

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553

## รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะกิจการของ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารฯเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้อง และครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงิน ดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและ ปฏิบัติงานสอบทาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอัน เป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการ และการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการ สอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชี แต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชี ที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และ งบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตาม มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และได้เสนอรายงานการสอบบัญชีไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงาน ลงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2553 งบดุลรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่แสดง เปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว ข้าพเจ้ามิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 13 พฤษภาคม 2553

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: ล้านบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	11,940,457	15,134,031	11,940,330	15,133,926
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	74,577,878	59,155,830	74,414,494	58,986,121
ไม่มีดอกเบี้ย	2,650,493	2,886,071	2,641,207	2,886,071
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	1,210,878	1,447,199	1,210,878	1,447,199
ไม่มีดอกเบี้ย	2,840,845	3,125,470	2,840,845	3,125,470
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	81,280,094	66,614,570	81,107,424	66,444,861
เงินลงทุน				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	6.1	69,511,140	59,365,406	69,511,140
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	6.1	22,725,395	21,225,805	22,071,121
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	7	1,975,040	2,113,534	1,670,543
เงินลงทุน - สุทธิ		94,211,575	82,704,745	93,252,804
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	8, 25			
เงินให้สินเชื่อ		360,065,643	368,091,605	358,788,348
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,027,158	971,810	974,134
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		361,092,801	369,063,415	359,821,629
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10, 25	(30,484,492)	(30,995,310)	(29,548,185)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	11	(403,268)	(212,837)	(212,837)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		330,205,041	337,855,268	330,704,229
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	12	9,886,738	11,132,193	9,563,366
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง		34,173	50,643	34,173
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ		12,873,465	13,219,972	12,831,464
ลูกหนี้ค้างรับ - สุทธิ		11,502,906	9,490,723	11,191,482
ค่าความนิยม - สุทธิ		59,988	59,988	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ		789,944	868,829	776,701
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน		3,467,183	3,015,292	3,467,183
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	25	3,777,142	3,507,063	3,701,413
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>560,028,706</b>	<b>543,653,317</b>	<b>558,570,569</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: ล้านบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
เงินรับฝาก	25			
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	406,707,514	407,345,091	407,145,463	407,515,518
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	526,312	430,774	526,312	433,485
รวมเงินรับฝาก	407,233,826	407,775,865	407,671,775	407,949,003
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	6,425,138	7,198,981	6,425,138	7,198,981
ไม่มีดอกเบี้ย	827,277	432,412	827,277	432,412
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	977,233	2,864,423	977,233	2,864,423
ไม่มีดอกเบี้ย	569,876	242,109	569,876	242,109
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,799,524	10,737,925	8,799,524	10,737,925
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,806,229	4,957,974	3,806,229	4,957,974
เงินกู้ยืม	13, 25			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	31,864,429	25,081,095	31,902,929	25,092,595
เงินกู้ยืมระยะยาว	20,402,415	25,554,727	20,402,415	25,554,727
รวมเงินกู้ยืม	52,266,844	50,635,822	52,305,344	50,647,322
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	34,173	50,643	34,173	50,643
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,176,811	938,770	1,176,895	938,808
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	4, 5, 14	9,905,059	9,764,325	6,154,361
ประมาณการหนี้สินอื่น	15	1,531,642	2,125,525	4,144,995
เงินจองซื้อหุ้นผู้ถือหุ้นสิทธิ	13	8,052,300	-	-
เจ้าหนี้ค้างจ่าย	10,824,186	2,329,992	10,820,265	2,326,644
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	3,912,536	3,244,852	3,912,536	3,244,852
หนี้สินอื่น	25	4,558,861	4,443,099	3,703,637
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>512,101,991</b>	<b>496,385,248</b>	<b>511,321,496</b>	<b>495,146,426</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: ล้านบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 มีนาคม 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว)	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)</b>					
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>ทุนจดทะเบียน</b>					
หุ้นบุริมสิทธิ 1,991,992,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2552: 1,991,997,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	16	19,919,922	19,919,972	19,919,922	19,919,972
หุ้นสามัญ 41,716,746,279 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2552: 41,716,741,279 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		417,167,463	417,167,413	417,167,463	417,167,413
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>					
หุ้นบุริมสิทธิ 1,991,992,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2552: 1,991,997,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	16	19,919,922	19,919,972	19,919,922	19,919,972
หุ้นสามัญ 41,536,746,279 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2552: 41,536,741,279 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		415,367,463	415,367,413	415,367,463	415,367,413
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น - สุทธิ		(303,088,346)	(303,088,346)	(303,088,346)	(303,088,346)
<b>ผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง</b>					
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	18	5,084,334	5,155,120	5,084,334	5,155,120
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	6.5	56,923	58,324	49,442	49,619
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน		13,969	11,816	13,969	11,816
<b>กำไรสะสม</b>					
<b>จัดสรรแล้ว</b>					
สำรองตามกฎหมาย	19	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000
อื่น ๆ		8,717,165	8,717,165	8,717,165	8,717,165
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)		(100,323,001)	(101,047,935)	(100,914,876)	(101,742,021)
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ		47,848,429	47,193,529	47,249,073	46,490,738
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		78,286	74,540	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>47,926,715</b>	<b>47,268,069</b>	<b>47,249,073</b>	<b>46,490,738</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>560,028,706</b>	<b>543,653,317</b>	<b>558,570,569</b>	<b>541,637,164</b>
<b>รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น</b>					
การรับาวัดตั๋วเงินและคำประกันการกู้ยืมเงิน	23.1, 25	2,719,857	2,753,384	2,719,857	2,753,384
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		903,042	956,539	903,042	956,539
เลืตเตอร์ออฟเครดิต		15,273,950	16,921,761	15,273,950	16,921,761
ภาระผูกพันอื่น		419,657,021	394,264,557	419,657,021	394,264,557

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นางสาวนีย์ กมลบุตร

ประธานกรรมการธนาคาร

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2553	2552	2553	2552	
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>					
เงินให้สินเชื่อ	3,892,972	5,121,507	3,812,927	5,092,791	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	172,276	324,210	171,746	322,782	
เงินลงทุน	362,207	658,775	380,557	721,891	
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>4,427,455</b>	<b>6,104,492</b>	<b>4,365,230</b>	<b>6,137,464</b>	
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>					
เงินรับฝาก	1,063,653	2,183,317	1,063,653	2,183,317	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,384	25,780	7,384	25,999	
เงินกู้ยืมระยะสั้น	71,711	229,051	71,803	229,051	
เงินกู้ยืมระยะยาว	340,876	437,177	288,876	388,178	
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>1,483,624</b>	<b>2,875,325</b>	<b>1,431,716</b>	<b>2,826,545</b>	
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>	<b>2,943,831</b>	<b>3,229,167</b>	<b>2,933,514</b>	<b>3,310,919</b>	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	28,406	(1,089,260)	(294,829)	(1,082,275)	
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	190,633	(23,246)	190,633	(28,886)	
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้</b>	<b>2,724,792</b>	<b>4,341,673</b>	<b>3,037,710</b>	<b>4,422,080</b>	
<b>รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย</b>					
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	6.6	6,506	(955,026)	(282,533)	(1,809,844)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม		(51,973)	38,383	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ					
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน		83,562	113,150	83,562	113,150
อื่น ๆ		1,105,274	920,501	1,015,490	825,958
กำไรจากการปริวรรต		333,969	340,533	334,009	340,416
กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยน					
อัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด	23.1	-	436,740	-	436,740
รายได้อื่น		68,615	130,200	67,332	128,119
<b>รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย</b>		<b>1,545,953</b>	<b>1,024,481</b>	<b>1,217,860</b>	<b>34,539</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
<b>ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยง</b>				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,400,078	1,362,211	1,364,343	1,317,403
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	685,035	617,446	667,808	601,343
ค่าภาษีอากร	151,442	193,366	150,367	192,764
ค่าธรรมเนียมและบริการ	328,128	309,559	318,074	301,520
ค่าตอบแทนกรรมการ	8,438	6,402	7,481	5,942
ขาดทุนจากค้ำของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	146,359	1,440,620	127,377	629,229
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	394,730	442,926	394,730	442,926
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	-	300,000	-	300,000
กลับรายการสำรองประมาณการหนี้สินอื่น	(54,589)	(204,020)	(54,579)	(204,020)
ค่าใช้จ่ายอื่น	494,388	449,706	470,898	393,149
<b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยง</b>	<b>3,554,009</b>	<b>4,918,216</b>	<b>3,446,499</b>	<b>3,980,256</b>
กำไรก่อนภาษีเงินได้	716,736	447,938	809,071	476,363
ภาษีเงินได้	21 6,145	7,778	15	-
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>710,591</b>	<b>440,160</b>	<b>809,056</b>	<b>476,363</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	706,845	436,178	809,056	476,363
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	3,746	3,982		
	<b>710,591</b>	<b>440,160</b>		

(หน่วย: บาท)

กำไรต่อหุ้น

22

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ

0.02 0.01 0.02 0.01

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ

0.02 0.01 0.02 0.01

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นางเสาวนีย์ กมลบุตร

ประธานกรรมการธนาคาร

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม											
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ											
ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน		ผลต่าง	กำไร(ขาดทุน)สะสม			รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น ของธนาคารฯ	ส่วนของผู้ถือหุ้น		
		จากการตีราคา ทรัพย์สิน	(ต่ำกว่า)ทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน		จากการแปลงค่า งบการเงิน	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	จัดสรรแล้ว - สำรองอื่น		ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนน้อย ของบริษัทย่อย	รวม
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	-	-	(22,678)	-	-	-	-	18,678	(4,000)	-	(4,000)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(41,958)	-	-	-	-	(41,958)	-	(41,958)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	-	-	(860)	-	-	-	(860)	-	(860)
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(22,678)	(41,958)	(860)	-	-	18,678	(46,818)	-	(46,818)
รับรู้ส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	727,703	-	-	-	-	727,703	-	727,703
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	436,178	436,178	3,982	440,160
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	(22,678)	685,745	(860)	-	-	454,856	1,117,063	3,982	1,121,045
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552	435,287,385	(303,088,346)	5,265,362	494,005	7,940	2,100,000	8,717,165	(102,711,571)	46,071,940	95,490	46,167,430
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	-	-	(70,786)	-	-	-	-	18,089	(52,697)	-	(52,697)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(1,401)	-	-	-	-	(1,401)	-	(1,401)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	-	-	2,153	-	-	-	2,153	-	2,153
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(70,786)	(1,401)	2,153	-	-	18,089	(51,945)	-	(51,945)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	706,845	706,845	3,746	710,591
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	(70,786)	(1,401)	2,153	-	-	724,934	654,900	3,746	658,646
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553	435,287,385	(303,088,346)	5,084,334	56,923	13,969	2,100,000	8,717,165	(100,323,001)	47,848,429	78,286	47,926,715

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)ทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	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									
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	(22,678)	-	-	-	-	18,678	(4,000)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(43,995)	-	-	-	-	(43,995)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	-	-	(860)	-	-	-	(860)
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(22,678)	(43,995)	(860)	-	-	18,678	(48,855)
รับรู้ส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	727,703	-	-	-	-	727,703
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	476,363	476,363
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	(22,678)	683,708	(860)	-	-	495,041	1,155,211
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552	435,287,385	(303,088,346)	5,265,362	492,520	7,940	2,100,000	8,717,165	(103,369,845)	45,412,181
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									
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	(70,786)	-	-	-	-	18,089	(52,697)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(177)	-	-	-	-	(177)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	-	-	2,153	-	-	-	2,153
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(70,786)	(177)	2,153	-	-	18,089	(50,721)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	809,056	809,056
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	(70,786)	(177)	2,153	-	-	827,145	758,335
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553	435,287,385	(303,088,346)	5,084,334	49,442	13,969	2,100,000	8,717,165	(100,914,876)	47,249,073

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	716,736	447,938	809,071	476,363
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับเงิน (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	321,729	291,413	315,776	285,927
ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุน	-	890,257	288,700	1,744,736
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(759)	2,523	(759)	2,523
ขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์รอการขายและสินทรัพย์อื่น	146,359	1,440,620	127,377	629,229
ส่วนแบ่ง(กำไร)ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	51,973	(38,383)	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	28,406	(1,089,260)	(294,829)	(1,082,275)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	190,633	(23,246)	190,633	(28,886)
กำไรจากการจำหน่ายอาคาร และอุปกรณ์	(68)	(7,320)	(91)	(7,320)
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	-	300,000	-	300,000
กลับรายการสำรองประมาณการหนี้สินอื่น	(54,589)	(204,020)	(54,579)	(204,020)
สำรองค่าใช้จ่ายสำหรับ โครงการเกี่ยวกับพนักงาน	7,500	9,227	7,500	9,227
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(1,365)	34,276	(1,025)	34,615
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินกู้ยืม				
และตราสารอนุพันธ์	(358,938)	116,640	(358,938)	116,640
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	540	(66,183)	(11,871)	(44,562)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	203,720	349,384	192,596	340,537
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์</b>				
<b>และหนี้สินดำเนินงาน</b>	1,251,877	2,453,866	1,209,561	2,572,734
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(14,886,350)	(63,736)	(14,883,358)	(64,039)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(271,151)	(132,939)	(271,151)	(132,939)
เงินให้สินเชื่อ	7,602,554	26,760,525	7,518,451	26,868,086
ทรัพย์สินรอการขาย	1,339,582	782,952	1,306,685	605,366
ลูกหนี้ค้างรับ	260,121	5,607,502	249,534	5,589,644
สินทรัพย์อื่น	709,853	183,121	716,028	190,234
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เงินรับฝาก	(542,039)	(10,090,113)	(277,228)	(9,980,979)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,938,401)	2,706,648	(1,938,401)	2,706,648
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	(1,151,745)	621,008	(1,151,745)	621,008
เงินกู้ยืมระยะสั้น	8,414,280	(1,191,307)	8,441,280	(1,183,307)
เจ้าหนี้ค้างจ่าย	(68,380)	(3,328,375)	(88,837)	(3,328,384)
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	73,824	-	-	-
ประมาณการหนี้สินอื่น	(584,206)	-	(584,206)	-
หนี้สินอื่น	(74,012)	(164,487)	(36,968)	(196,215)
<b>เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	135,807	24,144,665	209,645	24,267,857

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(2,943,831)	(3,229,167)	(2,933,514)	(3,310,919)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	4,075,752	5,390,756	3,991,347	5,354,866
เงินสดจ่ายจากดอกเบี้ย	(947,918)	(2,544,746)	(947,963)	(2,544,931)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(26,214)	(22,294)	(21,952)	(20,939)
<b>เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>293,596</b>	<b>23,739,214</b>	<b>297,563</b>	<b>23,745,934</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดรับจากดอกเบี้ยและเงินปันผล	217,655	453,991	237,366	519,894
ซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(46,870,512)	(84,726,034)	(46,870,512)	(84,726,034)
ขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	40,618,743	58,456,221	40,618,743	58,456,221
ลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(3,157,949)	-	(3,157,949)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,277,000	4,603,016	1,269,000	4,602,016
ขายเงินลงทุนทั่วไป	16,524	85,662	16,185	85,322
ลงทุนในบริษัทร่วม	-	(34,474)	-	(34,474)
ขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	66,929	46,727	66,929	46,727
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	19,592	65,924	-	-
ซื้ออาคาร อุปกรณ์ สิทธิการเช่าและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(217,886)	(69,561)	(209,319)	(68,819)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	72,675	17,134	68,339	14,122
<b>เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(4,799,280)</b>	<b>(24,259,343)</b>	<b>(4,803,269)</b>	<b>(24,262,974)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับ(จ่าย)จากเงินกู้ยืมระยะยาว	(196,298)	198,651	(196,298)	198,651
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว	(230,755)	(367,234)	(230,755)	(367,234)
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้	(1,026,190)	(26,190)	(1,026,190)	(26,190)
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	(5,981,900)	(2,250,000)	(5,981,900)	(2,250,000)
เงินสดรับจากซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	8,052,300	-	8,052,300	-
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินระยะยาว	692,800	302,370	692,800	302,370
<b>เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก(ใช้ไป)ในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>1,309,957</b>	<b>(2,142,403)</b>	<b>1,309,957</b>	<b>(2,142,403)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(3,195,727)</b>	<b>(2,662,532)</b>	<b>(3,195,749)</b>	<b>(2,659,443)</b>
<b>ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินเพิ่มขึ้น(ลดลง)</b>	<b>2,153</b>	<b>(860)</b>	<b>2,153</b>	<b>(860)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด</b>	<b>15,134,031</b>	<b>11,317,139</b>	<b>15,133,926</b>	<b>11,313,907</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด</b>	<b>11,940,457</b>	<b>8,653,747</b>	<b>11,940,330</b>	<b>8,653,604</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน .....	1
3.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ .....	2
4.	การโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) .....	2
5.	บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด .....	3
6.	เงินลงทุน.....	7
7.	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม .....	14
8.	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ.....	17
9.	สินทรัพย์จัดชั้น .....	23
10.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ .....	24
11.	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ .....	25
12.	ทรัพย์สินรอการขาย .....	26
13.	เงินกู้ยืม .....	28
14.	ประมาณการหนี้สินจากการ โอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ .....	33
15.	ประมาณการหนี้สินอื่น .....	33
16.	หุ้นบริวารสิทธิ.....	34
17.	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ.....	35
18.	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน .....	36
19.	สำรองตามกฎหมาย.....	36
20.	เงินกองทุนตามกฎหมาย .....	37
21.	ภาษีเงินได้.....	38
22.	กำไรต่อหุ้น .....	38
23.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น .....	40
24.	ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน.....	42
25.	รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน.....	43
26.	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ .....	53
27.	เครื่องมือทางการเงิน .....	54
28.	เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน .....	66
29.	การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล.....	66

## ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553

#### 1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งขึ้นและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ธนาคารฯมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยรวมสำนักงานใหญ่ทั้งสิ้น 463 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 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยดังกล่าว

##### 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อยและได้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยในระหว่างงวด

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชี และวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

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

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

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

ในปี 2549 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับแจ้งข้อมูลการแบ่งปันผลกำไรขาดทุนเบื้องต้นจาก บสท. ณ สิ้นสุดปีที่ 5 โดยธนาคารฯและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ที่โอนจำนวน 730 ล้านบาท นอกจากนี้ ในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารฯได้รับแจ้งจาก บสท. โดยบสท.ขอปรับราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำเป็นหลักประกันจำนวน 4,341 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯได้ปฏิเสธรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามสัญญาโอนสินทรัพย์ ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 จึงไม่มีผลบังคับตามกฎหมาย และธนาคารฯได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท. แล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ บสท. แพ้คดี แต่คดีดังกล่าวยังไม่ถึงที่สุด เนื่องจากต้องรอ บสท. อุทธรณ์/ฎีกาคำพิพากษาของศาลชั้นต้นต่อไป

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. คิดเป็นจำนวนเงินรวม 6,193 ล้านบาท และ 6,178 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 6,155 ล้านบาท และ 6,140 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีรายละเอียดที่สำคัญต่อไปนี้

- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการปันส่วนผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ 10 คิดเป็นจำนวน 1,576 ล้านบาท และ 1,561 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 1,538 ล้านบาท และ 1,523 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งพิจารณาจากรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ของ บสท. และข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารฯ ในอดีต โดยอัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเท่ากับผลตอบแทนของสินทรัพย์หรือตราสารทางการเงินที่มีความเสี่ยงคล้ายกัน
- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯได้ประมาณการหนี้สินผลขาดทุนจากการขอปรับราคาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจํานาเป็นหลักประกันจำนวน 4,617 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยจำนวน 276 ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯได้บันทึกมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะได้รับปันส่วนจาก บสท. โดยรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายในงบกำไรขาดทุนจำนวน 15 ล้านบาท และ ศูนย์บาท ตามลำดับ

##### 5. 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 (วันที่ที่ระบุในหนังสือโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ) เว้นแต่คู่สัญญาจะตกลงขยายระยะเวลาออกไป ทั้งนี้ผู้โอนหรือผู้รับโอนมีสิทธิปรับปรุงราคาสินทรัพย์ได้ โดยจะต้องดำเนินการภายในระยะเวลา 180 วันนับแต่วันโอนสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯยังมีภาระผูกพันที่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินที่โอนขายให้แก่บริษัทย่อย

**การขายสินทรัพย์ของบส. พญาไท ให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด**

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

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

บส. พญาไท หรือ บสภ. มีสิทธิปรับปรุงราคาสินทรัพย์ภายในระยะเวลา 180 วันนับแต่วันโอนสินทรัพย์ โดยบส. พญาไท หรือ บสภ. จะออกเป็นตัวสัญญาใช้เงินเพิ่มเติมเพื่อปรับปรุงราคาดังกล่าว

การคำนวณกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์คำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้ซึ่งสะสมเฉพาะกรณีที่ถูกหนี้ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วตามเกณฑ์เงินสดจนถึงวันคำนวณหักด้วยราคาสินทรัพย์ที่รับโอนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินการของบสภ. ที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ที่รับโอนรวมทั้งดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงิน และเมื่อสิ้นปีที่หกและสิ้นปีที่สิบสองนับแต่วันโอนสินทรัพย์ ให้รวมผลการบริหารงานสำหรับสินทรัพย์ที่บสภ.รับ โอนจากบส. พญาไท ตามสัญญานี้แล้วนำผลกำไรขาดทุนมาแบ่งปันระหว่าง บสภ. กับบส. พญาไท ในกรณีที่มีการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ให้นับเฉพาะกรณีที่ได้อำนาจทรัพย์สินนั้นเพื่อชำระหนี้จนเสร็จสิ้นแล้วเท่านั้น

การแบ่งปันผลกำไรขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ บส. พญาไท และ บสภ. ตกลงกันว่าการแบ่งปันผลกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์เฉพาะสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่งและกลุ่มที่สองโดยให้มีการคำนวณเมื่อสิ้นปีที่หกและสิ้นปีที่สิบสองนับแต่วันโอนสินทรัพย์



**วิธีการคำนวณการแบ่งปันผลขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสภ.**

กรณีที่มีผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่ง บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละ ยี่สิบแรกและผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสภ.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้บสภ.เป็นผู้รับไปทั้งหมด

กรณีที่มีผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่สอง

- (ก) ในกรณีราคารับโอนไม่มีส่วนลด บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละสามสิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสภ.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้บสภ.เป็นผู้รับไปทั้งหมด
- (ข) ในกรณีราคารับโอนมีส่วนลดร้อยละห้า บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบห้าแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสภ.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสภ.เป็นผู้รับไปทั้งหมด
- (ค) ในกรณีราคารับโอนมีส่วนลดร้อยละสิบ บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสภ.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสภ.เป็นผู้รับไปทั้งหมด
- (ง) ในกรณีราคารับโอนมีส่วนลดร้อยละสิบห้า บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และบสภ.จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสภ.เป็นผู้รับไปทั้งหมด

**วิธีการคำนวณการแบ่งปันผลกำไรจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บสภ.**

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

### การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและการปรับราคาโอน

การโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับ บสก. ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2546 จนถึง ณ วันสิ้นปี 2548 บบส. พญาไท ได้โอนขายสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ทรัพย์สินรอกการขาย และสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องให้กับ บสก. ในราคารวมทั้งสิ้น 19,712 ล้านบาท โดยบบส. พญาไท ได้รับชำระราคาสินทรัพย์ที่โอนเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือได้และได้สลักหลังตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวทั้งจำนวนโดยโอนให้กับ ธนาคารฯ เพื่อชำระเงินกู้ยืมระยะยาวที่บบส. พญาไท มีต่อธนาคารฯ

บบส. พญาไท และบสก. ได้ดำเนินการปรับปรุงราคาขายระหว่างกันและรับคืนลูกหนี้ด้วยคุณภาพ และทรัพย์สินรอกการขายเนื่องจากสาเหตุต่าง ๆ จนถึงสิ้นปี 2548 เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,011 ล้านบาท ทั้งนี้ บบส. พญาไท ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้กับ บสก. จำนวนประมาณ 1,011 ล้านบาท เพื่อชำระการปรับราคาโอนและรับคืนสินทรัพย์ดังกล่าว ปัจจุบันบบส. พญาไท รอออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้กับ บสก. จำนวน 4 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลต่างราคาจากการขายทรัพย์สินรอกการขายในปี 2546 บบส. พญาไท ได้รับรู้ดอกเบี้ยจ่าย ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกให้แก่บสก.แล้ว สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 เป็นจำนวนเงินรวม 2 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ โดยแสดงเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

ในปี 2549 บบส. พญาไท และบสก. มีการจัดทำบันทึกการประชุมเกี่ยวกับรายละเอียดในการคำนวณค่าเสียหายที่บบส.พญาไท ต้องชดใช้ให้กับ บสก. ตามสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งทั้งสองฝ่ายตกลงจะขอให้มีการพิจารณาชดใช้ความเสียหายกันภายในสิ้นปีที่หก หรือสิ้นปีที่สิบสอง โดยใช้วิธีหักกลบลบหนี้กับจำนวนเงินที่ บสก.จะต้องชำระตามตั๋วสัญญาใช้เงินตามที่ระบุในสัญญาซื้อขาย ลงวันที่ 3 กันยายน 2546

### ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 บบส. พญาไท ได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะได้รับจากการปันส่วนจาก บสก. ณ สิ้นปีที่สิบสองจำนวน 3,638 ล้านบาท และ 3,586 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งพิจารณาจากรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ของ บสก. และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารฯในอดีต โดยอัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเท่ากับผลตอบแทนของสินทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินที่มีความเสี่ยงเช่นเดียวกัน จากการประเมินการแบ่งผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าวข้างต้น บบส.พญาไท จึงบันทึกเงินสดรับในระหว่างงวดจากการแบ่งปันผลกำไรเบื้องต้นจากบสก. ณ สิ้นสุดปีที่ 6 จำนวน 74 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 บบส.พญาไทได้บันทึกประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากการรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 52 ล้านบาทและ 49 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบกำไรขาดทุน

## 6. เงินลงทุน

### 6.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 มีนาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนชั่วคราว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อค้า</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,995	6,996	1,804	1,803
รวม	6,995	6,996	1,804	1,803
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	1	-	(1)	-
หลักทรัพย์เพื่อค้า - สุทธิ	6,996	6,996	1,803	1,803
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	41,774	41,790	35,747	35,760
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50	-	50	-
รวม	41,824	41,790	35,797	35,760
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	16	-	13	-
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(50)	-	(50)	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	41,790	41,790	35,760	35,760
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,725		21,802	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	20,725		21,802	
<b>เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ</b>	<b>69,511</b>		<b>59,365</b>	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 มีนาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,466	9,474	7,738	7,756
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน ประเทศ	340	268	342	264
รวม	9,806	9,742	8,080	8,020
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	36	-	40	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(100)	-	(100)	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	9,742	9,742	8,020	8,020
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,980		12,188	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	11,980		12,188	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
- ในประเทศ	2,026		2,134	
- ต่างประเทศ	31		32	
รวม	2,057		2,166	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,054)		(1,148)	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	1,003		1,018	
<b>เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ</b>	<b>22,725</b>		<b>21,226</b>	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	31 มีนาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนชั่วคราว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อค้า</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,995	6,996	1,804	1,803
รวม	6,995	6,996	1,804	1,803
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	1	-	(1)	-
หลักทรัพย์เพื่อค้า - สุทธิ	6,996	6,996	1,803	1,803
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	41,774	41,790	35,747	35,760
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50	-	50	-
รวม	41,824	41,790	35,797	35,760
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	16	-	13	-
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(50)	-	(50)	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	41,790	41,790	35,760	35,760
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,725		21,802	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	20,725		21,802	
<b>เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ</b>	<b>69,511</b>		<b>59,365</b>	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,466	9,474	7,738	7,756
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน ประเทศ	328	254	330	248
รวม	9,794	9,728	8,068	8,004
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	29	-	31	-
หัก: ค่าเผื่อการค้อยค่า	(95)	-	(95)	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	9,728	9,728	8,004	8,004
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,340		11,540	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	11,340		11,540	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
- ในประเทศ	2,026		2,134	
- ต่างประเทศ	31		32	
รวม	2,057		2,166	
หัก: ค่าเผื่อการค้อยค่า	(1,054)		(1,148)	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	1,003		1,018	
<b>เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ</b>	<b>22,071</b>		<b>20,562</b>	

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้อาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อการชำระราคาโอนลูกหนี้และได้จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 8,669 ล้านบาท และ 8,869 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 8,029 ล้านบาท และ 8,221 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีวันครบกำหนดชำระคืนในปี 2554 - 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 5 แห่ง กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 6.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีได้ถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 มีนาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ครบกำหนดภายในระยะเวลา				ครบกำหนดภายในระยะเวลา			
	มากกว่า				มากกว่า			
1 ปี	1-5 ปี	5 ปี	รวม	1 ปี	1-5 ปี	5 ปี	รวม	
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	41,774	9,466	-	51,240	35,747	7,738	-	43,485
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50	-	-	50	50	-	-	50
รวม	41,824	9,466	-	51,290	35,797	7,738	-	43,535
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	16	9	-	25	13	18	-	31
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(50)	-	-	(50)	(50)	-	-	(50)
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	41,790	9,475	-	51,265	35,760	7,756	-	43,516
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,725	8,669	3,311	32,705	21,802	8,854	3,334	33,990
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	20,725	8,669	3,311	32,705	21,802	8,854	3,334	33,990
<b>ตราสารหนี้ - สุทธิ</b>	<b>62,515</b>	<b>18,144</b>	<b>3,311</b>	<b>83,970</b>	<b>57,562</b>	<b>16,610</b>	<b>3,334</b>	<b>77,506</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 มีนาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ครบกำหนดภายในระยะเวลา				ครบกำหนดภายในระยะเวลา			
	มากกว่า				มากกว่า			
1 ปี	1-5 ปี	5 ปี	รวม	1 ปี	1-5 ปี	5 ปี	รวม	
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	41,774	9,466	-	51,240	35,747	7,738	-	43,485
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50	-	-	50	50	-	-	50
รวม	41,824	9,466	-	51,290	35,797	7,738	-	43,535
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	16	9	-	25	13	18	-	31
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(50)	-	-	(50)	(50)	-	-	(50)
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	41,790	9,475	-	51,265	35,760	7,756	-	43,516
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,725	8,029	3,311	32,065	21,802	8,206	3,334	33,342
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	20,725	8,029	3,311	32,065	21,802	8,206	3,334	33,342
<b>ตราสารหนี้ - สุทธิ</b>	<b>62,515</b>	<b>17,504</b>	<b>3,311</b>	<b>83,330</b>	<b>57,562</b>	<b>15,962</b>	<b>3,334</b>	<b>76,858</b>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 6.3 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
	(ราคาตามบัญชี)	(ราคาตามบัญชี)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	34	34
การสาธารณูปโภคและบริการ	45	45
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	153	158
อื่น ๆ	11	11
รวม	243	248
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(41)	(45)
เงินลงทุน - สุทธิ	202	203

### 6.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 มีนาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ราคาทุน/ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า	ราคาทุน/ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	62	-	(62)	62	-	(62)
2. บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	1,481	439	(1,042)	1,576	439	(1,137)
รวม	1,543	439	(1,104)	1,638	439	(1,199)



## 6.5 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<b>ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน</b>				
ตราสารหนี้	35	39	35	39
ตราสารทุน	34	28	26	20
รวม	69	67	61	59
<b>ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน</b>				
ตราสารหนี้	(6)	(3)	(6)	(3)
ตราสารทุน	(6)	(6)	(6)	(6)
รวม	(12)	(9)	(12)	(9)
<b>ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ</b>	<b>57</b>	<b>58</b>	<b>49</b>	<b>50</b>

## 6.6 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552
<b>กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน</b>				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	9	30	9	30
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	15	-	15
- เงินลงทุนทั่วไป	1	20	1	20
รวมกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	10	65	10	65
<b>ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน</b>				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	(4)	(58)	(4)	(58)
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(69)	-	(69)
รวมขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(4)	(127)	(4)	(127)
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่า</b>	<b>1</b>	<b>(3)</b>	<b>1</b>	<b>(3)</b>
<b>ขาดทุนจากการด้อยค่า</b>	<b>-</b>	<b>(890)</b>	<b>(289)</b>	<b>(1,745)</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน</b>	<b>7</b>	<b>(955)</b>	<b>(282)</b>	<b>(1,810)</b>

## 7. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับ งวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552	สำหรับ งวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นงวด/ปี	2,114	2,564	1,737	2,223
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)ตามวิธีส่วนได้เสียสำหรับงวด/ปี	(52)	267	-	-
ลงทุนเพิ่มระหว่างงวด/ปี	-	34	-	34
รายได้เงินปันผลสำหรับงวด/ปี	(20)	(213)	-	-
จำหน่ายเงินลงทุน/รับคืนมูลค่าหน่วยลงทุน ระหว่างงวด/ปี	(67)	(538)	(67)	(520)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นงวด/ปี	1,975	2,114	1,670	1,737

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 และเงินปันผลรับสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	สัดส่วนการถือหุ้น		ทุนชำระแล้ว		เงินลงทุนในราคาทุน		เงินลงทุนแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย		เงินปันผลรับ	
	31 มีนาคม 2553 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2552 (ร้อยละ)	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<b>บริษัทร่วม</b>										
กองทุนรวมสยามรีเสอร์ท	52.05	53.94	1,004	1,045	431	498	760	913	10	9
บริษัท ไทยโอริคัลส์ซิ่ง จำกัด	45.96	45.96	375	375	417	417	482	471	-	39
กองทุนรวมธุรกิจ ไทย 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์พญาไท	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
บริษัท เมโทร เดชกนิ จำกัด	30.00	30.00	-	-	-	-	-	-	-	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เดอะคอลลินส์	29.72	29.72	2,124	2,124	634	634	733	730	10	12
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ					1,482	1,549	1,975	2,114	20	66

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ										เงินปันผลรับ สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		
	สัดส่วนการถือหุ้น		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		เงินลงทุนแสดงตาม วิธีราคาทุน				
	31 มีนาคม 2553 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2552 (ร้อยละ)	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552			
<b>บริษัทย่อย</b>													
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	100.00	100.00	1,070	1,070	3,870	3,870	(3,870)	(3,870)	-	-	-	-	
บริษัท เคซิกนี่ โฟร์ อีทีโอ คอนแทรกท์ จำกัด	99.40	99.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	75.00	75.00	100	100	188	188	-	-	188	188	-	-	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ					4,058	4,058	(3,870)	(3,870)	188	188	-	-	
<b>บริษัทรวม</b>													
กองทุนรวมสยามริสอร์ท	52.05	53.94	1,004	1,045	431	498	-	-	431	498	10	9	
บริษัท ไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด	45.96	45.96	375	375	417	417	-	-	417	417	-	39	
กองทุนรวมธุรกิจไทย 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ พญาไท	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	
บริษัท เมโทร เคซิกนี่ จำกัด	30.00	30.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เดอะคอลลัมน์	29.72	29.72	2,124	2,124	634	634	-	-	634	634	10	12	
เงินลงทุนในบริษัทรวม - สุทธิ					1,482	1,549	-	-	1,482	1,549	20	66	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทรวม - สุทธิ					5,540	5,607	(3,870)	(3,870)	1,670	1,737	20	66	

ข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปของบริษัทรวมซึ่งธนาคารฯ สรุปมาจากงบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหาร  
ของบริษัทรวมดังกล่าว แต่ไม่ได้ปรับปรุงให้แสดงข้อมูลตามสัดส่วนที่ถือหุ้น โดยธนาคารฯ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	สินทรัพย์ รวม	หนี้สิน รวม	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	สินทรัพย์ รวม	หนี้สิน รวม
	กองทุนรวมสยามริสอร์ท	52.05	1,464	4	53.94	1,696
บริษัท ไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด	45.96	3,989	2,935	45.96	3,693	2,667
บริษัท เมโทร เคซิกนี่ จำกัด	30.00	-	-	30.00	-	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เดอะคอลลัมน์	29.72	2,519	52	29.72	2,516	57

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				
	2553		2552		
	รวมรายได้	กำไรสุทธิ	รวมรายได้	กำไรสุทธิ	
กองทุนรวมสยามริสอร์ท		74	(155)	13	11
บริษัท ไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด		65	32	101	28
กองทุนรวมธุรกิจไทย 2		-	-	123	84
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์พญาไท		-	-	16	12
บริษัท เมโทร เคซิกนี่ จำกัด		-	-	-	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เดอะคอลลัมน์		44	13	35	12

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 ของบริษัท บริหารสินทรัพย์ อยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมาจากงบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยดังกล่าว เปิดเผยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยมีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2553	2552
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(331)	(879)
รายการปรับกระทบขาดทุนก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(5)	(15)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	328	8
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	6
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น ๆ	19	811
(รายได้)ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	(29)	17
อื่น ๆ	(1)	(4)
<b>ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	(19)	(56)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	1	8
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	66	67
ทรัพย์สินรอการขาย	33	178
ลูกหนี้อื่น	89	28
สินทรัพย์อื่น	(1)	(1)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้อื่น	5	7
หนี้สินอื่น	8	35
<b>เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	182	266
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	84	39
เงินสดจ่ายจากดอกเบี้ย	-	(5)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	266	300
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนด	8	1
อื่น ๆ	(1)	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	7	1
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	(200)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	-	(200)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	273	101
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด</b>	141	251
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด</b>	414	352

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 8. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

### 8.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
เงินเบิกเกินบัญชี	38,962	39,376	38,850	39,260
เงินให้กู้ยืม	227,958	236,753	225,893	234,608
ตัวเงิน <sup>(1)</sup>	93,001	91,771	93,928	92,698
อื่น ๆ	145	192	117	164
รวม	360,066	368,092	358,788	366,730
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1,027	971	1,033	974
รวมเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	361,093	369,063	359,821	367,704
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(30,485)	(30,995)	(28,714)	(29,548)
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(403)	(213)	(403)	(213)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	330,205	337,855	330,704	337,943

<sup>(1)</sup> สุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอดบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 10 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ 10 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ)

### 8.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
ไม่เกิน 1 ปี	145,998	153,036	142,838	149,811
เกิน 1 ปี	214,068	215,056	215,950	216,919
รวมเงินให้สินเชื่อ	360,066	368,092	358,788	366,730

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 8.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	346,224	4,894	351,118	353,844	4,738	358,582
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	7,202	1,084	8,286	7,670	1,122	8,792
เงินสกุลอื่น ๆ	581	81	662	632	86	718
รวมเงินให้สินเชื่อ	354,007	6,059	360,066	362,146	5,946	368,092

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 มีนาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	344,946	4,894	349,840	352,482	4,738	357,220
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	7,202	1,084	8,286	7,670	1,122	8,792
เงินสกุลอื่น ๆ	581	81	662	632	86	718
รวมเงินให้สินเชื่อ	352,729	6,059	358,788	360,784	5,946	366,730

### 8.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,887	1,232	116	69	4,295	9,599
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	106,041	21,002	3,409	1,581	24,743	156,776
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,125	3,918	956	732	4,296	20,027
การสาธารณูปโภคและบริการ	61,825	7,463	933	2,081	3,259	75,561
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	53,783	1,725	470	561	3,374	59,913
อื่น ๆ	35,754	584	180	141	1,531	38,190
รวมเงินให้สินเชื่อ	271,415	35,924	6,064	5,165	41,498	360,066

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(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
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	58,967	9,917	2,631	177	3,372	75,064
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	52,900	1,862	536	573	3,240	59,111
อื่น ๆ	36,049	922	180	154	1,541	38,846
รวมเงินให้สินเชื่อ	266,515	47,481	7,244	5,291	41,561	368,092

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 มีนาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,887	1,232	116	69	4,147	9,451
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	106,041	21,002	3,409	1,581	23,330	155,363
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,125	3,918	956	732	3,394	19,125
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	61,825	7,463	933	2,081	2,896	75,198
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	53,783	1,725	470	561	3,374	59,913
อื่น ๆ	37,768	584	180	141	1,065	39,738
รวมเงินให้สินเชื่อ	273,429	35,924	6,064	5,165	38,206	358,788

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2552					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	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
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	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

## 8.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่นาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 มีนาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน <sup>(1)</sup>	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน <sup>(1)</sup>	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	271,880	107,110	1	1,091	266,938	102,859	1	1,049
จัดชั้นต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ	36,182	9,647	2	193	47,677	15,341	2	307
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,102	1,970	100	1,970	7,365	1,777	100	1,777
จัดชั้นสงสัย	5,223	814	100	814	5,302	1,518	100	1,518
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	41,706	18,131	100	18,131	41,781	18,227	100	18,227
รวม	361,093	137,672		22,199	369,063	139,722		22,878
บวก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย				8,286				8,117
รวม				30,485				30,995

(1) การกันสำรองสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 มีนาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน <sup>(1)</sup>	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน <sup>(1)</sup>	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	273,901	109,124	1	1,091	268,955	104,874	1	1,049
จัดชั้นต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ	36,182	9,647	2	193	47,677	15,341	2	307
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,102	1,970	100	1,970	7,365	1,777	100	1,777
จัดชั้นสงสัย	5,223	814	100	814	5,302	1,518	100	1,518
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	38,413	16,872	100	16,872	38,405	16,973	100	16,973
รวม	359,821	138,427		20,940	367,704	140,483		21,624
บวก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย				7,774				7,924
รวม				28,714				29,548

(1) การกันสำรองสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน



## 8.6 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสูญ นอกจากนั้นแล้วธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์รายงานข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ โดยมีค่านियมดังต่อไปนี้

- เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ หมายถึง เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพหักด้วยค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ
- อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ หมายถึง ร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
(หน่วย: ล้านบาท)				
<b>เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจากค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ)</b>				
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิต่อค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	31,753	32,726	29,720	30,604
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิต่อค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	414,138	405,967	414,120	405,860
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ	7.67	8.06	7.18	7.54
<b>เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (เงินต้น)</b>				
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ	52,727	54,095	49,435	50,719
เงินให้สินเชื่อรวม	435,113	427,337	433,835	425,976
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ	12.12	12.66	11.39	11.91

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2553 ธนาคารฯได้โอนขายสินเชื่อโดยคุณภาพให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด โดยมีภาระเงินต้นประมาณ 550 ล้านบาท ทั้งนี้ ราคาโอนขายของสินเชื่อโดยคุณภาพดังกล่าวมีมูลค่าประมาณ 320 ล้านบาท ซึ่งเกิดผลขาดทุนในจำนวนที่ไม่เป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้างดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้	35,624	35,537

## 8.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา เฉพาะรายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รูปแบบการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						ส่วนสูญเสีย/ ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้
	31 มีนาคม 2553						
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันสิ้นสุดงวด		สินทรัพย์ที่รับโอน		
จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน	ชนิด	มูลค่ายุติธรรม		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	26	1,245	14	598	-	-	215
รวม	26	1,245	14	598		-	215

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ กรณีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยดอกเบี้ยอัตราตลาด

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาของสัญญา ปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2553			
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันสิ้นสุดงวด	
จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน	
ไม่เกิน 5 ปี	18	1,228	6	583
มากกว่า 5 - 10 ปี	2	1	2	1
มากกว่า 10 ปี	6	16	6	14
รวม	26	1,245	14	598

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	39	33
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	254	231
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	215	215

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วจำนวน 392 ราย เป็นจำนวนรวม 3,745 ล้านบาท (เฉพาะธนาคารฯ: 358 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 3,584 ล้านบาท)

## 9. สินทรัพย์จัดชั้น

สินทรัพย์ประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์) ทรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 จำแนกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม											
	31 มีนาคม 2553						31 ธันวาคม 2552					
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์					
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย		ที่ดิน		สินทรัพย์		เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย		ที่ดิน			
หลักทรัพย์	ค้างรับ	รอการขาย	อุปกรณ์	อื่น	รวม	หลักทรัพย์	ค้างรับ	รอการขาย	อุปกรณ์	อื่น	รวม	
จัดชั้นปกติ	-	347,004	-	-	-	347,004	-	326,365	-	-	-	326,365
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	36,182	-	-	-	36,182	-	47,677	-	-	-	47,677
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	6,102	-	-	-	6,102	-	7,365	-	-	-	7,365
จัดชั้นสงสัย	-	5,223	-	-	-	5,223	-	5,302	-	-	-	5,302
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,217	41,706	2,505	696	140	46,264	1,309	41,781	2,920	731	135	46,876
รวม	1,217	436,217	2,505	696	140	440,775	1,309	428,490	2,920	731	135	433,585

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

	31 มีนาคม 2553						31 ธันวาคม 2552					
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์					
	เงินให้สินเชื่อ		ที่ดิน		รวม		เงินให้สินเชื่อ		ที่ดิน		รวม	
เงินลงทุนใน	และดอกเบี้ย	ทรัพย์สิน	อาคารและ	สินทรัพย์		เงินลงทุนใน	และดอกเบี้ย	ทรัพย์สิน	อาคารและ	สินทรัพย์		
หลักทรัพย์	ค้างรับ	รอการขาย	อุปกรณ์	อื่น	รวม	หลักทรัพย์	ค้างรับ	รอการขาย	อุปกรณ์	อื่น	รวม	
จัดชั้นปกติ	-	349,025	-	-	-	349,025	-	328,382	-	-	-	328,382
จัดชั้นกล่าวถึงเป็น												
พิเศษ	-	36,182	-	-	-	36,182	-	47,677	-	-	-	47,677
จัดชั้นต่ำกว่า												
มาตรฐาน	-	6,102	-	-	-	6,102	-	7,365	-	-	-	7,365
จัดชั้นสงสัย	-	5,223	-	-	-	5,223	-	5,302	-	-	-	5,302
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	5,081	38,413	2,456	696	133	46,779	5,174	38,405	2,885	731	128	47,323
รวม	5,081	434,945	2,456	696	133	443,311	5,174	427,131	2,885	731	128	436,049

## 10. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ส่วนเกินจาก เกณฑ์ขั้นต่ำ	รวม
ยอดต้นงวด	1,049	307	1,777	1,518	18,227	8,117	30,995
หนี้สงสัยจะสูญ	42	(114)	193	(704)	327	169	(87)
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	34	-	34
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(477)	-	(477)
ค่าเผื่อของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย	-	-	-	-	20	-	20
ยอดปลายงวด	1,091	193	1,970	814	18,131	8,286	30,485

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ส่วนเกินจาก เกณฑ์ขั้นต่ำ	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							
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553							
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ส่วนเกินจาก เกณฑ์ขั้นต่ำ	รวม	
ยอดต้นงวด	1,049	307	1,777	1,518	16,973	7,924	29,548
หนี้สงสัยจะสูญ	42	(114)	193	(704)	322	(150)	(411)
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	34	-	34
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(477)	-	(477)
ค่าเผื่อของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย	-	-	-	-	20	-	20
ยอดปลายงวด	1,091	193	1,970	814	16,872	7,774	28,714

(หน่วย: ล้านบาท)

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

## 11. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ยอดต้นงวด/ปี	213	453
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างงวด/ปี	190	(240)
ยอดปลายงวด/ปี	403	213

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 12. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
<b>ประเภททรัพย์สินรอการขาย</b>				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	13,792	-	(1,861)	11,931
สังหาริมทรัพย์	162	-	-	162
อื่น ๆ	98	238	(37)	299
รวม	14,052	238	(1,898)	12,392
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,920)	(127)	542	(2,505)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	11,132	111	(1,356)	9,887

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
<b>ประเภททรัพย์สินรอการขาย</b>				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	22,919	85	(9,212)	13,792
สังหาริมทรัพย์	311	2	(151)	162
อื่น ๆ	349	72	(323)	98
รวม	23,579	159	(9,686)	14,052
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,319)	(2,651)	4,050	(2,920)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	19,260	(2,492)	(5,636)	11,132

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
<b>ประเภททรัพย์สินรอการขาย</b>				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	13,410	-	(1,824)	11,586
สังหาริมทรัพย์	134	-	-	134
อื่น ๆ	98	238	(37)	299
รวม	13,642	238	(1,861)	12,019
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,885)	(108)	537	(2,456)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	10,757	130	(1,324)	9,563

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
<b>ประเภททรัพย์สินรอการขาย</b>				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	20,145	85	(6,820)	13,410
สังหาริมทรัพย์	237	1	(104)	134
อื่น ๆ	349	72	(323)	98
รวม	20,731	158	(7,247)	13,642
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,913)	(1,836)	2,864	(2,885)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	16,818	(1,678)	(4,383)	10,757

## 13. เงินกู้ยืม

(หน่วย: ล้านบาท)

	อัตราดอกเบี้ย	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	3.50 - 5.00	2553 - 2562	6,105	12,087	6,105	12,087
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร	7.00 - 7.75	2557* และ 2559*	5,515	5,562	5,515	5,562
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ						
- อายุไม่เกิน 270 วัน	1.30	2553	4,000	-	4,000	-
- อื่น ๆ	4.00 - 10.25	2553	1,014	2,040	1,014	2,040
ตั๋วแลกเงิน	0.75 - 5.00	2553 - 2556	28,607	23,538	28,645	23,549
ตั๋วสัญญาใช้เงินอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	-	-	10	-	10
อื่น ๆ	0 - 3.25	2553 - 2574	7,026	7,399	7,026	7,399
รวม			52,267	50,636	52,305	50,647

\* เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

**หุ้นกู้ด้อยสิทธิ**

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

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



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

เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2552 ธนาคารฯ ได้ออกขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2552 เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิเดิม โดยมีผู้ซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิชุดใหม่เป็นจำนวนเงินรวม 3,813 ล้านบาท นอกจากนั้นแล้วมีนักลงทุนทั่วไปซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นใหม่เพิ่มเติมอีกเป็นจำนวนเงิน 1,487 ล้านบาท ธนาคารฯ จึงออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่น 1/2552 ได้รวมจำนวน 5,300 ล้านบาท โดยหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่น 1/2552 นี้มีอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ 3 ปีแรก ร้อยละ 5.00 ต่อปี ปีที่ 4-5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี และปีที่ 6-10 ร้อยละ 6.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือนในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี โดยธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2552 ก่อนกำหนดได้ นับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปีเป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

ในเดือนมีนาคม 2553 ธนาคารฯ ได้รับเงินจองซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2553 และต่อมาเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2553 ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2553 เป็นจำนวน 8,000 ล้านบาท ให้แก่ผู้จองซื้อแล้ว โดยหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2553 มีอายุ 10 ปี โดยในปีที่ 1-5 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี และในปีที่ 6-10 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคมของทุกปี ทั้งนี้ธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2553 ก่อนกำหนดได้ นับจากวันที่หุ้นกู้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปีเป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

### ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร

เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2549 ธนาคารฯ ได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) จำนวน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ตราสารดังกล่าวเป็นประเภทไม่มีกำหนดระยะเวลาในการชำระคืน แต่ธนาคารฯ มีสิทธิขอไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯ ยังคงดำเนินกิจการในขณะนั้น โดยการชำระคืนก่อนกำหนดเป็นไปตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

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

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

ทั้งนี้ ในงวดชำระดอกเบี้ย หากธนาคารฯ คาดว่า ผลการดำเนินงานในงบการเงินรวม ไม่มีกำไรสุทธิ ธนาคารฯ ไม่มีภาระในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องสะสมยอดไปจ่ายในงวดถัด ๆ ไป

ในระหว่างเดือนพฤษภาคม และมิถุนายน 2552 ธนาคารฯ ได้มีการซื้อคืน Hybrid Tier 1 ข้างต้น บางส่วนจำนวนเงินต้นรวม 153 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของ Hybrid Tier 1 ดังกล่าวจำนวนเท่ากันที่ 47 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา เทียบเท่าเป็นจำนวน 1,515 ล้านบาท และ 1,562 ล้านบาท ตามลำดับ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

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

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

ทั้งนี้ หากธนาคารฯ มีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ย หรือการชำระดอกเบี้ยตามตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นในวันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดจะทำให้ธนาคารฯ มีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ยนั้น ธนาคารฯ ไม่มีภาระในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องระงับการจ่ายในงวดถัด ๆ ไป เว้นแต่จะได้รับอนุญาตให้ชำระดอกเบี้ยจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ได้รับรู้ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นดังกล่าวสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 เป็นจำนวน 99 ล้านบาท และ 138 ล้านบาท ตามลำดับ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมอื่น ๆ มีข้อจำกัดการใช้เงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ดังต่อไปนี้

เงินกู้ยืม	วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
		31 มีนาคม 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	7	0.15 ล้านยูโร	7
เงินกู้ยืมจากสำนักงานพัฒนา วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี แห่งชาติ	สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา	55 ล้านบาท	55	66 ล้านบาท	66
เงินกู้ยืมธนาคารนอร์ดิก อินเวสเมนต์ (NIB)	สำหรับกิจการที่ร่วมลงทุนหรือใช้ เครื่องจักรอุปกรณ์จากกลุ่มประเทศ NORDIC	58 ล้านดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	1,872	62 ล้านดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	2,065
เงินกู้ยืมธนาคารเพื่อความร่วมมือ ระหว่างประเทศญี่ปุ่น (JBIC)	สำหรับการร่วมทุนและการให้กู้ยืมแก่ กิจการที่ไม่ได้จดทะเบียนธุรกิจกับ ตลาดหลักทรัพย์ซึ่งกิจการไม่มี ผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและมี การร่วมทุนกับญี่ปุ่น หรือซื้อ/ขาย สินค้า/บริการกับญี่ปุ่นหรือเป็น ผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจาก Tsunami ที่มีกรซื้อ/ขายสินค้า/ บริการกับญี่ปุ่น	133 ล้านดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	4,316	133 ล้านดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	4,449
เงินกู้ยืมจากสถาบันสินเชื่อเพื่อ การบูรณะและพัฒนาแห่ง สหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม	8 ล้านยูโร	338	8 ล้านยูโร	372
			7,026		7,399

## 14. ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	บริษัทบริหาร สินทรัพย์		รวม	บริษัทบริหาร สินทรัพย์		รวม
	บรรษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย (หมายเหตุ 4)	กรุงเทพ พาณิชย์ จำกัด (หมายเหตุ 5)		บรรษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย (หมายเหตุ 4)	กรุงเทพ พาณิชย์ จำกัด (หมายเหตุ 5)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	6,178	3,586	9,764	6,140	-	6,140
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น ในระหว่างงวดจาก						
- เงินสดรับจากการ แบ่งปันผลกำไรขาดทุน เบื้องต้นจากบสก. ณ สิ้นสุดปีที่ 6	-	74	74	-	-	-
- การรับรู้ดอกเบี้ยจ่าย	15	52	67	15	-	15
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553	6,193	3,712	9,905	6,155	-	6,155

หมายเหตุ 4 เกี่ยวกับประมาณการหนี้สินจากการโอนขายลูกหนี้ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย และหมายเหตุ 5 เกี่ยวกับประมาณการหนี้สินจากการขายสินทรัพย์ของบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

## 15. ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553			สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553		
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดปลายงวด
ภาระผูกพันนอกงบดุล	1,071	17	1,088	1,071	17	1,088
ภาระผูกพันจากคดีความ (หมายเหตุ 23.2)	776	(651)	125	764	(651)	113
ผลขาดทุนจากเงินลงทุนใน บริษัทย่อยส่วนที่เกินต้นทุน						
การลงทุน	-	-	-	2,336	289	2,625
โครงการเปลี่ยนแปลงรูปแบบ						
การจ้างพนักงาน	207	-	207	207	-	207
อื่น ๆ	72	40	112	72	40	112
รวม	2,126	(594)	1,532	4,450	(305)	4,145

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

## 16. หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิที่ออกและชำระแล้วคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 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 จ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นสามัญในอัตราที่สูงกว่าอัตราเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิแล้ว 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 โดยจะมีสภาพเป็นหุ้นสามัญทันทีและมีสิทธิเป็นอย่างเดียวกับหุ้นสามัญ 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

ในระหว่างงวด ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. จำนวน 1,400 หุ้น ได้แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ซึ่งทำให้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 จำนวนหุ้นสามัญภายหลังแปลงสภาพมียอดคงเหลือเป็นจำนวน 41,536,746,279 หุ้น และ หุ้นบุริมสิทธิ หมวด ข. มียอดคงเหลือเป็นจำนวน 1,991,992,200 หุ้น โดยธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2553

ทุนจดทะเบียนของธนาคารฯ ที่แสดงไว้ในงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 เป็นทุนจดทะเบียนตามหนังสือบริคณห์สนธิ

#### 17. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

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

รายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ มีดังนี้

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

ในระหว่างงวดไม่มีการใช้สิทธิโดยผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ ดังนั้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 คงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 68,158,000 หน่วย

**18. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน**

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน คือส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินดังกล่าว จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	5,155	5,288
หัก: ตัดจำหน่ายระหว่างงวด/ปี	(71)	(133)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	5,084	5,155

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

**19. สำรองตามกฎหมาย**

ตามข้อบังคับของธนาคารฯ กำหนดให้ธนาคารฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน

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

สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้



**20. เงินกองทุนตามกฎหมาย**

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯ ในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	435,287	435,287
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ	(303,088)	(303,088)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (Hybrid Tier1)	5,758	5,758
สำรองตามกฎหมาย	2,100	2,100
สำรองอื่น	8,717	8,717
ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	(101,817)	(102,868)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>46,957</b>	<b>45,906</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	2,134	2,145
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร	1,015	1,043
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	4,500	4,600
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,300	10,205
ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภท หลักทรัพย์เพื่อขาย	6	6
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>12,955</b>	<b>17,999</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>59,912</b>	<b>63,905</b>

	(หน่วย: ร้อยละ)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1	12.87	12.31
อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.42	17.13
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามกฎหมาย	4.25	4.25
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนตามกฎหมาย	8.50	8.50

นอกจากนี้เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (Basel II Pillar III) ธนาคารฯ ได้จัดทำกรเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ไว้ใน Website ของธนาคารฯที่ [www.tmbbank.com](http://www.tmbbank.com) ตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2553 และได้เปิดเผยในรายงานประจำปี 2552 ของ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

## 21. ภาษีเงินได้

จำนวนภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการไม่มีหรือหากมีแต่น้อยกว่าจำนวนภาษีเงินได้ที่คำนวณ โดยการใช้อัตรากำไรเงินได้คูณกับยอดกำไรสุทธิตามบัญชีสำหรับงวด เนื่องจากธนาคารฯ มีขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ยกมาจากปีก่อน ๆ และได้ถูกนำมาใช้เพื่อลดจำนวนกำไรเพื่อเสียภาษีในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนรวมเกิดจากกำไรของบริษัทย่อยและสาขาต่างประเทศของธนาคารฯ ขาดทุนของธนาคารฯและบริษัทย่อยบางแห่งไม่สามารถนำมาสุทธิตกกับกำไรของบริษัทย่อยและสาขาต่างประเทศของธนาคารฯที่มีกำไรในการคำนวณภาษีเงินได้

## 22. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯหลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณ โดยหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯหลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ธนาคารฯอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า (ไม่มีการคำนวณจำนวนของหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯอาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ เนื่องจากราคาการใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท	
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	707	436	41,537	41,537	0.02	0.01
<b>ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด</b>						
จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	1,992	1,992		
จากใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ ออกให้แก่พนักงานธนาคารฯ	-	-	-*	-*		
<b>กำไรต่อหุ้นปรับลด</b>						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่า มีการใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ เป็นหุ้นสามัญ	707	436	43,529	43,529	0.02	0.01

\* ไม่มีการคำนวณจำนวนของหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯอาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ เนื่องจากราคาการใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท	
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	809	476	41,537	41,537	0.02	0.01
<b>ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด</b>						
จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	1,992	1,992		
จากใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ ออกให้แก่พนักงานธนาคารฯ	-	-	-*	-*		
<b>กำไรต่อหุ้นปรับลด</b>						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่า มีการใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ เป็นหุ้นสามัญ	809	476	43,529	43,529	0.02	0.01

\* ไม่มีการคำนวณจำนวนของหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯอาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ เนื่องจากราคาการใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ

## 23. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

## 23.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 มีนาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
<b>การรับอวัลด์ตัวเงินและ</b>						
<b>การค้าประกันการกู้ยืมเงิน</b>						
การรับอวัลด์ตัวเงิน	95	-	95	129	-	129
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,840	785	2,625	1,811	813	2,624
รวมการรับอวัลด์ตัวเงินและการค้าประกัน						
การกู้ยืมเงิน	1,935	785	2,720	1,940	813	2,753
<b>ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้า</b>						
<b>เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด</b>	68	835	903	215	742	957
<b>เลืตเตอร์ออฟเครดิต</b>	303	14,971	15,274	252	16,670	16,922
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>						
การค้าประกันอื่น	24,327	6,834	31,161	25,129	6,749	31,878
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	-	66,469	66,469	-	57,946	57,946
สัญญาขาย	-	74,375	74,375	-	66,232	66,232
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	-	1,339	1,339	-	1,625	1,625
สัญญาขาย	-	428	428	-	671	671
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	-	6,995	6,995	-	6,003	6,003
สัญญาขาย	-	1,608	1,608	-	492	492
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	180,930	9,433	190,363	172,696	3,853	176,549
สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	-	-	-	-	4,174	4,174
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	-	-	-	-	3,337	3,337
สัญญาขาย	-	-	-	-	3,337	3,337
<b>วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน</b>	46,919	-	46,919	42,019	1	42,020
รวมภาระผูกพันอื่น	252,176	167,481	419,657	239,844	154,420	394,264
<b>รวม</b>	<b>254,482</b>	<b>184,072</b>	<b>438,554</b>	<b>242,251</b>	<b>172,645</b>	<b>414,896</b>

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ ได้ยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนครบกำหนดอายุสัญญาจำนวน 2 สัญญา โดยมีกำไรจากการยกเลิกสัญญาจำนวนประมาณ 437 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุนในงวดดังกล่าวแล้ว

## 23.2 คดีความ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือค้ำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 189 คดี และ 191 คดี ตามลำดับโดยมีทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 18,534 ล้านบาท และ 18,797 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 168 คดี และ 171 คดี มีจำนวนทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 13,151 ล้านบาท และ 13,414 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับผิดชอบประมาณ 8,249<sup>(1)</sup> ล้านบาท และ 8,501<sup>(1)</sup> ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: ประมาณ 2,866<sup>(1)</sup> ล้านบาท และ 3,118<sup>(1)</sup> ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 125 ล้านบาทและ 776 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 113 ล้านบาท และ 764 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังถูกฟ้องร้องอีกคดีหนึ่ง ซึ่งมีทุนทรัพย์ประมาณ 140,261 ล้านบาท จากการออกหนังสือค้ำประกันโดยทุจริตในวงเงิน 200 ล้านบาท ซึ่งศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้องโจทก์และโจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์คดีดังกล่าว ซึ่งฝ่ายบริหารได้รับการให้คำปรึกษาว่าการยื่นอุทธรณ์ดังกล่าวไม่มีเหตุสนับสนุนเพียงพอ และเป็นไปได้ยากที่โจทก์จะชนะคดี ฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่าธนาคารฯจะไม่มีควมรับผิดชอบใดๆ ในกรณีนี้

<sup>(1)</sup> ไม่รวมความรับผิดชอบของธนาคารฯ ณ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 2,353 ล้านบาท และ 2,446 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือพิพากษาลดความรับผิดชอบทำให้ความรับผิดชอบของธนาคารฯลดลง

## 23.3 ภาระผูกพันอื่น

### 23.3.1 รายจ่ายฝ่ายทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
สัญญาที่ยังไม่ได้รับรู้				
อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	32	98	32	98
อุปกรณ์และซอฟต์แวร์	357	343	357	341
รวม	389	441	389	439

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

23.3.2 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ภายใน 1 ปี	229	232	218	218
หลังจาก 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	269	276	261	266
รวม	498	508	479	484

24. ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีพันธบัตรที่ใช้เป็นหลักประกันโดยมีมูลค่าที่ตราไว้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
วางเป็นประกันต่อศาล	11	11
รวม	11	11

## 25. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

### 25.1 คำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ บุคคลหรือกิจการต่าง ๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับธนาคารฯ และบริษัทย่อยโดยการเป็นผู้ถือหุ้นหรือมีผู้ถือหุ้นร่วมกันหรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการที่มีขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้กำหนดขึ้น โดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

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 7 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 ผู้แทนของธนาคารฯ เท่ากับถึง หนึ่งของกรรมการทั้งหมด
กองทุนรวมสยามรีสอร์ท	ไทย	เป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ประเภท 4 ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อนักลงทุนสถาบัน และธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 52.05 แต่ผู้แทนของธนาคารฯ เป็นคณะกรรมการลงทุนน้อยกว่าถึงหนึ่งของคณะกรรมการลงทุนทั้งหมด
บริษัท ไทยโอริกซ์ ลิสซิ่ง จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 45.96 ผู้แทนของธนาคารฯ น้อยกว่าถึง หนึ่งของกรรมการทั้งหมด
บริษัท เมโทร เดซิณี จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 30.00 ผู้แทนของธนาคารฯ น้อยกว่าถึง หนึ่งของกรรมการทั้งหมด
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เดอะคอลลัมน์	ไทย	เป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ประเภท 4 ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อนักลงทุนสถาบัน และธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 29.72 ผู้แทนของธนาคารฯเป็น คณะกรรมการลงทุน น้อยกว่าถึงหนึ่งของคณะกรรมการลงทุนทั้งหมด
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ พญาไท <sup>1</sup>	ไทย	เป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ประเภท 2 ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อนักลงทุนสถาบัน และธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 30.00 ผู้แทนของธนาคารฯเป็น คณะกรรมการลงทุน น้อยกว่าถึงหนึ่งของคณะกรรมการลงทุนทั้งหมด
กองทุนรวมธุรกิจไทย 2 <sup>2</sup>	ไทย	เป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ประเภท 4 ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อนักลงทุนสถาบัน และธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 32.00 ผู้แทนของธนาคารฯเป็น คณะกรรมการลงทุน น้อยกว่าถึงหนึ่งของคณะกรรมการลงทุนทั้งหมด

<sup>1</sup> ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2552 (วันเลิกกองทุนฯ)

<sup>2</sup> ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 5 พฤศจิกายน 2552 (วันเลิกกองทุนฯ)



## 25.2 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 9 แห่ง โดยกำหนดอัตราค่าเช่า และค่าบริการเป็นไปตามอัตราตลาด
  - ธนาคารฯ มีสัญญาให้เช่า และสัญญาให้บริการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องแห่งหนึ่ง โดยกำหนดอัตราค่าเช่า และค่าบริการเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกัน หรืออัตราตลาดขณะทำสัญญา

### 25.3 สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

1. เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้ธนาคารฯเข้าทำสัญญาการดำเนินการดำเนินงานร่วมกันกับ บริษัทในกลุ่มของ ING ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯดังนี้
  - 1.1 สัญญาแต่งตั้งธนาคารฯเป็นตัวแทนจำหน่ายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน(Distribution Agent Agreement) ให้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด (“ING Funds”) โดยมีอายุสัญญา 10 ปี โดยสัญญาดังกล่าวให้สิทธิร่วมเพียง 2 บริษัท ซึ่งได้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด ทั้งนี้ก่อนสิ้นสุดสัญญา สามารถมีการเจรจาเพื่อทบทวนความเหมาะสมของสัญญาและเงื่อนไขต่าง ๆ ใหม่และกรณีธนาคารฯต้องการที่จะต่ออายุสัญญาจะต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น  
อัตราค่าธรรมเนียมที่จะได้รับของแต่ละกองทุนแตกต่างกันไปตามลักษณะของแต่ละกองทุน โดยอัตราค่าธรรมเนียมรับจะขึ้นอยู่กับการพิจารณาร่วมกันของทั้ง 2 ฝ่าย
  - 1.2 สัญญาแต่งตั้งธนาคารฯเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Bancassurance Product Distribution Agreement) ให้แก่ บริษัท ไอเอ็นจีประกันชีวิต จำกัด (“ING Life”) แต่เพียงผู้เดียว โดยมีอายุสัญญา 10 ปี ทั้งนี้ก่อนสิ้นสุดสัญญาสามารถมีการเจรจาเพื่อทบทวนความเหมาะสมของสัญญาและเงื่อนไขต่าง ๆ ใหม่และกรณีธนาคารฯต้องการที่จะต่ออายุสัญญาจะต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น  
อัตราค่าธรรมเนียมและเงื่อนไขทางธุรกิจอื่นที่จะได้รับต้องได้รับความเห็นชอบร่วมกันทั้ง 2 ฝ่าย
2. วันที่ 28 สิงหาคม 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯได้อนุมัติให้ธนาคารฯเข้าทำสัญญาการดำเนินการดำเนินงานร่วมกันกับ ING Asia Private Bank Limited ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ ดังนี้  
สัญญาการแนะนำธุรกิจระหว่างกัน (Referral Agreement) ระหว่างธนาคารฯกับ ING Asia Private Bank Limited เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2551 คู่สัญญามีสิทธิบอกเลิกสัญญาดังกล่าวได้ โดยแจ้งให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบเป็นลายลักษณ์อักษร 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 บริษัทดังกล่าวไม่มีสถานะเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯอีกต่อไปนับแต่วันดังกล่าว

## 25.4 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายขึ้นไป มิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารฯ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และ โบนัส ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารฯ และกรรมการผู้แทนของ ING Bank N.V. ที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารฯ ได้ตามที่จ่ายจริงสำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติ ได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติม ได้แก่ ค่าเช่าบ้าน รวมค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

## 25.5 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552			
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	151	113	6	30	209	88	61	29
2. บริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ธนาคารฯ ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระ)	20	-	-	1	67	-	-	4
3. กิจการที่ธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น หรือกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	-	-	-	-	-	-	-	-
4. กิจการที่กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้น หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	-	-	-	-	-	-	1	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552			
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	151	113	6	30	209	88	61	29
2. บริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ธนาคารฯถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระ)	21	45	-	1	73	34	1	4
3. กิจการที่ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น หรือกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	-	-	-	-	-	-	-	-
4. กิจการที่กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้น หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	-	-	-	-	-	-	1	-

25.6 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

25.6.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<b>เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)</b> (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้น หรือมีอำนาจควบคุม	55,563	45,162
<b>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b> กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	283	418

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<b>สินทรัพย์อื่น</b>		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	4	1
บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต	38	26
บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)	2	2
<b>เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)</b>		
กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง		
ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	6,719	6,479
บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)	54	22
บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต	222	552
<b>เงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)</b>		
กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง		
ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	22	1,022
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	4	1,503
<b>หนี้สินอื่น</b>		
กระทรวงการคลังและกิจการที่กระทรวงการคลัง		
ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	21	14
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	-	1
<b>ภาระผูกพัน</b>		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	18,704	13,175
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	406	183

25.6.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯ บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<b>เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
<b>(ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไท จำกัด	-	-	1,002	1,000

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
<b>บริษัทร่วม</b>				
บริษัท ไทยโอริกซ์ ลิสซิ่ง จำกัด	-	100	-	100
<b>ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไท จำกัด	-	-	10	10
<b>บริษัทร่วม</b>				
บริษัท ไทยโอริกซ์ ลิสซิ่ง จำกัด	-	1	-	1
<b>สินทรัพย์อื่น</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	25	10
<b>บริษัทร่วม</b>				
กองทุนรวมสยามริสอร์ท	4	3	4	3
<b>เงินรับฝาก</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไท จำกัด	-	-	414	141
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	-	-	24	32
<b>บริษัทร่วม</b>				
บริษัท ไทยโอริกซ์ ลิสซิ่ง จำกัด	2	1	2	1
<b>เงินกู้ยืม</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	-	-	39	12
<b>หนี้สินอื่น</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	-	-	21	12

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

25.6.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับกิจการที่ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระแล้ว (ไม่รวมที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) หรือกิจการที่ธนาคารถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระแล้วและมีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
2553	2552	2553	2552

**เงินรับฝาก**

บริษัท พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ที่เอ็มบี

จำกัด

4                      4                      4                      4

25.6.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับกิจการที่ธนาคารมิได้เป็นผู้ถือหุ้นแต่มีกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้น หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
2553	2552	2553	2552

**เงินรับฝาก**

บมจ.เทเวศประกันภัย

47                      18                      47                      18

**เงินกู้ยืม**

บมจ.เทเวศประกันภัย

10                      -                      10                      -

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

25.6.5 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	7	8
เงินให้สินเชื่อสวัสดิการ	15	16
เงินรับฝาก	183	160

เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันที่ให้แก่ผู้บริหารธนาคารฯ และแก่กิจการที่ธนาคารฯ หรือผู้บริหารธนาคารฯ (รวมบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน) ซึ่งถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
<b>เงินให้สินเชื่อ</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3	103	1,003	1,103
ผู้บริหาร	20	24	20	24

ทั้งนี้ ผู้บริหารธนาคารฯ หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ขึ้นไป และผู้อำนวยการฝ่ายสายงานการเงิน



## 26. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

### 26.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 มีนาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
สินทรัพย์รวม	559,593	8,322	(7,886)	560,029	543,217	9,974	(9,538)	543,653
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน - สุทธิ								
(ด้านสินทรัพย์)	80,974	306	-	81,280	66,375	240	-	66,615
เงินลงทุน - สุทธิ	94,212	-	-	94,212	82,705	-	-	82,705
เงินให้สินเชื่อ	359,973	93	-	360,066	367,930	162	-	368,092
เงินรับฝาก	407,042	192	-	407,234	407,553	223	-	407,776
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน								
(ด้านหนี้สิน)	8,749	51	-	8,800	9,207	1,531	-	10,738
เงินกู้ยืม	46,435	5,832	-	52,267	44,625	6,011	-	50,636
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	438,612	8	-	438,620	408,175	6,721	-	414,896

### 26.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	4,426	44	(43)	4,427	6,101	179	(176)	6,104
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,486	40	(43)	1,483	2,878	173	(176)	2,875
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,940	4	-	2,944	3,223	6	-	3,229
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ								
(โอนกลับ) <sup>(1)</sup>	219	-	-	219	(1,113)	-	-	(1,113)
รายได้ที่มีไว้ชดเชย	1,545	1	-	1,546	1,025	-	-	1,025
ค่าใช้จ่ายที่มีไว้ชดเชย	3,548	6	-	3,554	4,911	8	-	4,919
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	718	(1)	-	717	450	(2)	-	448

<sup>(1)</sup> รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

## 27. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใดๆที่ทำให้ทั้งสินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

### 27.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่คู่สัญญา ผู้ค้ำประกันหรือผู้ออกตราสารไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของสัญญาอันมีผลให้ธนาคารฯเกิดความสูญเสียทางการเงิน ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถหรือไม่มีความประสงค์ที่จะทำตามเงื่อนไขสัญญาที่มีต่อกัน ความเสี่ยงด้านนี้มาจากธุรกรรมด้านสินเชื่อ อนุพันธ์ การชำระราคา และจากการส่งมอบหลักทรัพย์

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อผลขาดทุนที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของภาระผูกพันนอกงบดุลซึ่งเกิดจากการค้ำประกัน การกู้ยืมและค้ำประกันอื่น ๆ

### 27.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารฯ รวมทั้งรายการนอกงบดุล

#### 27.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ หรือหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 มีนาคม 2553			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	11,940	11,940
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,351	67,874	5,491	81,716
เงินลงทุน - สุทธิ	18,143	72,823	3,246	94,212
เงินให้สินเชื่อ	275,722	82,352	1,992	360,066
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	201,940	190,900	14,394	407,234
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,636	3,767	1,397	8,800
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,806	3,806
เงินกู้ยืม	6,189	45,871	207	52,267

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2552			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	15,134	15,134
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	295	60,524	6,011	66,830
เงินลงทุน - สุทธิ	15,950	63,359	3,396	82,705
เงินให้สินเชื่อ	289,853	76,137	2,102	368,092
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	191,247	201,538	14,991	407,776
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,432	6,631	675	10,738
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	4,958	4,958
เงินกู้ยืม	11,419	38,974	243	50,636

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2553			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	11,940	11,940
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,359	67,703	5,482	81,544
เงินลงทุน - สุทธิ	17,503	72,823	2,927	93,253
เงินให้สินเชื่อ	274,478	82,318	1,992	358,788
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	202,375	190,900	14,397	407,672
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,636	3,767	1,397	8,800
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,806	3,806
เงินกู้ยืม	6,189	45,909	207	52,305

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญโดยวิเคราะห์แยกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2553					
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้				สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	11,940	-	11,940
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	68,141	8,084	-	5,491	-	81,716
เงินลงทุน - สุทธิ	62,083	25,571	3,312	3,246	-	94,212
เงินให้สินเชื่อ	258,400	39,469	7,478	1,992	52,727	360,066
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	388,624	73,124	10,790	22,669	52,727	547,934
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	268,923	50,692	73,225	14,394	-	407,234
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	5,823	1,578	2	1,397	-	8,800
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	3,806	-	3,806
เงินกู้ยืม	32,683	4,361	15,016	207	-	52,267
รวมหนี้สินทางการเงิน	307,429	56,631	88,243	19,804	-	472,107

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2552					
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้				สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	15,134	-	15,134
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	57,831	2,988	-	6,011	-	66,830
เงินลงทุน - สุทธิ	52,590	22,726	3,993	3,396	-	82,705
เงินให้สินเชื่อ	260,924	44,172	6,799	2,102	54,095	368,092
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	371,345	69,886	10,792	26,643	54,095	532,761
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	273,002	43,389	76,394	14,991	-	407,776
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	8,554	1,497	12	675	-	10,738
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	4,958	-	4,958
เงินกู้ยืม	25,868	10,140	14,385	243	-	50,636
รวมหนี้สินทางการเงิน	307,424	55,026	90,791	20,867	-	474,108

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
31 มีนาคม 2553						
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้				สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 – 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	11,940	-	11,940
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	68,062	8,000	-	5,482	-	81,544
เงินลงทุน – สุทธิ	61,443	25,571	3,312	2,927	-	93,253
เงินให้สินเชื่อ	260,414	39,469	7,478	1,992	49,435	358,788
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	389,919	73,040	10,790	22,341	49,435	545,525
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	269,358	50,692	73,225	14,397	-	407,672
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	5,823	1,578	2	1,397	-	8,800
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	3,806	-	3,806
เงินกู้ยืม	32,721	4,361	15,016	207	-	52,305
รวมหนี้สินทางการเงิน	307,902	56,631	88,243	19,807	-	472,583

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย ซึ่งคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่			สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		
	31 มีนาคม 2553			31 มีนาคม 2552		
	ดอกเบี้ยและ			ดอกเบี้ยและ		
	เงินปันผลรับ/	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ	เงินปันผลรับ/	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ
	ดอกเบี้ยจ่าย	(ร้อยละ)	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยจ่าย	(ร้อยละ)	ถัวเฉลี่ย
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	57,120	172	1.20	63,909	324	2.03
เงินลงทุน	80,891	362	1.79	97,378	659	2.71
เงินให้สินเชื่อ	358,986	3,893	4.34	411,777	5,122	4.98
รวม	496,997	4,427		573,064	6,105	
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
เงินรับฝาก	377,717	1,064	1.13	446,141	2,183	1.96
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,255	7	0.39	8,835	26	1.18
เงินกู้ยืม	52,392	413	3.15	64,208	666	4.15
รวม	437,364	1,484		519,184	2,875	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่			สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		
	31 มีนาคม 2553			31 มีนาคม 2552		
	ดอกเบี้ยและ			ดอกเบี้ยและ		
	เงินปันผลรับ/	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ	เงินปันผลรับ/	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ
	ดอกเบี้ยจ่าย	(ร้อยละ)	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยจ่าย	(ร้อยละ)	ถัวเฉลี่ย
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	56,948	172	1.21	63,714	323	2.03
เงินลงทุน	80,235	381	1.90	96,691	722	2.99
เงินให้สินเชื่อ	357,669	3,813	4.26	411,618	5,093	4.95
รวม	494,852	4,366		572,023	6,138	
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
เงินรับฝาก	378,042	1,064	1.13	446,425	2,183	1.96
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,255	7	0.39	8,835	26	1.18
เงินกู้ยืม	52,431	361	2.75	64,241	617	3.84
รวม	437,728	1,432		519,501	2,826	

## 27.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Currency risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม											
	31 มีนาคม 2553						31 ธันวาคม 2552					
	สกุลเงิน					รวม	สกุลเงิน					
ดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	เยน	ปอนด์	ยูโร	อื่นๆ	ดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา		เยน	ปอนด์	ยูโร	อื่นๆ	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>												
เงินสด	112	9	7	70	68	266	175	53	32	149	98	507
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	3,172	327	38	203	237	3,977	3,829	282	79	123	175	4,488
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	16	16	-	-	-	1	16	17
เงินให้สินเชื่อ	8,286	348	-	229	85	8,948	8,792	398	1	230	89	9,510
รวมสินทรัพย์	11,570	684	45	502	406	13,207	12,796	733	112	503	378	14,522
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>												
เงินรับฝาก	390	21	25	68	22	526	298	4	24	69	36	431
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	297	-	-	4	-	301	1,832	-	-	2	-	1,834
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,901	233	21	86	44	2,285	2,158	198	38	28	22	2,444
เงินกู้ยืม	7,704	-	-	344	-	8,048	8,076	-	-	379	-	8,455
รวมหนี้สิน	10,292	254	46	502	66	11,160	12,364	202	62	478	58	13,164
ฐานะเงินตราต่างประเทศ ในงบดุล - สุทธิ	1,278	430	(1)	-	340	2,047	432	531	50	25	320	1,358
ฐานะเงินตราต่างประเทศ นอกงบดุล - สุทธิ*	(701)	(499)	(107)	(52)	(250)	(1,609)	(873)	(584)	(84)	(53)	(227)	(1,821)

\* คำนวณเฉพาะสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ											
	31 มีนาคม 2553						31 ธันวาคม 2552					
	สกุลเงิน					รวม	สกุลเงิน					
ดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	เยน	ปอนด์	ยูโร	อื่นๆ	ดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา		เยน	ปอนด์	ยูโร	อื่นๆ	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>												
เงินสด	112	9	7	70	68	266	175	53	32	149	98	507
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	3,172	327	38	203	237	3,977	3,829	282	79	123	175	4,488
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	16	16	-	-	-	1	16	17
เงินให้สินเชื่อ	8,286	348	-	229	85	8,948	8,792	398	1	230	89	9,510
รวมสินทรัพย์	11,570	684	45	502	406	13,207	12,796	733	112	503	378	14,522
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>												
เงินรับฝาก	390	21	25	68	22	526	301	4	24	69	36	434
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	297	-	-	4	-	301	1,832	-	-	2	-	1,834
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,901	233	21	86	44	2,285	2,158	198	38	28	22	2,444
เงินกู้ยืม	7,704	-	-	344	-	8,048	8,076	-	-	379	-	8,455
รวมหนี้สิน	10,292	254	46	502	66	11,160	12,367	202	62	478	58	13,167
ฐานะเงินตราต่างประเทศ ในงบดุล - สุทธิ	1,278	430	(1)	-	340	2,047	429	531	50	25	320	1,355
ฐานะเงินตราต่างประเทศ นอกงบดุล - สุทธิ*	(701)	(499)	(107)	(52)	(250)	(1,609)	(873)	(584)	(84)	(53)	(227)	(1,821)

\* คำนวณเฉพาะสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน



## 27.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

## 27.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอต่อการดำเนินงานของธนาคารฯ จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ

วันครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	31 มีนาคม 2553								
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 เดือน	มากกว่า 1-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5-10 ปี	10 ปี ขึ้นไป	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
เงินสด	11,940	-	-	-	-	-	-	-	11,940
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	5,988	63,938	3,706	84	8,000	-	-	-	81,716
เงินลงทุน - สุทธิ	-	5,053	37,965	26,305	18,143	3,500	-	3,246	94,212
เงินให้สินเชื่อ *	51,801	42,309	28,933	22,955	74,501	76,152	63,415	-	360,066
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>69,729</b>	<b>111,300</b>	<b>70,604</b>	<b>49,344</b>	<b>100,644</b>	<b>79,652</b>	<b>63,415</b>	<b>3,246</b>	<b>547,934</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เงินรับฝาก	212,363	24,727	43,757	52,745	73,642	-	-	-	407,234
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	5,047	486	1,687	1,578	2	-	-	-	8,800
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,806	-	-	-	-	-	-	-	3,806
เงินกู้ยืม	-	11,767	16,368	3,729	11,437	8,879	87	-	52,267
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>221,216</b>	<b>36,980</b>	<b>61,812</b>	<b>58,052</b>	<b>85,081</b>	<b>8,879</b>	<b>87</b>	<b>-</b>	<b>472,107</b>
<b>รายการนอกงบดุล</b>									
การรับอวัลด์เงินและ การรับประกันการกู้ยืมเงิน									
การรับอวัลด์เงิน	5	21	56	13	-	-	-	-	95
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	893	94	180	1,076	382	-	-	-	2,625
<b>รวม</b>	<b>898</b>	<b>115</b>	<b>236</b>	<b>1,089</b>	<b>382</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,720</b>
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	362	332	209	-	-	-	-	903
เล็ดเตอร้อออฟเครดิต	222	1,349	1,693	2,940	9,070	-	-	-	15,274
การรับประกันอื่น	12,329	1,797	5,995	9,193	1,298	3	546	-	31,161

\* เงินให้สินเชื่อคือคุณภาพงานแก่ตามอายุสัญญาเดิม

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	31 ธันวาคม 2552								
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 เดือน	มากกว่า 1-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5-10 ปี	10 ปี ขึ้นไป	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
เงินสด	15,134	-	-	-	-	-	-	-	15,134
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	6,264	53,950	3,595	2,988	33	-	-	-	66,830
เงินลงทุน - สุทธิ	-	10,977	26,577	21,476	16,886	3,394	-	3,395	82,705
เงินให้สินเชื่อ *	51,197	41,960	31,788	28,091	71,172	76,474	67,410	-	368,092
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>72,595</b>	<b>106,887</b>	<b>61,960</b>	<b>52,555</b>	<b>88,091</b>	<b>79,868</b>	<b>67,410</b>	<b>3,395</b>	<b>532,761</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เงินรับฝาก	202,205	29,609	52,306	46,610	77,046	-	-	-	407,776
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	4,111	3,524	1,595	1,497	11	-	-	-	10,738
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,958	-	-	-	-	-	-	-	4,958
เงินกู้ยืม	-	11,619	8,038	5,424	8,724	16,735	96	-	50,636
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>211,274</b>	<b>44,752</b>	<b>61,939</b>	<b>53,531</b>	<b>85,781</b>	<b>16,735</b>	<b>96</b>	<b>-</b>	<b>474,108</b>
<b>รายการนอกงบดุล</b>									
การรับอวัลด์เงินและ การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน									
การรับอวัลด์เงิน	8	48	42	31	-	-	-	-	129
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	876	111	346	897	394	-	-	-	2,624
<b>รวม</b>	<b>884</b>	<b>159</b>	<b>388</b>	<b>928</b>	<b>394</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,753</b>
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	308	518	131	-	-	-	-	957
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	352	1,167	2,181	3,424	9,798	-	-	-	16,922
การค้ำประกันอื่น	13,301	1,774	7,336	7,571	1,344	6	546	-	31,878
* เงินให้สินเชื่อต่อลูกค้าจำแนกตามอายุสัญญาเดิม									

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 มีนาคม 2553								
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 เดือน	มากกว่า 1-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5-10 ปี	10 ปี ขึ้นไป	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
เงินสด	11,940	-	-	-	-	-	-	-	11,940
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	5,979	63,890	3,675	-	8,000	-	-	-	81,544
เงินลงทุน - สุทธิ	-	5,053	37,965	26,305	17,503	3,500	-	2,927	93,253
เงินให้สินเชื่อ *	48,655	42,305	28,933	22,945	74,371	78,164	63,415	-	358,788
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>66,574</b>	<b>111,248</b>	<b>70,573</b>	<b>49,250</b>	<b>99,874</b>	<b>81,664</b>	<b>63,415</b>	<b>2,927</b>	<b>545,525</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เงินรับฝาก	212,801	24,727	43,757	52,745	73,642	-	-	-	407,672
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	5,047	486	1,687	1,578	2	-	-	-	8,800
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,806	-	-	-	-	-	-	-	3,806
เงินกู้ยืม	-	11,805	16,368	3,729	11,437	8,879	87	-	52,305
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>221,654</b>	<b>37,018</b>	<b>61,812</b>	<b>58,052</b>	<b>85,081</b>	<b>8,879</b>	<b>87</b>	<b>-</b>	<b>472,583</b>
<b>รายการนอกงบดุล</b>									
การรับอวัลด์เงินและ การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน									
การรับอวัลด์เงิน	5	21	56	13	-	-	-	-	95
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	893	94	180	1,076	382	-	-	-	2,625
<b>รวม</b>	<b>898</b>	<b>115</b>	<b>236</b>	<b>1,089</b>	<b>382</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,720</b>
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	362	332	209	-	-	-	-	903
ดีเอดอรรอไฟเครดิต	222	1,349	1,693	2,940	9,070	-	-	-	15,274
การค้ำประกันอื่น	12,329	1,797	5,995	9,193	1,298	3	546	-	31,161
* เงินให้สินเชื่อต่อลูกค้าจำแนกตามอายุสัญญาเดิม									

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		31 ธันวาคม 2552							
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	10 ปี	ไม่มี		
ทางการเงิน	งวด	1 เดือน	1-3 เดือน	3-12	มากกว่า	มากกว่า	ขึ้น	กำหนด	
				เดือน	1-5 ปี	5-10 ปี	ไป	ระยะเวลา	
								รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
เงินสด	15,134	-	-	-	-	-	-	-	15,134
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงิน	6,264	53,905	3,518	2,940	33	-	-	-	66,660
เงินลงทุน - สุทธิ	-	10,977	26,577	21,476	16,237	3,394	-	3,004	81,665
เงินให้สินเชื่อ *	47,997	41,960	31,785	28,069	71,047	78,462	67,410	-	366,730
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	69,395	106,842	61,880	52,485	87,317	81,856	67,410	3,004	530,189
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เงินรับฝาก	202,378	29,609	52,306	46,610	77,046	-	-	-	407,949
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงิน	4,111	3,524	1,595	1,497	11	-	-	-	10,738
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,958	-	-	-	-	-	-	-	4,958
เงินกู้ยืม	-	11,630	8,038	5,424	8,724	16,735	96	-	50,647
รวมหนี้สินทางการเงิน	211,447	44,763	61,939	53,531	85,781	16,735	96	-	474,292
<b>รายการนอกงบดุล</b>									
การรับอวัลด์เงินและ									
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน									
การรับอวัลด์เงิน	8	48	42	31	-	-	-	-	129
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	876	111	346	897	394	-	-	-	2,624
รวม	884	159	388	928	394	-	-	-	2,753
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า									
ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	308	518	131	-	-	-	-	957
ดีเอดอรรอไฟเครดิต	352	1,167	2,181	3,424	9,798	-	-	-	16,922
การค้ำประกันอื่น	13,301	1,774	7,336	7,571	1,344	6	546	-	31,878

\* เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพจำแนกตามอายุสัญญาเดิม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 27.4 ประมาณการมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2553		31 ธันวาคม 2552		31 มีนาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	มูลค่าตามบัญชี*	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี*	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี*	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี*	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	11,940	11,940	15,134	15,134	11,940	11,940	15,134	15,134
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	81,280	81,280	66,615	66,615	81,107	81,107	66,445	66,445
เงินลงทุน – สุทธิ	94,212	94,637	82,705	83,201	93,253	93,678	81,665	82,161
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	330,206	330,206	337,855	337,855	330,704	330,704	337,943	337,943
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	517,638	518,063	502,309	502,805	517,004	517,429	501,187	501,683
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	407,234	407,205	407,776	407,304	407,672	407,643	407,949	407,477
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,800	8,800	10,738	10,738	8,800	8,800	10,738	10,738
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,806	3,806	4,958	4,958	3,806	3,806	4,958	4,958
เงินกู้ยืม	52,267	52,488	50,636	49,844	52,305	52,527	50,647	49,856
รวมหนี้สินทางการเงิน	472,107	472,299	474,108	472,844	472,583	472,776	474,292	473,029
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>								
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า								
สัญญาซื้อ	66,469	1,775	57,946	1,024	66,469	1,775	57,946	1,024
สัญญาขาย	74,375	(1,539)	66,232	(744)	74,375	(1,539)	66,232	(744)
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ								
สัญญาซื้อ	1,339	3	1,625	9	1,339	3	1,625	9
สัญญาขาย	428	(3)	671	(2)	428	(3)	671	(2)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างประเทศ								
สัญญาซื้อ	6,995	(748)	6,003	(625)	6,995	(748)	6,003	(625)
สัญญาขาย	1,608	33	492	32	1,608	33	492	32
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	190,363	269	176,549	281	190,363	269	176,549	281
สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	-	-	4,174	3	-	-	4,174	3
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายอัตราดอกเบี้ย								
สัญญาซื้อ	-	-	3,337	-	-	-	3,337	-
สัญญาขาย	-	-	3,337	-	-	-	3,337	-

\* กรณีตราสารอนุพันธ์ตัวเลขที่แสดงในหัวข้อมูลค่าตามบัญชีหมายถึงจำนวนเงินตาม Notional Amount

**27.5 ความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (Financial derivative instruments risk)**

ธนาคารฯ ประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารฯ ในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อจัดการกับความเสี่ยงของธนาคารฯ จากสถานะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯ มีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 มีนาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	65,816	653	66,469	57,946	-	57,946
สัญญาขาย	74,305	70	74,375	66,232	-	66,232
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	1,339	-	1,339	1,625	-	1,625
สัญญาขาย	428	-	428	671	-	671
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	2,306	4,689	6,995	2,391	3,612	6,003
สัญญาขาย	-	1,608	1,608	-	492	492
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	65,650	124,713	190,363	56,736	119,813	176,549
สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	-	-	-	4,174	-	4,174
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	-	-	-	3,337	-	3,337
สัญญาขาย	-	-	-	3,337	-	3,337

**28. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน**

เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2553 ธนาคารฯ ได้ซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร และครบกำหนดชำระคืนเงินเมื่อเลิกกิจการ (Hybrid Tier 1) บางส่วน ผ่านช่องทางตลาดรองเป็นจำนวนเงินต้นรวม 23 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยการชำระเงินคาดว่าจะเกิดขึ้นในเดือนพฤษภาคม 2553

**29. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล**

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2553