992	8,294,119
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน		11,296,709	3,244,852	11,296,709
หนี้สินอื่น	22	6,165,812	3,823,555	6,130,339
รวมหนี้สิน		515,561,062	514,411,122	495,146,426

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	16			
หุ้นบุริมสิทธิ				
(31 ธันวาคม 2552: 1,991,997,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		-	19,919,972	-
หุ้นสามัญ 44,108,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท				19,919,972
(31 ธันวาคม 2552: 41,716,741,279 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	41,903,302	417,167,413	41,903,302	417,167,413
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	16			
หุ้นบุริมสิทธิ				
(31 ธันวาคม 2552: 1,991,997,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		-	19,919,972	-
หุ้นสามัญ 43,528,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท				19,919,972
(31 ธันวาคม 2552: 41,536,741,279 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	41,352,302	415,367,413	41,352,302	415,367,413
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น - สุทธิ	16	-	(303,088,346)	-
ผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน		4,830,798	5,155,120	4,830,798
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	7.5	70,373	58,324	69,532
ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	17	23,025	-	23,025
ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงิน		18,428	11,816	18,428
กำไรสะสม	16			
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	18	-	2,100,000	-
อื่น ๆ		-	8,717,165	-
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)		3,040,452	(101,047,935)	2,419,414
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ		49,335,378	47,193,529	48,713,499
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		81,580	74,540	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		49,416,958	47,268,069	48,713,499
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		564,978,020	543,653,317	563,124,621
		-	-	-
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	21.1, 22			
การรับอ่าวัดตัวเงินและค่าประกันการกู้ยืมเงิน		409,937	846,738	409,937
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		1,075,926	956,539	1,075,926
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต		15,119,293	16,921,761	15,119,293
ภาระผูกพันอื่น		787,549,390	396,171,203	787,549,390
รวมรายการนอกงบดุล		1,282,566,546	1,240,737,541	1,282,566,546

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง

นายบุญฤทธิ์ หวังเจริญ

กรรมการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	3,892,922	4,032,095	3,832,836	3,995,913
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	192,943	117,796	192,360	117,436
เงินลงทุน	546,342	493,904	561,255	558,501
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	4,632,207	4,643,795	4,586,451	4,671,850
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	1,091,803	1,105,380	1,091,804	1,105,380
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,951	60,965	17,951	60,965
เงินกู้ยืมระยะสั้น	67,478	106,207	67,486	106,308
เงินกู้ยืมระยะยาว	390,291	346,246	338,291	297,247
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,567,523	1,618,798	1,515,532	1,569,900
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	3,064,684	3,024,997	3,070,919	3,101,950
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	342,510	30,168	349,144	70,389
โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(12,641)	(168,902)	(12,641)	(169,215)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,734,815	3,163,731	2,734,416	3,200,776
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย				
กำไรจากเงินลงทุน	7.6 13,966	78,623	32,891	96,592
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	76,724	78,427	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	90,017	111,502	90,017	111,502
อื่น ๆ	1,066,010	1,041,436	981,075	932,040
กำไรจากการปริวรรต	320,238	201,426	320,238	201,464
รายได้อื่น	104,984	262,164	97,833	261,108
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	1,671,939	1,773,578	1,522,054	1,602,706

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,442,329	1,947,453	1,405,176	1,908,298
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	710,292	677,202	695,544	660,973
ค่าภาษีอากร	157,991	157,711	156,611	157,302
ค่าธรรมเนียมและบริการ	356,334	309,553	345,860	297,914
ค่าตอบแทนกรรมการ	7,979	5,291	7,041	4,961
ขาดทุนจากค้ำของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	130,849	717,118	117,990	711,180
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	403,069	432,001	403,069	432,001
โอนกลับสำรองประมาณการหนี้สินอื่น	(44,774)	(340,789)	(44,678)	(340,789)
ค่าใช้จ่ายอื่น	458,532	487,502	444,441	467,488
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	3,622,601	4,393,042	3,531,054	4,299,328
กำไรก่อนภาษีเงินได้	784,153	544,267	725,416	504,154
ภาษีเงินได้	5,116	11,283	-	-
กำไรสุทธิ	779,037	532,984	725,416	504,154

การแบ่งปันกำไรสุทธิ

ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	777,116	526,170	725,416	504,154
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	1,921	6,814		
	779,037	532,984		

(หน่วย: บาท)

กำไรต่อหุ้น

20

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	0.02	0.01	0.02	0.01
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.02	0.01	0.02	0.01

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายคริสโตเฟอร์ จอห์น ลิง

กรรมการ

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	11,640,996	13,452,630	11,459,087	13,351,705
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	539,335	574,620	537,603	572,008
เงินลงทุน	1,289,554	1,750,331	1,622,414	2,050,018
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	13,469,885	15,777,581	13,619,104	15,973,731
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	3,187,737	4,679,517	3,188,047	4,680,138
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,804	133,797	30,804	133,797
เงินกู้ยืมระยะสั้น	224,313	473,740	224,453	474,188
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,116,748	1,185,529	960,748	1,038,529
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,559,602	6,472,583	4,404,052	6,326,652
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	8,910,283	9,304,998	9,215,052	9,647,079
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,092,133	2,562,393	780,290	2,618,794
โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(40,985)	(79,763)	(41,038)	(86,263)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	7,859,135	6,822,368	8,475,800	7,114,548
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย				
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	7.6	140,525	(3,871)	(907,446)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม		80,071	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน		231,793	231,793	312,586
อื่น ๆ		3,257,175	3,002,034	2,642,236
กำไรจากการปริวรรต		914,247	914,287	755,176
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	14	47,223	47,223	2,301,483
กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด	21.1	122,919	122,919	955,281
รายได้อื่น		239,734	226,711	711,233
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	5,033,687	8,049,447	4,183,533	6,770,549

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยง				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,195,198	4,855,328	4,083,021	4,732,761
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,128,174	1,958,022	2,081,042	1,909,150
ค่าภาษีอากร	461,979	519,374	458,620	517,554
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,011,235	984,185	979,715	949,231
ค่าตอบแทนกรรมการ	24,179	19,577	21,345	17,831
ขาดทุนจากค้ำของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	667,541	2,434,113	637,325	1,614,243
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,201,353	1,313,225	1,201,353	1,313,225
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ค้ำโดยคุณภาพ	-	300,000	-	300,000
โอนกลับสำรองประมาณการหนี้สินอื่น	(653,681)	(282,536)	(653,575)	(282,536)
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,466,496	1,370,505	1,407,389	1,312,889
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยง	10,502,474	13,471,793	10,216,235	12,384,348
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,390,348	1,400,022	2,443,098	1,500,749
ภาษีเงินได้	13,258	28,168	-	96
กำไรสุทธิ	2,377,090	1,371,854	2,443,098	1,500,653
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	2,370,050	1,355,408	2,443,098	1,500,653
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	7,040	16,446		
	2,377,090	1,371,854		
				(หน่วย: บาท)
กำไรต่อหุ้น	20			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	0.06	0.03	0.06	0.04
กำไรต่อหุ้นปรับลด				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	0.05	0.03	0.06	0.03

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง
กรรมการ

นายบุญฤทธิ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม													
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ											รวม ของธนาคารฯ	ส่วนของผู้ถือหุ้น ของบริษัทย่อย	รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน		ผลต่าง จากการแปลงค่า งบการเงิน	กำไร (ขาดทุน) สะสม			รวม ของผู้ถือหุ้น	ส่วนน้อย	รวม			
			ส่วนเกินทุน	(ต่ำกว่า)ทุนจาก		กำไร (ขาดทุน) สะสม	กำไร (ขาดทุน) สะสม	กำไร (ขาดทุน) สะสม						
จากการตีราคา ทรัพย์สิน			การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	สำรองแล้ว - สำรองตามกฎหมาย										
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	435,287,385	(303,088,346)	5,288,040	(191,740)	-	8,800	2,100,000	8,717,165	(103,166,427)	44,954,877	91,508	45,046,385		
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น														
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	(107,321)	-	-	-	-	-	55,988	(51,333)	-	(51,333)		
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(458,134)	-	-	-	-	-	(458,134)	-	(458,134)		
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	-	-	-	2,604	-	-	-	2,604	-	2,604		
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(107,321)	(458,134)	-	2,604	-	-	55,988	(506,863)	-	(506,863)		
รับรู้ส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง														
มูลค่าเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	735,426	-	-	-	-	-	735,426	-	735,426		
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	1,355,408	1,355,408	16,446	1,371,854		
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งหมดที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	(107,321)	277,292	-	2,604	-	-	1,411,396	1,583,971	16,446	1,600,417		
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,501)	(36,501)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552	435,287,385	(303,088,346)	5,180,719	85,552	-	11,404	2,100,000	8,717,165	(101,755,031)	46,538,848	71,453	46,610,301		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	435,287,385	(303,088,346)	5,155,120	58,324	-	11,816	2,100,000	8,717,165	(101,047,935)	47,193,529	74,540	47,268,069		
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น														
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	(324,322)	-	-	-	-	-	54,435	(269,887)	-	(269,887)		
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	12,049	-	-	-	-	-	12,049	-	12,049		
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	-	-	-	6,612	-	-	-	6,612	-	6,612		
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(324,322)	12,049	-	6,612	-	-	54,435	(251,226)	-	(251,226)		
ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการขายโอนในรูปแบบของ														
หุ้นสามัญสำหรับพนักงาน (หมายเหตุ 17)	-	-	-	-	23,025	-	-	-	-	23,025	-	23,025		
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	2,370,050	2,370,050	7,040	2,377,090		
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งหมดที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	(324,322)	12,049	23,025	6,612	-	-	2,424,485	2,141,849	7,040	2,148,889		
ลดทุนและโอนกำไรสะสมที่จัดสรรแล้วเพื่อชดเชย														
ผลขาดทุนสะสม (หมายเหตุ 16.2)	(393,935,083)	303,088,346	-	-	-	-	(2,100,000)	(8,717,165)	101,663,902	-	-	-		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553	41,352,302	-	4,830,798	70,373	23,025	18,428	-	-	3,040,452	49,335,378	81,580	49,416,958		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)ทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์	ผลต่าง จากการแปลงค่า งบการเงิน	กำไร (ขาดทุน) สะสม			รวม
							จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	จัดสรรแล้ว - สำรองอื่น	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	435,287,385	(303,088,346)	5,288,040	(191,188)	-	8,800	2,100,000	8,717,165	(103,864,886)	44,256,970
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น										
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	(107,321)	-	-	-	-	-	55,988	(51,333)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(468,476)	-	-	-	-	-	(468,476)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	-	-	-	2,604	-	-	-	2,604
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(107,321)	(468,476)	-	2,604	-	-	55,988	(517,205)
รับรู้ส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	735,426	-	-	-	-	-	735,426
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	1,500,653	1,500,653
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	(107,321)	266,950	-	2,604	-	-	1,556,641	1,718,874
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552	435,287,385	(303,088,346)	5,180,719	75,762	-	11,404	2,100,000	8,717,165	(102,308,245)	45,975,844
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	435,287,385	(303,088,346)	5,155,120	49,619	-	11,816	2,100,000	8,717,165	(101,742,021)	46,490,738
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น										
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	(324,322)	-	-	-	-	-	54,435	(269,887)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	19,913	-	-	-	-	-	19,913
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	-	-	-	6,612	-	-	-	6,612
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(324,322)	19,913	-	6,612	-	-	54,435	(243,362)
ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ หุ้นสามัญสำหรับพนักงาน (หมายเหตุ 17)	-	-	-	-	23,025	-	-	-	-	23,025
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	2,443,098	2,443,098
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	(324,322)	19,913	23,025	6,612	-	-	2,497,533	2,222,761
ลดทุนและโอนกำไรสะสมที่จัดสรรแล้วเพื่อชดเชย ผลขาดทุนสะสม (หมายเหตุ 16.2)	(393,935,083)	303,088,346	-	-	-	-	(2,100,000)	(8,717,165)	101,663,902	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553	41,352,302	-	4,830,798	69,532	23,025	18,428	-	-	2,419,414	48,713,499

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,390,348	1,400,022	2,443,098	1,500,749
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับเงิน (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	941,168	863,006	923,495	846,525
ขาดทุนจากการซื้อขายค่าเงินลงทุน	1,360	902,096	511,805	1,823,187
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(5,760)	6,466	(5,760)	6,466
ขาดทุนจากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	667,541	2,434,113	637,325	1,614,243
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(80,071)	(147,279)	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,092,133	2,562,393	780,290	2,618,794
โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(40,985)	(79,763)	(41,038)	(86,263)
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,476)	(8,947)	(6,816)	(8,947)
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	-	300,000	-	300,000
โอนกลับสำรองประมาณการหนี้สินอื่น	(653,681)	(282,536)	(653,575)	(282,536)
สำรองค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการเกี่ยวกับพนักงาน	30,770	469,680	30,770	469,680
ค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงาน	23,025	-	23,025	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(112,282)	(941,079)	(120,768)	(958,595)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินยูโรและตราสารอนุพันธ์	(141,651)	(257,363)	(141,651)	(257,363)
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	(47,223)	(2,301,483)	(47,223)	(2,301,483)
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(23,380)	(21,493)	(27,917)	(37,502)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	261,587	561,298	243,766	533,790
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	4,298,423	5,459,131	4,548,826	5,780,745
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,787,878	9,372,285	6,809,007	9,335,733
เงินลงทุนเพื่อค้า	(2,373,014)	631,918	(2,373,014)	631,918
เงินให้สินเชื่อ	252,601	44,621,376	334,100	45,114,606
ทรัพย์สินรอการขาย	3,061,087	2,245,683	2,971,014	1,888,314
ลูกหนี้ค้างรับ	1,527,090	1,599,866	1,395,991	1,576,058
สินทรัพย์อื่น	428,290	152,282	432,020	146,890
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(1,038,658)	(45,020,031)	(1,105,692)	(45,191,311)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,329,063	6,473,699	8,329,063	6,473,699
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(2,913,413)	1,060,681	(2,913,413)	1,060,681
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(1,367,066)	(7,243,235)	(1,364,566)	(7,248,235)
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	73,824	-	-	-
ประมาณการหนี้สินอื่น	(569,282)	(1,329,260)	(569,282)	(1,329,260)
เจ้าหนี้ค้างจ่าย	(279,125)	(70,054)	(294,506)	(74,135)
หนี้สินอื่น	590,704	298,718	702,158	285,360
เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	16,808,402	18,253,059	16,901,706	18,451,063

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(8,910,283)	(9,304,998)	(9,215,052)	(9,647,079)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	12,466,066	14,501,022	12,291,858	14,390,804
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,136,545)	(5,895,012)	(3,137,032)	(5,896,082)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(90,389)	(83,451)	(70,588)	(63,113)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	17,137,251	17,470,620	16,770,892	17,235,593
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,085,991	1,439,306	1,417,224	1,746,357
ซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(110,649,631)	(150,301,209)	(110,249,631)	(150,201,209)
ขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	90,218,117	132,105,399	90,201,391	132,105,399
ลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(23,112,490)	-	(23,112,490)	-
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	21,371,000	2,488,067	21,354,000	2,475,067
ขายเงินลงทุนทั่วไป	224,614	525,187	224,275	524,282
ลงทุนในบริษัทร่วม	-	(34,474)	-	(34,474)
รับคืนมูลค่าหน่วยลงทุนและขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	354,991	349,707	354,991	349,707
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	336,636	194,660	-	-
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(429,529)	(220,253)	(420,404)	(214,998)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	168,923	37,765	165,377	34,912
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(40,080)	(104,521)	(40,080)	(104,521)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(190,180)	(233,825)	(189,940)	(233,099)
เงินสดสุทธิที่ใช้ไปกิจกรรมลงทุน	(20,661,638)	(13,754,191)	(20,295,287)	(13,552,577)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ยืมระยะยาว	(657,426)	(722,656)	(657,426)	(722,656)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว	(774,794)	(1,023,018)	(774,794)	(1,023,018)
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้	(2,040,110)	(702,380)	(2,040,110)	(702,380)
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้คือยสิทธิ	8,000,000	4,000,000	8,000,000	4,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้คือยสิทธิและตราสารหนี้คือยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	(6,679,073)	(5,997,072)	(6,679,073)	(5,997,072)
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินระยะยาว	2,342,700	392,690	2,342,700	392,690
จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	-	(36,501)	-	-
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	191,297	(4,088,937)	191,297	(4,052,436)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(3,333,090)	(372,508)	(3,333,098)	(369,420)
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินเพิ่มขึ้น	6,612	2,604	6,612	2,604
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	15,134,031	11,317,139	15,133,926	11,313,907
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	11,807,553	10,947,235	11,807,440	10,947,091

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อ	2,060	7,403	2,060	7,403
รับชำระเป็นค้ำสัญญาใช้เงินจากการโอนขายสินทรัพย์คือคุณภาพและ				
รับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อ	2,204,447	5,808,805	2,178,452	5,682,595

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สารบัญญัตินโยบายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	1
3.	การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่	2
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	3
5.	การโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)	4
6.	บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	5
7.	เงินลงทุน	9
8.	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	17
9.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	20
10.	สินทรัพย์จัดชั้น	26
11.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	27
12.	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	28
13.	ทรัพย์สินรอการขาย	29
14.	เงินกู้ยืม	30
15.	ประมาณการหนี้สินอื่น	34
16.	ทุนเรือนหุ้น	35
17.	โครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ	37
18.	สำรองตามกฎหมาย	38
19.	เงินกองทุนตามกฎหมาย	39
20.	กำไรต่อหุ้น	40
21.	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	42
22.	รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	44
23.	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	56
24.	การจัดประเภทรายการใหม่	57
25.	การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล	58

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553

1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งขึ้นและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารฯมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยรวมสำนักงานใหญ่ทั้งสิ้น 455 สาขา และสาขาต่างประเทศ 3 สาขา (31 ธันวาคม 2552: ในประเทศไทยทั้งสิ้น 483 สาขา และสาขาต่างประเทศ 3 สาขา)

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์และการจัดการกองทุน

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2550) เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้แสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยดังกล่าว

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อยและได้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยในระหว่างงวด

3. การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในระหว่างงวดปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามที่ระบุข้างล่างนี้

- (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 17 (ปรับปรุง 2552) สัญญาเช่า

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552) ต้นทุนการกู้ยืม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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) การค้ำของสินทรัพย์

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552) อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 การรวมธุรกิจ

(ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6 การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- (ข) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12

ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 29 ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯและบริษัทย่อย ในขณะที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยยังไม่เสร็จสิ้นการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่นำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชี และวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงดังต่อไปนี้

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 2 เรื่องการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (IFRS 2: Share-based Payment) มาถือปฏิบัติสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ เนื่องจากยังไม่มีมาตรฐานการบัญชีของไทยในเรื่องดังกล่าว จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาใช้เป็นผลให้ธนาคารฯแสดงกำไรสุทธิในงบกำไรขาดทุนรวมและเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 เพิ่มขึ้นจำนวน 17 ล้านบาท และ 39 ล้านบาท ตามลำดับ โดยนโยบายการบัญชีสำหรับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เป็นดังนี้

รายจ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ (โครงการฯ) รับรู้เมื่อได้รับบริการจากพนักงานแล้ว โดยธนาคารฯ วัดมูลค่าของรายจ่ายโครงการฯ โดยอ้างอิงกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ ณ วันที่ให้สิทธิ มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายจ่ายโครงการฯ ระบุเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน โดยในขณะเดียวกันบันทึกเป็นส่วนเพิ่มใน “ทุนสำรองอื่น” ในส่วนของผู้ถือหุ้น ตลอดระยะเวลาที่พนักงานต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขผลสำเร็จของงาน และ/หรือ เงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการโดยพนักงานที่กำหนดไว้ในโครงการฯ ธนาคารฯ ระบุรายจ่ายโครงการฯ สะสม ทุกวันที่ในงบดุลจนถึงวันที่ได้รับสิทธิ โดยอ้างอิงตามจำนวนหุ้นสามัญที่คาดว่าจะได้รับสิทธิที่ประมาณการอย่างดีที่สุดโดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ การเปลี่ยนแปลงของรายจ่ายโครงการฯ สะสม ณ วันต้นงวดและวันสิ้นงวด ระบุเป็นค่าใช้จ่ายหรือโอนกลับค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

5. การโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

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

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

ในปี 2549 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้รับแจ้งข้อมูลการแบ่งปันผลกำไรขาดทุนเบื้องต้นจาก บสท. ณ สิ้นสุดปีที่ 5 โดยธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ที่โอนจำนวน 730 ล้านบาท นอกจากนี้ ในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารฯ ได้รับแจ้งจาก บสท. โดย บสท. ขอปรับราคาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจํานําเป็นหลักประกันจำนวน 4,341 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้ปฏิเสธรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามสัญญาโอนสินทรัพย์ ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 จึงไม่มีผลบังคับตามกฎหมาย และธนาคารฯ ได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท. แล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารฯ ชนะคดี ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลอุทธรณ์

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสท. จากรายการข้างต้น คิดเป็นจำนวนเงินรวม 6,225 ล้านบาท และ 6,178 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 6,186 ล้านบาท และ 6,140 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีรายละเอียดที่สำคัญต่อไปนี้

- ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการปันส่วนผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ 10 คิดเป็นจำนวน 1,608 ล้านบาท และ 1,561 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 1,569 ล้านบาท และ 1,523 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งพิจารณาจากรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ของ บสท. และข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารฯ ในอดีต โดยอัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเท่ากับผลตอบแทนของสินทรัพย์หรือตราสารทางการเงินที่มีความเสี่ยงคล้ายกัน
- ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯได้ประมาณการหนี้สินผลขาดทุนจากการขอปรับราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำนำเป็นหลักประกันจำนวน 4,617 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยจำนวน 276 ล้านบาท)
- สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 ธนาคารฯได้บันทึกมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะได้รับปันส่วนจาก บสท. โดยรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายในงบกำไรขาดทุนจำนวน 47 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ

6. บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

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

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯยังมีภาระผูกพันที่ต้องโอนสิทธิจำนองในหลักประกันของทรัพย์สินที่โอนขายดังกล่าว

การขายสินทรัพย์ของบพส. พญาไท ให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

(1) การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและการปรับราคาโอน

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

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

บพส. พญาไท หรือ บสภ. มีสิทธิปรับปรุงราคาสินทรัพย์ภายในระยะเวลา 180 วันนับแต่วัน โอนสินทรัพย์ โดยบพส. พญาไท หรือ บสภ. จะออกเป็นตัวสัญญาใช้เงินเพิ่มเติมเพื่อปรับปรุง ราคาดังกล่าว

การโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับ บสภ. ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2546 จนถึง ณ วันสิ้นปี 2548 บพส. พญาไท ได้โอนขายสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ ทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องให้กับ บสภ. ในราคารวมทั้งสิ้น 19,712 ล้านบาท โดยบพส. พญาไท ได้รับชำระราคาสินทรัพย์ที่โอน เป็นตัวสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือได้และได้สลักหลังตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวทั้งจำนวน โดยโอนให้กับธนาคารฯ เพื่อชำระเงินกู้ยืมระยะยาวที่บพส. พญาไท มีต่อธนาคารฯ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บพส. พญาไท และบสก. ได้ดำเนินการปรับปรุงราคาขายระหว่างกันและรับคืนลูกหนี้ด้วยคุณภาพ และทรัพย์สินรอการขายเนื่องจากสาเหตุต่าง ๆ จนถึงสิ้นปี 2548 เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,011 ล้านบาท ทั้งนี้ บพส. พญาไท ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้กับ บสก. จำนวนประมาณ 1,011 ล้านบาทเพื่อชำระการปรับราคาโอนและรับคืนสินทรัพย์ดังกล่าว ปัจจุบันบพส. พญาไท รอออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้กับ บสก. จำนวน 4 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลต่างราคาจากการขายทรัพย์สินรอการขายในปี 2546 บพส. พญาไท ได้รับรู้ดอกเบี้ยจ่ายตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกให้แก่บสก.แล้วสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 เป็นจำนวนเงินรวม 6 ล้านบาท และ 7 ล้านบาท ตามลำดับ โดยแสดงเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

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

(2) วิธีการคำนวณการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสก.

การคำนวณกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์คำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้ซึ่งสะสมเฉพาะกรณีที่ลูกหนี้ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วตามเกณฑ์เงินสดจนถึงวันคำนวณหักด้วยราคาสินทรัพย์ที่รับโอนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินการของบสก. ที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ที่รับโอนรวมทั้งดอกเบี้ยของตั๋วสัญญาใช้เงิน และเมื่อสิ้นปีที่หกและสิ้นปีที่สิบสองนับแต่วันโอนสินทรัพย์ ให้รวมผลการบริหารงานสำหรับสินทรัพย์ที่บสก. รับโอนจากบพส. พญาไท ตามสัญญานี้แล้วนำผลกำไรขาดทุนมาแบ่งปันระหว่าง บสก. กับ บพส. พญาไท ในกรณีที่มีการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ให้นับเฉพาะกรณีที่ได้อำนาจทรัพย์สินนั้นเพื่อชำระหนี้จนเสร็จสิ้นแล้วเท่านั้น

การแบ่งปันผลกำไรขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ บพส. พญาไท และ บสก. ตกลงกันว่าการแบ่งปันผลกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์เฉพาะสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่งและกลุ่มที่สองโดยให้มีการคำนวณเมื่อสิ้นปีที่หกและสิ้นปีที่สิบสองนับแต่วันโอนสินทรัพย์

กรณีที่มิได้ผลกำไรสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่งและกลุ่มที่สอง ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละยี่สิบของราคาโอนสินทรัพย์ให้บพส. พญาไท และบสก. แบ่งกันในอัตราร้อยละ 1:1 ผลกำไรส่วนที่เหลือ บพส. พญาไท จะได้รับทั้งหมด แต่ไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าทางบัญชีและราคาโอนของสินทรัพย์ ทั้งนี้หากมีผลกำไรส่วนที่เหลือเกินกว่าส่วนต่างดังกล่าวให้ บสก. ไปทั้งหมด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

กรณีที่มีผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่สอง

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

(3) ประมวลการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 บบส. พญาไท ได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะได้รับการปันส่วนจาก บสก. ณ สิ้นปีที่สิบสองจำนวน 3,742 ล้านบาท และ 3,586 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งพิจารณาจากรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ของ บสก. และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารฯ ในอดีต โดยอัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเท่ากับผลตอบแทนของสินทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินที่มีความเสี่ยงเช่นเดียวกัน จากการประเมินการแบ่งผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าวข้างต้น บบส. พญาไท จึงบันทึกเงินสดรับในระหว่างงวดจากการแบ่งปันผลกำไรเบื้องต้นจากบสก. ณ สิ้นสุดปีที่ 6 จำนวน 74 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของประมวลการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 บบส. พญาไท ได้บันทึกประมวลการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากการรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 156 ล้านบาทและ 147 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบกำไรขาดทุน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. เงินลงทุน

7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 กันยายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,644	2,649	1,804	1,803
บวก(หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	5	-	(1)	-
หลักทรัพย์เพื่อค้า - สุทธิ	2,649	2,649	1,803	1,803
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	53,652	53,651	35,747	35,760
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50	-	50	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	400	401	-	-
รวม	54,102	54,052	35,797	35,760
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	-	-	13	-
หัก: ค่าเพื่อการค้ำยัน	(50)	-	(50)	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	54,052	54,052	35,760	35,760
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	805		21,802	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	805		21,802	
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	57,506		59,365	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 กันยายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,327	10,336	7,738	7,756
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	309	271	342	264
รวม	10,636	10,607	8,080	8,020
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	66	-	40	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(95)	-	(100)	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	10,607	10,607	8,020	8,020
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	34,870		12,188	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	34,870		12,188	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
- ในประเทศ	1,806		2,134	
- ต่างประเทศ	31		32	
รวม	1,837		2,166	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(932)		(1,148)	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	905		1,018	
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	46,382		21,226	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
30 กันยายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว			
หลักทรัพย์เพื่อค้า			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,644	2,649	1,804
บวก(หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	5	-	(1)
หลักทรัพย์เพื่อค้า - สุทธิ	2,649	2,649	1,803
หลักทรัพย์เพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	53,652	53,651	35,747
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50	-	50
รวม	53,702	53,651	35,797
บวก(หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1)	-	13
หัก: ค่าเผื่อการค้อยค่า	(50)	-	(50)
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	53,651	53,651	35,760
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	805		21,802
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	805		21,802
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	57,105		59,365

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,327	10,336	7,738	7,756
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	309	271	330	248
รวม	10,636	10,607	8,068	8,004
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	66	-	31	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(95)	-	(95)	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	10,607	10,607	8,004	8,004
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	34,239		11,540	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	34,239		11,540	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
- ในประเทศ	1,806		2,134	
- ต่างประเทศ	31		32	
รวม	1,837		2,166	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(932)		(1,148)	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	905		1,018	
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	45,751		20,562	

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้อวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อการชำระราคาโอนลูกหนี้และได้จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 8,495 ล้านบาท และ 8,869 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 7,864 ล้านบาท และ 8,221 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีวันครบกำหนดชำระคืนในปี 2554 - 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 5 แห่ง กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีพันธบัตรที่ไว้วางเป็นประกันต่อศาล โดยมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 30 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารฯมีหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน โดยมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 9,535 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีได้ถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 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	53,652	10,327	-	63,979	35,747	7,738	-	43,485
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50	-	-	50	50	-	-	50
รวม	53,702	10,327	-	64,029	35,797	7,738	-	43,535
บวก(หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1)	9	-	8	13	18	-	31
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(50)	-	-	(50)	(50)	-	-	(50)
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	53,651	10,336	-	63,987	35,760	7,756	-	43,516
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	805	17,121	17,749	35,675	21,802	8,854	3,334	33,990
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	805	17,121	17,749	35,675	21,802	8,854	3,334	33,990
รวมตราสารหนี้	54,456	27,457	17,749	99,662	57,562	16,610	3,334	77,506

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 กันยายน 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	53,652	10,327	-	63,979	35,747	7,738	-	43,485
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50	-	-	50	50	-	-	50
รวม	53,702	10,327	-	64,029	35,797	7,738	-	43,535
บวก(หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1)	9	-	8	13	18	-	31
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(50)	-	-	(50)	(50)	-	-	(50)
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	53,651	10,336	-	63,987	35,760	7,756	-	43,516
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	805	16,490	17,749	35,044	21,802	8,206	3,334	33,342
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	805	16,490	17,749	35,044	21,802	8,206	3,334	33,342
รวมตราสารหนี้	54,456	26,826	17,749	99,031	57,562	15,962	3,334	76,858

7.3 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สรุปได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552
	(ราคาตามบัญชี)	(ราคาตามบัญชี)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	34	34
การสาธารณูปโภคและบริการ	45	45
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	143	158
อื่น ๆ	11	11
รวม	233	248
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(41)	(45)
เงินลงทุน - สุทธิ	192	203

7.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	62	-	(62)	62	-	(62)
2. บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	1,326	406	(920)	1,576	439	(1,137)
รวม	1,388	406	(982)	1,638	439	(1,199)

7.5 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	28	39	28	39
ตราสารทุน	60	28	60	20
รวม	88	67	88	59
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	(15)	(3)	(15)	(3)
ตราสารทุน	(3)	(6)	(3)	(6)
รวม	(18)	(9)	(18)	(9)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	70	58	70	50

7.6 กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	28	10	28	10
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	29	-	29
- เงินลงทุนทั่วไป	14	68	14	68
- เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	8	17
รวมกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	42	107	50	124
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	(21)	(6)	(21)	(6)
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(20)	-	(20)
- เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(10)	(1)	-	-
รวมขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(31)	(27)	(21)	(26)
กำไรจากการปรับมูลค่า	4	-	5	-
ขาดทุนจากการด้อยค่า	(1)	(2)	(1)	(1)
กำไรจากเงินลงทุน	14	78	33	97

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2553	2552	2553	2552
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	51	74	51	74
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	10	751	-	751
- เงินลงทุนทั่วไป	112	283	112	283
- เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	8	17
รวมกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	173	1,108	171	1,125
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	(27)	(110)	(27)	(110)
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(92)	-	(92)
- เงินลงทุนทั่วไป	-	(1)	-	(1)
- เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(10)	(1)	-	-
รวมขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(37)	(204)	(27)	(203)
กำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่า	6	(6)	6	(6)
ขาดทุนจากการด้อยค่า	(1)	(902)	(512)	(1,823)
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	141	(4)	(362)	(907)

ในเดือนกันยายน 2553 ธนาคารฯ ได้ขายเงินลงทุนในบริษัทไทยโอริกซ์ลิซซิ่ง จำกัด ในราคา 214 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

8. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 และเงินปันผลรับสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม										
	สัดส่วนการถือหุ้น		ทุนชำระแล้ว		เงินลงทุนในราคาทุน		เงินลงทุนแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย		เงินปันผลรับ		
	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)							2553	2552	
บริษัทร่วม											
กองทุนรวมสยามริสอร์ท	49.58	53.94	955	1,045	357	498	754	913	26	25	
บริษัทไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾	-	45.96	-	375	-	417	-	471	282	78	
กองทุนรวมธุรกิจไทย 2 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์พญาไท ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52	
บริษัท เมโทร เดชกินี จำกัด	30.00	30.00	-	-	-	-	-	-	-	-	
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เดอะคอลลีมน์	29.72	29.72	2,124	2,124	634	634	738	730	29	31	
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ					<u>991</u>	<u>1,549</u>	<u>1,492</u>	<u>2,114</u>	<u>337</u>	<u>195</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ											
	สัดส่วนการถือหุ้น		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		เงินลงทุนแสดงตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับสำหรับ	
	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)									2553	2552
บริษัทย่อย												
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	100.00	100.00	1,070	1,070	3,870	3,870	(3,870)	(3,870)	-	-	-	-
บริษัท เดชกินี ฟอร์ อีทีเอ คอนแทรกต์ จำกัด	99.40	99.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	75.00	75.00	100	100	188	188	-	-	188	188	-	109
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ					<u>4,058</u>	<u>4,058</u>	<u>(3,870)</u>	<u>(3,870)</u>	<u>188</u>	<u>188</u>	<u>-</u>	<u>109</u>
บริษัทร่วม												
กองทุนรวมสยามริสอร์ท	49.58	53.94	955	1,045	357	498	-	-	357	498	26	25
บริษัทไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾	-	45.96	-	375	-	417	-	-	-	417	282	78
กองทุนรวมธุรกิจไทย 2 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์พญาไท ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52
บริษัท เมโทร เดชกินี จำกัด	30.00	30.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เดอะคอลลีมน์	29.72	29.72	2,124	2,124	634	634	-	-	634	634	29	31
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ					<u>991</u>	<u>1,549</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>991</u>	<u>1,549</u>	<u>337</u>	<u>195</u>
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ					<u>5,049</u>	<u>5,607</u>	<u>(3,870)</u>	<u>(3,870)</u>	<u>1,179</u>	<u>1,737</u>	<u>337</u>	<u>304</u>

⁽¹⁾ ธนคารฯ ขายเงินลงทุนในบริษัทไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด ในเดือนกันยายน 2553 (ดูหมายเหตุ 7.6)⁽²⁾ กองทุนรวมธุรกิจไทย 2 ได้เลิกกองทุนเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2552⁽³⁾ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์พญาไท ได้เลิกกองทุนเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2552

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปของบริษัทร่วมซึ่งธนาคารฯ สรุปมาจากงบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหาร
ของบริษัทร่วมดังกล่าว แต่ไม่ได้ปรับปรุงให้แสดงข้อมูลตามสัดส่วนที่ถือหุ้นโดยธนาคารฯ

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 กันยายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	สัดส่วน	สินทรัพย์	หนี้สินรวม	สัดส่วน	สินทรัพย์	หนี้สินรวม
	การถือหุ้น (ร้อยละ)	รวม		การถือหุ้น (ร้อยละ)	รวม	
กองทุนรวมสยามริสอร์ท	49.58	1,524	3	53.94	1,696	4
บริษัทไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾	-	-	-	45.96	3,693	2,667
บริษัท เมโทร เดชกินี จำกัด	30.00	-	-	30.00	-	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เดอะคอลลัมน์	29.72	2,540	59	29.72	2,516	57

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	2553		2552	
	รายได้รวม	กำไรสุทธิ	รายได้รวม	กำไรสุทธิ
กองทุนรวมสยามริสอร์ท	203	200	35	31
บริษัทไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾	182	80	262	63
กองทุนรวมธุรกิจไทย 2 ⁽²⁾	-	-	371	29
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์พญาไท ⁽³⁾	-	-	30	163
บริษัท เมโทร เดชกินี จำกัด	-	-	-	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เดอะคอลลัมน์	134	53	114	34

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ขายเงินลงทุนในบริษัทไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด ในเดือนกันยายน 2553 (ดูหมายเหตุ 7.6)

⁽²⁾ กองทุนรวมธุรกิจไทย 2 ได้เลิกกองทุนเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2552

⁽³⁾ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์พญาไท ได้เลิกกองทุนเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2552

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 ของบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมาจากงบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยดังกล่าวเปิดเผยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยมีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(329)	(940)
รายการปรับกระทบขาดทุนก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	47	(28)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (โอนกลับ)	264	(29)
ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้	-	7
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	30	820
อื่น ๆ	(13)	(1)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(1)	(171)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	(305)	44
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	228	167
ทรัพย์สินรอการขาย	90	383
ลูกหนี้อื่น	198	47
สินทรัพย์อื่น	(1)	2
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้อื่น	(34)	37
หนี้สินอื่น	(1)	(5)
เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	174	504
(รายได้) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	(30)	41
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	183	117
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4)	(14)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	323	648
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(400)	(100)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	17	-
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	17	13
อื่น ๆ	(2)	1
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(368)	(86)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(4)	(743)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(4)	(743)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(49)	(181)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	141	251
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	92	70

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,340	901	72	69	2,305	7,687
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	117,452	17,073	4,099	803	17,990	157,417
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,469	1,918	1,138	656	3,476	23,657
การสาธารณูปโภคและบริการ	58,616	4,727	648	221	3,833	68,045
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	53,108	1,673	386	480	3,474	59,121
อื่น ๆ	36,648	555	192	137	1,257	38,789
รวมเงินให้สินเชื่อ	286,633	26,847	6,535	2,366	32,335	354,716

(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
การสาธารณูปโภคและบริการ	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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,340	901	72	69	2,219	7,601
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	117,452	17,073	4,099	803	16,718	156,145
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,469	1,918	1,138	656	2,748	22,929
การสาธารณสุขโลกและบริการ	58,616	4,727	648	221	3,673	67,885
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	53,108	1,673	386	480	3,474	59,121
อื่น ๆ	38,504	555	192	137	958	40,346
รวมเงินให้สินเชื่อ	288,489	26,847	6,535	2,366	29,790	354,027

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2552					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
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

9.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่ธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2553				31 ธันวาคม 2552			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	287,197	115,156	1	1,170	266,938	102,859	1	1,049
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	27,001	5,729	2	115	47,677	15,341	2	307
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,580	2,467	100	2,467	7,365	1,777	100	1,777
จัดชั้นสงสัย	2,367	447	100	447	5,302	1,518	100	1,518
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	32,344	10,996	100	10,996	41,781	18,227	100	18,227
รวม	<u>355,489</u>	<u>134,795</u>		<u>15,195</u>	<u>369,063</u>	<u>139,722</u>		<u>22,878</u>
บวก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย				<u>6,450</u>				<u>8,117</u>
รวม				<u>21,645</u>				<u>30,995</u>

⁽¹⁾ การกันสำรองสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 กันยายน 2553				31 ธันวาคม 2552			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	289,061	117,011	1	1,170	268,955	104,874	1	1,049
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	27,001	5,729	2	115	47,677	15,341	2	307
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,580	2,467	100	2,467	7,365	1,777	100	1,777
จัดชั้นสงสัย	2,367	447	100	447	5,302	1,518	100	1,518
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	29,799	9,990	100	9,990	38,405	16,973	100	16,973
รวม	<u>354,808</u>	<u>135,644</u>		<u>14,189</u>	<u>367,704</u>	<u>140,483</u>		<u>21,624</u>
บวก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย				<u>6,286</u>				<u>7,924</u>
รวม				<u>20,475</u>				<u>29,548</u>

⁽¹⁾ การกันสำรองสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

9.3 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสูญ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อย มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจาก				
 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิต่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	27,358	32,726	25,819	30,604
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิต่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	394,882	405,967	395,198	405,860
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	6.93	8.06	6.53	7.54
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (เงินต้น)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	41,236	54,095	38,691	50,719
เงินให้สินเชื่อรวม	408,760	427,337	408,070	425,976
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	10.09	12.66	9.48	11.91

⁽¹⁾ งบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคารฯและบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2553 ธนาคารฯได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด โดยมีภาระเงินต้นประมาณ 550 ล้านบาท ทั้งนี้ ราคาโอนขายของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวมีมูลค่าประมาณ 320 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีสุทธิ

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้	43,567	52,753

9.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (เฉพาะรายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553					
	จำนวนราย	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		จำนวนราย
		จำนวนเงิน		จำนวนเงิน		
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	76	6,965	4,286	75	6,963	4,284
รวม	76	6,965	4,286	75	6,963	4,284

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552					
	จำนวนราย	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		จำนวนราย
		จำนวนเงิน		จำนวนเงิน		
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้
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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน		จำนวนราย	จำนวนเงิน	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
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

ข้อมูลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	135	120
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	901	825
โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	41	41

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้ว ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 กันยายน 2553				31 ธันวาคม 2552			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวน ราย	ยอด คงค้าง	จำนวน ราย	ยอด คงค้าง	จำนวน ราย	ยอด คงค้าง	จำนวน ราย	ยอด คงค้าง
ลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้แล้ว	338	3,630	312	3,520	430	3,746	393	3,572

10. สินทรัพย์จัดชั้น

สินทรัพย์จัดชั้นประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์) ทรัพย์สินรอกการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 จำแนกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม											
	30 กันยายน 2553						31 ธันวาคม 2552					
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์					
	เงินให้สินเชื่อ		ที่ดิน		รวม		เงินให้สินเชื่อ		ที่ดิน		รวม	
	เงินลงทุนใน หลักทรัพย์	และดอกเบี้ย ค้างรับ	ทรัพย์สิน รอกการขาย	อาคารและ อุปกรณ์			สินทรัพย์ อื่น	เงินลงทุนใน หลักทรัพย์	และดอกเบี้ย ค้างรับ	ทรัพย์สิน รอกการขาย		
จัดชั้นปกติ	-	341,279	-	-	-	341,279	-	326,365	-	-	-	326,365
จัดชั้นกล่าวถึงเป็น พิเศษ	-	27,001	-	-	-	27,001	-	47,677	-	-	-	47,677
จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	-	6,580	-	-	-	6,580	-	7,365	-	-	-	7,365
จัดชั้นสงสัย	-	2,367	-	-	-	2,367	-	5,302	-	-	-	5,302
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,095	32,344	2,140	655	158	36,392	1,309	41,781	2,920	731	135	46,876
รวม	1,095	409,571	2,140	655	158	413,619	1,309	428,490	2,920	731	135	433,585

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ											
	30 กันยายน 2553						31 ธันวาคม 2552					
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์					
	เงินให้สินเชื่อ		ที่ดิน		รวม		เงินให้สินเชื่อ		ที่ดิน		รวม	
	เงินลงทุนใน หลักทรัพย์	และดอกเบี้ย ค้างรับ	ทรัพย์สิน รอกการขาย	อาคารและ อุปกรณ์			สินทรัพย์ อื่น	เงินลงทุนใน หลักทรัพย์	และดอกเบี้ย ค้างรับ	ทรัพย์สิน รอกการขาย		
จัดชั้นปกติ	-	343,143	-	-	-	343,143	-	328,382	-	-	-	328,382
จัดชั้นกล่าวถึงเป็น พิเศษ	-	27,001	-	-	-	27,001	-	47,677	-	-	-	47,677
จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	-	6,580	-	-	-	6,580	-	7,365	-	-	-	7,365
จัดชั้นสงสัย	-	2,367	-	-	-	2,367	-	5,302	-	-	-	5,302
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	4,965	29,799	2,103	655	151	37,673	5,174	38,405	2,885	731	128	47,323
รวม	4,965	408,890	2,103	655	151	416,764	5,174	427,131	2,885	731	128	436,049

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

11. ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำบาท. รวม	
ยอดต้นงวด	1,049	307	1,777	1,518	18,227	8,117	30,995
หนี้สงสัยจะสูญ	121	(192)	690	(1,071)	3,654	(1,667)	1,535
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	192	-	192
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,155)	-	(4,155)
ค่าเผื่อของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย	-	-	-	-	(6,922)	-	(6,922)
ยอดปลายงวด	1,170	115	2,467	447	10,996	6,450	21,645

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำบาท. รวม	
ยอดต้นปี	1,172	378	4,001	2,490	29,378	8,044	45,463
หนี้สงสัยจะสูญ	(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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ส่วนเกินจาก เกณฑ์ขั้นต่ำ รพท.	รวม
ยอดต้นงวด	1,049	307	1,777	1,518	16,973	7,924	29,548
หนี้สงสัยจะสูญ	121	(192)	690	(1,071)	3,313	(1,638)	1,223
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	192	-	192
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,154)	-	(4,154)
ค่าเผื่อฯของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย	-	-	-	-	(6,334)	-	(6,334)
ยอดปลายงวด	1,170	115	2,467	447	9,990	6,286	20,475

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ส่วนเกินจาก เกณฑ์ขั้นต่ำ รพท.	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)
ค่าเผื่อฯของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย	-	-	-	-	(10,415)	-	(10,415)
ยอดปลายปี	1,049	307	1,777	1,518	16,973	7,924	29,548

12. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552
	ยอดต้นงวด/ปี	213
ลดลงระหว่างงวด/ปี	(41)	(240)
ยอดปลายงวด/ปี	172	213

13. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ประเภททรัพย์สินรอการขาย								
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	13,792	2	(4,334)	9,460	13,410	2	(4,216)	9,196
สังหาริมทรัพย์	162	-	(45)	117	134	-	(45)	89
อื่น ๆ	98	564	(154)	508	98	564	(154)	508
รวม	14,052	566	(4,533)	10,085	13,642	566	(4,415)	9,793
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,920)	(618)	1,398	(2,140)	(2,885)	(587)	1,369	(2,103)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	11,132	(52)	(3,135)	7,945	10,757	(21)	(3,046)	7,690

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ประเภททรัพย์สินรอการขาย								
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	22,919	85	(9,212)	13,792	20,145	85	(6,820)	13,410
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

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ตกลงโอนทรัพย์สินรอการขายให้แก่บสภ. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9.3

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืน หรือซื้อก่อน โดยมีมูลค่าตามบัญชีคิดเป็นจำนวน 373 ล้านบาท และ 242 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ เป็นจำนวน 337 ล้านบาท และ 195 ล้านบาท ตามลำดับ)

14. เงินกู้ยืม

(หน่วย: ล้านบาท)

	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ปีที่ครบกำหนด ไปก่อน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มี ลักษณะคล้ายทุนและไม่ ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผล กำไร	3.50 - 5.00	2553 - 2563	14,105	12,087	14,105	12,087
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	4.00 - 10.25	2553	-	2,040	-	2,040
ตั๋วแลกเงิน	1.00 - 5.00	2553 - 2556	24,390	23,538	24,404	23,549
ตั๋วสัญญาใช้เงินอัตราดอกเบี้ย คงที่	-	-	-	10	-	10
อื่น ๆ	0 - 3.25	2553 - 2574	6,327	7,399	6,327	7,399
รวม			49,546	50,636	49,560	50,647

⁽¹⁾ เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไปก่อนก่อนกำหนด**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 ซึ่งจะครบกำหนดในเดือน ธันวาคม 2553

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

เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2552 ธนาคารฯ ได้ออกขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2552 เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิเดิม โดยมีผู้ซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิชุดใหม่เป็นจำนวนเงินรวม 3,813 ล้านบาท นอกจากนั้นแล้วมีนักลงทุนทั่วไปซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นใหม่เพิ่มเติมอีกเป็นจำนวนเงิน 1,487 ล้านบาท ธนาคารฯจึงออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่น 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 โดยธนาคารฯมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2552 ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปีเป็นต้นไป 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 และตุลาคม ของทุกปี ทั้งนี้ธนาคารฯมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2553 ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ้นกู้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปีเป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร

เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2549 ธนาคารฯ ได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) จำนวน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ตราสารดังกล่าวเป็นประเภทไม่มีกำหนดระยะเวลาในการชำระคืน แต่ธนาคารฯมีสิทธิขอไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดโดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯยังคงดำเนินกิจการในขณะนั้น โดยการชำระคืนก่อนกำหนดเป็นไปตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

1. หลังจากปีที่ 10 เป็นต้นไป ทุกวันที่จ่ายชำระดอกเบี้ย
2. กรณีมีการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับภาษีในประเทศไทยหรือที่หมู่เกาะเคย์แมน การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองหรือหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ด้านภาษี ซึ่งมีผลกระทบต่อภาระหนี้ตราสารหนี้ ค้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนของธนาคารฯ
3. กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเปลี่ยนหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนและตราสารหนี้ค้อยสิทธิ ที่มีลักษณะคล้ายทุนของธนาคารฯ โดยไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้อีกต่อไป

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

ทั้งนี้ ในงวดชำระดอกเบี้ย หากธนาคารฯ คาดว่าผลการดำเนินงานในงบการเงินรวมไม่มีกำไรสุทธิ ธนาคารฯ ไม่มีภาระในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องระงับการจ่ายในงวดถัด ๆ ไป

ในระหว่างเดือนพฤษภาคม และมิถุนายน 2552 ธนาคารฯ ได้มีการซื้อคืน Hybrid Tier 1 ข้างต้น บางส่วนจำนวนเงินต้นรวม 153 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยธนาคารฯ ได้ชำระเงินสำหรับการซื้อ Hybrid Tier 1 เป็นจำนวน 86 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และดอกเบี้ยค้างชำระจนถึงวันซื้อคืนจำนวน 4 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ซึ่งธนาคารฯ มีกำไรจากการซื้อคืน Hybrid Tier 1 ดังกล่าว จำนวน 2,301 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552

ในระหว่างเดือนพฤษภาคม 2553 ธนาคารฯ ได้ซื้อคืน Hybrid Tier 1 เพิ่มเติมอีกบางส่วน จำนวนเงินต้นรวม 23 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ซึ่งธนาคารฯ มีกำไรจากการซื้อคืน Hybrid Tier 1 ดังกล่าว จำนวน 47 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของ Hybrid Tier 1 ดังกล่าว จำนวน 24 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และ 47 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา เทียบเท่ากับจำนวน 724 ล้านบาท และ 1,562 ล้านบาท ตามลำดับ

ต่อมาเมื่อวันที่ 13 ตุลาคม 2553 ธนาคารฯ ได้ซื้อคืน Hybrid Tier 1 จำนวนเงินต้นรวม 18 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ทำให้มียอดคงเหลือภายหลังการซื้อคืน Hybrid Tier 1 ดังกล่าว ประมาณ 6 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา พร้อมกันนั้น ธนาคารฯ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่จะแก้ไขเงื่อนไขของตราสารดังกล่าวนี้ โดยให้สิทธิธนาคารฯ ในการเลือกที่จะไถ่ถอนตราสารที่เหลือทั้งหมดได้ ตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2554 เป็นต้นไป จากเดิมที่ธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนได้หลังจากปีที่ 10 เป็นต้นไป

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2552 ธนาคารฯ ได้ออกตราสารหนี้ค้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) เพิ่มเติมจำนวน 4,000 ล้านบาท ตราสารดังกล่าวไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน แต่ธนาคารฯ มีสิทธิขอไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯ ยังคงดำเนินกิจการในขณะนั้น การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดเป็นไปตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

1. ทุกงวดชำระดอกเบี้ยนับจากวันที่มีอายุครบ 5 ปี เป็นต้นไป
2. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่เกี่ยวกับภาษี ทำให้ธนาคารฯ ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น หรือธนาคารฯ ไม่สามารถนำดอกเบี้ยมาใช้หักภาษีได้
3. กรณีที่ธนาคารฯ ไม่สามารถนับตราสารหนี้ค้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้อีกต่อไป

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

ทั้งนี้ หากธนาคารฯ มีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ย หรือการชำระดอกเบี้ยตามตราสารหนี้ค้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นในวันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดจะทำให้ธนาคารฯ มีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ยนั้น ธนาคารฯ ไม่มีภาระในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องระงับการจ่ายในงวดถัด ๆ ไป เว้นแต่จะได้รับอนุญาตให้ชำระดอกเบี้ยจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ได้รับรู้ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับตราสารหนี้ค้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นดังกล่าวสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 เป็นจำนวน 85 ล้านบาท และ 276 ล้านบาท ตามลำดับ (สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552: 101 ล้านบาท และ 363 ล้านบาท ตามลำดับ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมอื่น ๆ มีข้อจำกัดการใช้เงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ดังต่อไปนี้

เงินกู้ยืม	วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
		30 กันยายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
		เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท (ล้านบาท)	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท (ล้านบาท)
เงินกู้ยืมจากกระทรวงการคลัง	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมการเกษตร สำหรับกิจการอุตสาหกรรมพื้นฐานที่ สำคัญของประเทศ	15 ล้านบาท	15	15 ล้านบาท	15
เงินกู้ยืมจากกองทุนเพื่อส่งเสริม การอนุรักษ์พลังงาน	สำหรับกิจการที่ลงทุนเพื่ออนุรักษ์ พลังงาน	0.15 ล้านยูโร	6	0.15 ล้านยูโร	7
เงินกู้ยืมจากสำนักงานพัฒนา วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี แห่งชาติ	สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา	48 ล้านบาท	48	66 ล้านบาท	66
เงินกู้ยืมธนาคารนอร์ดิก อินเวสเมนต์ (NIB)	สำหรับกิจการที่ร่วมลงทุนหรือใช้ เครื่องจักรอุปกรณ์จากกลุ่มประเทศ NORDIC	52 ล้านดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	1,587	62 ล้านดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	2,065
เงินกู้ยืมธนาคารเพื่อความร่วมมือ ระหว่างประเทศญี่ปุ่น (JBIC)	สำหรับการร่วมทุนและการให้กู้ยืมแก่ กิจการที่ไม่ได้จดทะเบียนธุรกิจกับ ตลาดหลักทรัพย์ซึ่งกิจการไม่มี ผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและมี การร่วมทุนกับญี่ปุ่น หรือซื้อ/ขาย สินค้า/บริการกับญี่ปุ่นหรือเป็น ผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจาก Tsunami ที่มี การซื้อ/ขายสินค้า/ บริการกับญี่ปุ่น	125 ล้านดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	3,802	133 ล้านดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	4,449
เงินกู้ยืมจากสถาบันสินเชื่อเพื่อ การบูรณะและพัฒนาแห่ง สหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม	7 ล้านยูโร	303	8 ล้านยูโร	372
รวม			6,327		7,399

15. ประมาณการหนี้สินอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553			สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553		
ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดปลายงวด	
ภาระผูกพันนอกงบดุล	1,071	(574)	497	1,071	(574)	497
ภาระผูกพันจากคดีความ (หมายเหตุ 21.2)	776	(658)	118	764	(657)	107
ผลขาดทุนจากเงินลงทุนใน บริษัทย่อยส่วนที่เกินต้นทุน						
การลงทุน	-	-	-	2,336	298	2,634
โครงการเปลี่ยนแปลงรูปแบบ						
การจ้างพนักงาน	207	-	207	207	-	207
อื่น ๆ	72	59	131	72	59	131
รวม	2,126	(1,173)	953	4,450	(874)	3,576

ในปี 2552 ธนาคารฯ ได้ตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการปรับโครงสร้างทรัพยากรบุคคล จำนวน 207 ล้านบาท ซึ่งประมาณการขึ้นโดยผู้บริหาร ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ขึ้นอยู่กับโครงสร้างทรัพยากรบุคคลใหม่ ซึ่งประมาณการหนี้สินดังกล่าวคาดว่าจะจ่ายในปี 2553

16. ทูเนอริออนหุ้น

16.1 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 หากปีใดที่ธนาคารฯ จ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นสามัญในอัตรที่สูงกว่าอัตราเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิแล้ว ธนาคารฯ จะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิ เพิ่มขึ้นจนเท่ากับอัตราจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ
 - กรณีที่เงินกำไรมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิได้ตามอัตราที่กำหนดไว้ ธนาคารฯ จะจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิ ตามจำนวนกำไรที่มีอยู่และสามารถจ่ายได้
2. ในกรณีที่มีการลดทุนตามเหตุการณ์ ดังนี้
 - ธนาคารฯ มีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารฯ ลดทุนของหุ้นสามัญก่อนจึงลดทุนของหุ้นบุริมสิทธิ
 - ธนาคารฯ มีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่หลังกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารฯ ลดทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ
 - ในกรณีที่มีการชำระบัญชีเลิกธนาคารฯ หรือการลดทุน หุ้นบุริมสิทธิจะอยู่ในลำดับชั้นของการชำระหนี้เหนือหุ้นสามัญในการรับส่วนแบ่งคืนทุน

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. จำนวน 1,400 หุ้น ได้แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ โดยธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2553 และเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2553 กระทรวงการคลังได้ใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. จำนวน 1,991,992,200 หุ้น ทำให้หุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. ของธนาคารฯ หายไป โดยธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2553 ทำให้ธนาคารฯ มีทุนจดทะเบียนเป็นหุ้นสามัญจำนวน 43,708,738,479 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาทรวมเป็นทุนจดทะเบียน 437,087,384,790 บาท และทุนชำระแล้วเป็นหุ้นสามัญจำนวน 43,528,738,479 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเงินทุนชำระแล้ว 435,287,384,790 บาท

16.2 หุ้นสามัญ

เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2553 มีมติอนุมัติ ดังนี้

1. การโอนเงินทุนสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม

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 ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตให้ลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯ ได้ทำการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียน ลดทุนชำระแล้ว และลดมูลค่าตราไว้กับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2553

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

ธนาคารฯได้ทำการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2553

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ทุนจดทะเบียนของธนาคารฯที่แสดงไว้ในงบดุลเป็นทุนจดทะเบียนตามหนังสือบริคณห์สนธิ

17. โครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ

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

อายุของโครงการต่อเนื่อง:	5 ปี นับจากวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งแรก
จำนวนของหุ้นสามัญที่เสนอขาย:	จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 400,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ธนาคารฯจะทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นโครงการต่อเนื่อง
ราคาเสนอขายต่อหุ้น:	ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 จะเท่ากับราคาเฉลี่ยของราคาปิดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในแต่ละวันทำการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารฯย้อนหลัง 90 วันปฏิทินก่อนวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในแต่ละครั้ง ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่คำนวณได้อาจเป็นราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

อนึ่ง หากราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งใดครั้งหนึ่ง
คำนวณได้ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นตราไว้ ธนาคารฯต้องทำการเสนอ
ขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB
PSBP 2010 ในราคาเท่ากับมูลค่าหุ้นตราไว้

เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน: พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ที่จะจองซื้อหุ้น
สามัญเพิ่มทุนจะต้องมีสถานะเป็นพนักงานของธนาคารฯ ณ
วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (สิทธิยังคงอยู่สำหรับ
พนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารฯหรือ
เสียชีวิต)

18. สำรองตามกฎหมาย

ก่อนวันที่ 23 เมษายน 2553 ข้อบังคับของธนาคารฯ กำหนดให้ธนาคารฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี
ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยก
มา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2553 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 มีมติอนุมัติให้แก่ข้อบังคับของ
ธนาคารฯเพื่อให้มีหลักเกณฑ์เดียวกับที่กฎหมายกำหนด โดยกำหนดให้ธนาคารฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิ
ประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุน
สะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

สำรองตามกฎหมายไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

19. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	41,352	435,287
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ	-	(303,088)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier1)	4,894	5,758
สำรองตามกฎหมาย	-	2,100
สำรองอื่น	-	8,717
ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	(78)	(102,868)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	46,168	45,906
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	1,985	2,145
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร	995	1,043
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	4,500	4,600
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	13,300	10,205
ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย	19	6
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	20,799	17,999
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	66,967	63,905

(หน่วย: ร้อยละ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1	12.27	12.31
อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.80	17.13
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามกฎหมาย	4.25	4.25
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนตามกฎหมาย	8.50	8.50

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯได้จัดทำกรเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ไว้ใน Website ของธนาคารฯที่ www.tmbbank.com เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2553

20. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯหลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯหลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ธนาคารฯอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า (ไม่มีการคำนวณจำนวนของหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯอาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ เนื่องจากราคาการใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	777	526	43,529	41,537	0.02	0.01
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	1,992		
กำไรต่อหุ้นปรับลด	<u>777</u>	<u>526</u>	<u>43,529</u>	<u>43,529</u>	<u>0.02</u>	<u>0.01</u>

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	2,370	1,355	42,478	41,537	0.06	0.03
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	1,051	1,992		
กำไรต่อหุ้นปรับลด	<u>2,370</u>	<u>1,355</u>	<u>43,529</u>	<u>43,529</u>	<u>0.05</u>	<u>0.03</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	งบการเงินเฉพาะของกิจการ					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย		กำไรต่อหุ้น	
	2553	2552	ถ่วงน้ำหนัก		2553	2552
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	725	504	43,529	41,537	0.02	0.01
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	1,992		
กำไรต่อหุ้นปรับลด	725	504	43,529	43,529	0.02	0.01

	งบการเงินเฉพาะของกิจการ					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย		กำไรต่อหุ้น	
	2553	2552	ถ่วงน้ำหนัก		2553	2552
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	2,443	1,501	42,478	41,537	0.06	0.04
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	1,051	1,992		
กำไรต่อหุ้นปรับลด	2,443	1,501	43,529	43,529	0.06	0.03

21. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

21.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลด์ตัวเงินและ						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน						
การรับอวัลด์ตัวเงิน	105	-	105	129	-	129
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	305	305	-	717	717
รวมการรับอวัลด์ตัวเงินและการค้าประกัน						
การกู้ยืมเงิน	105	305	410	129	717	846
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้า						
ที่ยังไม่ครบกำหนด	13	1,063	1,076	215	742	957
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	168	14,951	15,119	252	16,670	16,922
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	25,620	5,916	31,536	26,940	6,845	33,785
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	-	184,486	184,486	-	57,946	57,946
สัญญาขาย	-	190,005	190,005	-	66,232	66,232
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	-	3,968	3,968	-	1,625	1,625
สัญญาขาย	-	899	899	-	671	671
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	-	15,242	15,242	-	6,003	6,003
สัญญาขาย	-	12,234	12,234	-	492	492
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	280,896	17,101	297,997	172,696	3,853	176,549
สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	-	-	-	-	4,174	4,174
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	329	-	329	-	3,337	3,337
สัญญาขาย	329	-	329	-	3,337	3,337
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	50,525	-	50,525	42,019	1	42,020
รวมภาระผูกพันอื่น	357,699	429,851	787,550	241,655	154,516	396,171
รวม	357,985	446,170	804,155	242,251	172,645	414,896

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารฯ ได้ยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนครบกำหนดอายุสัญญาจำนวน 2 สัญญา โดยมีกำไรจากการยกเลิกสัญญาจำนวนประมาณ 123 ล้านบาท (สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552: 20 สัญญา และมีกำไรจากการยกเลิกสัญญาจำนวน 955 ล้านบาท)

21.2 คดีความ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือค้ำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 184 คดี และ 191 คดี ตามลำดับโดยมีทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 18,263 ล้านบาท และ 18,789 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 161 คดี และ 171 คดี มีจำนวนทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 12,884 ล้านบาท และ 13,414 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับผิดชอบประมาณ 8,732 ล้านบาท⁽¹⁾ และ 8,493 ล้านบาท⁽¹⁾ ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: ประมาณ 3,353 ล้านบาท⁽¹⁾ และ 3,118 ล้านบาท⁽¹⁾ ตามลำดับ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 118 ล้านบาทและ 776 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 107 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 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 1,827 ล้านบาท และ 2,446 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือพิพากษาลดความรับผิดชอบทำให้ความรับผิดชอบของธนาคารฯลดลง

21.3 ภาระผูกพันอื่น

21.3.1 รายจ่ายฝ่ายทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552
สัญญาที่ยังไม่ได้รับรู้				
อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	34	23	34	23
อุปกรณ์	192	191	192	191
ซอฟต์แวร์	195	227	195	225
รวม	421	441	421	439

21.3.2 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
ภายใน 1 ปี	240	234	229	218
หลังจาก 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	343	279	321	266
รวม	583	513	550	484

22. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

22.1 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 8 แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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 กรรมการคนหนึ่งเป็นผู้แทน ของธนาคารฯ
บริษัท เดซิณี ฟอร์ อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 99.40 กรรมการคนหนึ่งเป็นผู้แทน ของธนาคารฯ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 75.00 กรรมการคนหนึ่งเป็นผู้แทน ของธนาคาร
กองทุนรวมสยามวิสิวิสต์	ไทย	เป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ประเภท 4 ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อบริการนักลงทุนสถาบัน และธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 49.58 แต่ผู้แทนของธนาคารฯ เป็นคณะกรรมการลงทุนน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการลงทุนทั้งหมด
บริษัท ไทยโอริกันซ์ ลิสซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾	ไทย	เป็นบริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 45.96 ผู้แทนของธนาคารฯเป็น กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด
บริษัท เมโทร เดซิณี จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 30.00 ผู้แทนของธนาคารฯเป็น กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เดอะคอลลัมน์	ไทย	เป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ประเภท 4 ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อบริการนักลงทุนสถาบัน และธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 29.72 ผู้แทนของธนาคารฯเป็น คณะกรรมการลงทุนน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการลงทุนทั้งหมด
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ พญาไท ⁽²⁾	ไทย	เป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ประเภท 2 ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อบริการนักลงทุนสถาบัน และธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 30.00 ผู้แทนของธนาคารฯเป็น คณะกรรมการลงทุนน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการลงทุนทั้งหมด
กองทุนรวมธุรกิจไทย 2 ⁽³⁾	ไทย	เป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ประเภท 4 ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อบริการนักลงทุนสถาบัน และธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 32.00 ผู้แทนของธนาคารฯเป็น คณะกรรมการลงทุนน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการลงทุนทั้งหมด

⁽¹⁾ ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 15 กันยายน 2553 (วันที่จำหน่ายเงินลงทุน)

⁽²⁾ ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2552 (วันเลิกกองทุนฯ)

⁽³⁾ ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 5 พฤศจิกายน 2552 (วันเลิกกองทุนฯ)

22.2 นโยบายการกำหนดราคา

ธนาคารฯ ใช้นโยบายด้านราคา และอัตราดอกเบี้ยดังนี้

- ด้านสินเชื่อ ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาด ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการใช้อัตราตามระเบียบของธนาคารฯ และเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยบางแห่งที่ธนาคารฯ กำหนดอัตราดอกเบี้ยที่อิงกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก
- ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการที่ธนาคารฯ เป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงินและรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคารฯ การให้บริการและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดยบริษัทย่อยแห่งหนึ่งและกิจการที่เกี่ยวข้องแห่งหนึ่งซึ่งคิดในอัตราตามสัญญา โดยมีการต่อรองตามปกติของธุรกิจนี้ที่พิจารณาจากขนาดของกองทุนและปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน
- ด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาด
- ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่น ๆ ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาด ยกเว้นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ที่ธนาคารฯ กำหนดเป็นอัตราเดือนละ 10,000 บาท
- ด้านการเช่าสำนักงานสาขาและการให้เช่าอาคารสำนักงานธนาคารฯ
 - ธนาคารฯ มีสัญญาเช่า และสัญญาค่าบริการที่ทำการสาขากับบริษัทร่วมแห่งหนึ่งและกิจการที่เกี่ยวข้อง 10 แห่ง โดยกำหนดอัตราค่าเช่า และค่าบริการเป็นไปตามอัตราตลาด
 - ธนาคารฯ มีสัญญาให้เช่า และสัญญาให้บริการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องแห่งหนึ่ง โดยกำหนดอัตราค่าเช่า และค่าบริการเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกัน หรืออัตราตลาดขณะทำสัญญา
- ด้านการโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารฯ ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งใช้ราคายุติธรรมหรือราคาตลาด สำหรับสินทรัพย์แต่ละรายการ(ดูหมายเหตุข้อ 9.3)

22.3 สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

1. เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้ธนาคารฯ เข้าทำสัญญาการดำเนินงานธุรกิจร่วมกันกับบริษัทในกลุ่มของ 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 โดยอัตราค่าธรรมเนียมรับจะขึ้นอยู่กับพิจารณาาร่วมกันของทั้ง 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

2. วันที่ 28 สิงหาคม 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ได้อนุมัติให้ธนาคารฯ เข้าทำสัญญาการค้าเงินธุรกิจร่วมกันกับ 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 บริษัทดังกล่าว ไม่มีสถานะเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ อีกต่อไปนับแต่วันดังกล่าว

3. เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2552 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาว่าจ้าง ING Bank N.V. Singapore Branch ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ เพื่อช่วยเหลือในการเจรจาต่อรองการซื้อคืนหุ้นกู้โดยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร และครบกำหนดชำระหนี้เมื่อเลิกกิจการ ซึ่งออกและเสนอขายเป็นจำนวน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ในปี 2549 และช่วยเหลือในเรื่องการค้าเงิน การซื้อคืน การชำระราคา และการยกเลิกหุ้นกู้ที่ถูกซื้อคืน

การว่าจ้างนี้เป็น การว่าจ้างเพียงครั้งเดียวและจบสิ้นไปเมื่อธนาคารฯ ได้ซื้อหุ้นกู้คืนและดำเนินการยกเลิกหุ้นกู้เป็นจำนวน 22 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2552 โดยมีค่าธรรมเนียมที่จ่ายคิดตามอัตราตลาด

4. 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 จากวิธีการเสนอซื้อหลักทรัพย์โดยใช้ราคาเสนอซื้อสูงสุดในการเปิดซองประมูล

22.4 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายขึ้นไป มิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารฯ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส (ดูหมายเหตุข้อ 17) ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารฯ และกรรมการผู้แทนของ ING Bank N.V. ที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารฯ ได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติม ได้แก่ ค่าเช่าบ้าน รวมค่าน้ำค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

22.5 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552			
	รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย	รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	134	161	15	32	166	114	5	34
2. บริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	1	1	-	-	3
3. กิจการที่ธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) หรือถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 20 และมีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	-	-	-	-	-	-	-	-
4. กิจการที่ธนาคารฯ มิได้เป็นผู้ถือหุ้นแต่มีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้น หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	-	-	-	-	-	-	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552			
	รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย	รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกับของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	441	479	40	92	625	300	50	96
2. บริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	2	3	-	-	11
3. กิจการที่ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) หรือถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 20 และมีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นการสำคัญ	-	-	-	-	-	-	-	-
4. กิจการที่ธนาคารมิได้เป็นผู้ถือหุ้นแต่มีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้น หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นการสำคัญ	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	-	-	1	-	-	-	1	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552			
	รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย	รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกับของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	134	161	15	32	166	114	5	34
2. บริษัทย่อยและบริษัทร่วม	18	53	-	1	70	41	-	3
3. กิจการที่ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) หรือถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 20 และมีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นการสำคัญ	-	-	-	-	-	-	-	-
4. กิจการที่ธนาคารมิได้เป็นผู้ถือหุ้นแต่มีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้น หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นการสำคัญ	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	-	-	-	-	-	-	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552			
	รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย	รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกับของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	441	479	40	92	625	300	50	96
2. บริษัทย่อยและบริษัทร่วม	342	145	-	2	320	118	1	11
3. กิจการที่ธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) หรือถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 20 และมีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญ	-	-	-	-	-	-	-	-
4. กิจการที่ธนาคารฯ มิได้เป็นผู้ถือหุ้นแต่มีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้น หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญ	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	-	-	1	-	-	-	1	-

22.6 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย

22.6.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯ กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)		
(ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)		
กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง		
ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	46,845	45,162
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง		
ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	70	418

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

30 กันยายน 2553

31 ธันวาคม 2552

สินทรัพย์อื่น

กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	29	1
บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต	45	26
บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)	1	2

เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง		
ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	10,417	6,479
บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต	176	552
บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)	11	22

เงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง		
ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	4,518	1,022
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	-	1,503

หนี้สินอื่น

กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง		
ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	20	14
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	-	1

ภาระผูกพัน

กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	42,102	13,175
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	518	183

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

22.6.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				
(ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)				
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	-	-	841	1,000
บริษัทร่วม				
บริษัท ไทยโอริกซ์ ลิสซิ่ง จำกัด	-	100	-	100
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	-	-	8	10
บริษัทร่วม				
บริษัท ไทยโอริกซ์ ลิสซิ่ง จำกัด	-	1	-	1
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	15	10
บริษัทร่วม				
กองทุนรวมสยามรีพอร์ต	2	3	2	3

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
2553	2552	2553	2552

เงินกู้ยืม

บริษัทย่อย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ทหารไทย จำกัด

- - 14 12

เงินรับฝาก

บริษัทย่อย

บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

- - 92 141

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ทหารไทย จำกัด

- - 14 32

บริษัทร่วม

บริษัท ไทยโอริกซ์ ลิสซิ่ง จำกัด

- 1 - 1

หนี้สินอื่น

บริษัทย่อย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ทหารไทย จำกัด

- - 61 12

- 22.6.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับกิจการที่ธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) หรือกิจการที่ธนาคารฯถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระแล้วและมีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
2553	2552	2553	2552

เงินรับฝาก

บริษัท พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ที่เอ็มบี

จำกัด

4 4 4 4

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

22.6.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับกิจการที่ธนาคารฯมิได้เป็นผู้ถือหุ้นแต่มีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้น หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
เงินรับฝาก				
บมจ.เทเวศประกันภัย	24	18	24	18
บมจ. ไทยพลาสติกและเคมีภัณฑ์	1	-	1	-
เงินกู้ยืม				
บมจ.เทเวศประกันภัย	10	-	10	-

22.6.5 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	9	8
เงินให้สินเชื่อสวัสดิการ	26	16
เงินรับฝาก	192	160

22.6.6 เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันที่ให้แก่ผู้บริหารธนาคารฯ และแก่กิจการที่ธนาคารฯ หรือผู้บริหารธนาคารฯ (รวมบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน) ซึ่งถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
เงินให้สินเชื่อ				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3	103	843	1,103
ผู้บริหาร	35	24	35	24

ทั้งนี้ ผู้บริหารธนาคารฯ หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ขึ้นไป และผู้อำนวยการสายงานควบคุมทางการเงินและสายงานวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

23. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

23.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	564,636	342	564,978	543,217	436	543,653
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	59,782	237	60,019	66,375	240	66,615
เงินลงทุน - สุทธิ	105,380	-	105,380	82,705	-	82,705
เงินให้สินเชื่อ	354,640	76	354,716	367,930	162	368,092
เงินรับฝาก	406,543	194	406,737	407,553	223	407,776
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	18,098	969	19,067	9,207	1,531	10,738
เงินกู้ยืม	45,021	4,525	49,546	44,625	6,011	50,636
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	804,151	3	804,154	408,175	6,721	414,896

23.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552
สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	13,467	110	(108)	13,469	15,768	375	(366)	15,777
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,566	101	(108)	4,559	6,504	334	(366)	6,472
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) ⁽¹⁾	8,901	9	-	8,910	9,264	41	-	9,305
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	4,988	45	-	5,033	5,780	2,269	-	8,049
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	10,483	19	-	10,502	13,427	44	-	13,471
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	2,353	37	-	2,390	(868)	2,268	-	1,400

⁽¹⁾ รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

24. การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่เคยรายงานไว้ การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

(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)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	การจัดประเภท	ตามที่เคย	การจัดประเภท	ตามที่เคย
	รายการใหม่	รายงานไว้	รายการใหม่	รายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	4,032	4,084	3,996	4,048
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น ๆ	1,041	1,035	932	925
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-	121	-	121
รายได้อื่น	262	89	261	88
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	677	671	661	654

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	การจัดประเภท รายการใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้	การจัดประเภท รายการใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	13,453	13,567	13,352	13,466
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย				
ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น ๆ	2,947	2,918	2,642	2,614
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-	182	-	264
รายได้อื่น	635	339	711	333
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,958	1,929	1,909	1,881

25. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2553