

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือน และเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบตามบุคลากรของกิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบการเงินรวมของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและได้เสนอรายงานการสอบบัญชีโดยแสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2552 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีอื่นได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว

งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดเดียวกัน ที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี่เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลที่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชีอื่นดังกล่าวข้างต้น ซึ่งได้เสนอรายงานไว้ตามรายงานการสอบทานลงวันที่ 13 พฤศจิกายน 2551 ว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 12 พฤศจิกายน 2552

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	10,947,235	11,317,139	10,947,091	11,313,907
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	59,194,548	62,427,612	59,028,905	62,224,932
ไม่มีดอกเบี้ย	661,112	3,894,007	661,112	3,894,007
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	538,265	2,913,191	538,265	2,913,191
ไม่มีดอกเบี้ย	2,832,678	3,352,113	2,832,678	3,352,113
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	63,226,603	72,586,923	63,060,960	72,384,243
เงินลงทุน				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	7.1	72,787,990	30,547,328	72,687,989
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	7.1	22,821,353	50,872,136	22,143,771
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	8	2,200,181	2,563,815	1,925,153
เงินลงทุน - สุทธิ		97,809,524	83,983,279	96,756,913
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อ		361,723,353	424,286,288	360,396,006
ดอกเบี้ยค้างรับ		2,620,639	3,295,283	2,710,094
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		364,343,992	427,581,571	363,106,100
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11, 26	(33,941,738)	(45,462,523)	(32,465,494)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	12	(366,743)	(453,252)	(366,743)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		330,035,511	381,665,796	330,273,863
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	13	12,948,883	19,260,133	12,567,178
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง		47,653	102,484	47,653
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ		13,220,718	13,647,505	13,178,679
ลูกหนี้ค้างรับ - สุทธิ		15,446,665	11,364,747	15,128,965
ค่าความนิยม - สุทธิ		59,988	59,988	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		778,807	740,212	762,032
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน		2,797,503	3,655,587	2,797,503
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	26	3,214,924	3,601,635	3,117,225
รวมสินทรัพย์		550,534,014	601,985,428	548,638,062

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	26			
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	404,125,162	449,736,846	404,214,125	449,994,595
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	1,151,994	560,341	1,154,721	565,562
รวมเงินรับฝาก	405,277,156	450,297,187	405,368,846	450,560,157
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศไทย				
มีดอกเบี้ย	13,389,669	6,749,518	13,389,669	6,749,518
ไม่มีดอกเบี้ย	717,995	624,015	717,995	624,015
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	1,265,730	1,666,770	1,265,730	1,666,770
ไม่มีดอกเบี้ย	399,485	258,877	399,485	258,877
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,772,879	9,299,180	15,772,879	9,299,180
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,358,012	3,297,331	4,358,012	3,297,331
เงินกู้ยืม	14, 26			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	28,783,082	34,930,037	28,803,082	34,955,037
เงินกู้ยืมระยะยาว	24,551,311	31,386,832	24,551,311	31,386,832
รวมเงินกู้ยืม	53,334,393	66,316,869	53,354,393	66,341,869
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	47,653	102,484	47,653	102,484
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,286,789	1,891,166	1,286,801	1,891,178
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	5, 6, 15	9,705,994	9,247,064	6,129,451
ประมาณการหนี้สินอื่น	16	2,018,542	3,160,657	4,338,275
เจ้าหนี้ค้างจ่าย	4,049,828	5,413,750	4,045,656	5,413,658
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	2,999,224	3,765,123	2,999,224	3,765,123
หนี้สินอื่น	26	5,073,243	4,961,028	4,084,625
รวมหนี้สิน	503,923,713	556,939,043	502,662,218	555,132,425

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 1,991,997,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	17	19,919,972	19,919,972	19,919,972
หุ้นสามัญ 41,716,741,279 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		417,167,413	417,167,413	417,167,413
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 1,991,997,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	17	19,919,972	19,919,972	19,919,972
หุ้นสามัญ 41,536,741,279 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		415,367,413	415,367,413	415,367,413
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น - สุทธิ		(303,088,346)	(303,088,346)	(303,088,346)
ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	19	5,180,719	5,288,040	5,180,719
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	7.5	85,552	(191,740)	75,762
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน		11,404	8,800	11,404
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	20	2,100,000	2,100,000	2,100,000
อื่น ๆ		8,717,165	8,717,165	8,717,165
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)		(101,755,031)	(103,166,427)	(102,308,245)
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ		46,538,848	44,954,877	45,975,844
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		71,453	91,508	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		46,610,301	45,046,385	45,975,844
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		550,534,014	601,985,428	548,638,062
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น				
24.1, 26				
การรับอวัลด์เงินและค้ำประกันการกู้ยืมเงิน		2,883,378	3,610,515	2,883,378
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		863,012	1,233,034	863,012
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต		16,242,231	27,690,457	16,242,231
ภาระผูกพันอื่น		394,136,584	359,928,834	394,136,584

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายวิจิตร สุทินิจ
กรรมการ

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

(หน่วย: ล้านบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	4,084,091	6,126,713	4,047,909	6,077,278
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	117,796	364,966	117,436	360,845
เงินลงทุน	493,904	850,156	558,501	877,829
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	4,695,791	7,341,835	4,723,846	7,315,952
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	1,105,380	2,385,227	1,105,380	2,385,271
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60,965	34,578	60,965	39,273
เงินกู้ยืมระยะสั้น	106,207	371,062	106,308	370,960
เงินกู้ยืมระยะยาว	346,246	463,289	297,247	412,798
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,618,798	3,254,156	1,569,900	3,208,302
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	3,076,993	4,087,679	3,153,946	4,107,650
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	30,168	(661,964)	70,389	(660,630)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(168,902)	248,061	(169,215)	245,140
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,215,727	4,501,582	3,252,772	4,523,140
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย				
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	7.6	78,623	(329,935)	96,592
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม		78,427	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน		111,502	111,502	126,466
อื่น ๆ		1,034,939	1,095,493	894,823
กำไรจากการปริวรรต		201,426	274,006	201,464
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน		120,732	58,882	121,527
กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด		-	27,860	-
รายได้อื่น		89,436	87,585	47,612
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	1,715,085	1,374,488	1,544,213	1,241,439

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

(หน่วย: ล้านบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,947,453	1,333,584	1,908,298	1,224,270
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	670,705	642,299	654,476	614,494
ค่าภาษีอากร	157,711	220,813	157,302	219,778
ค่าธรรมเนียมและบริการ	309,553	291,495	297,914	280,802
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,291	7,140	4,961	6,710
ขาดทุนจากคดียุติการค้าของทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น ๆ	717,118	355,894	711,180	354,907
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน/ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก	432,001	456,728	432,001	456,728
โอนกลับสำรองประมาณการหนี้สินจากการ โอนสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	-	(339,000)	-	(339,000)
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (กลับรายการ)	(340,789)	689,080	(340,789)	689,080
ค่าใช้จ่ายอื่น	487,502	521,811	467,488	488,123
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	4,386,545	4,179,844	4,292,831	3,995,892
กำไรก่อนภาษีเงินได้	544,267	1,696,226	504,154	1,768,687
ภาษีเงินได้	11,283	18,760	-	70
กำไรสุทธิ	532,984	1,677,466	504,154	1,768,617
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	526,170	1,666,028	504,154	1,768,617
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	6,814	11,438		
	532,984	1,677,466		
				(หน่วย: บาท)
กำไรต่อหุ้น	23			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	0.01	0.04	0.01	0.04
กำไรต่อหุ้นปรับลด				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	0.01	0.04	0.01	0.04

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายวิจิตร สุทินิจ
กรรมการนายบุญทักษ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

(หน่วย: ล้านบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	13,567,122	18,237,798	13,466,197	18,025,008
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	574,620	1,036,139	572,008	1,022,715
เงินลงทุน	1,750,331	2,657,284	2,050,018	2,891,086
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	15,892,073	21,931,221	16,088,223	21,938,809
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	4,679,517	7,316,305	4,680,138	7,317,537
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	133,797	109,136	133,797	124,767
เงินกู้ยืมระยะสั้น	473,740	821,737	474,188	821,384
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,185,529	1,380,434	1,038,529	1,229,230
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,472,583	9,627,612	6,326,652	9,492,918
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	9,419,490	12,303,609	9,761,571	12,445,891
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,562,393	994,536	2,618,794	1,009,182
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(79,763)	221,584	(86,263)	207,804
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6,936,860	11,087,489	7,229,040	11,228,905
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย				
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	7.6	(3,871)	169,976	(907,446)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม		147,279	198,199	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน		312,586	392,320	312,586
อื่น ๆ		2,917,946	3,465,877	2,687,036
กำไรจากการปริวรรต		755,080	863,133	755,176
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน		181,842	231,954	263,432
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	14	2,301,483	-	-
กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด	24.1	955,281	132,975	955,281
รายได้อื่น		338,756	233,386	333,309
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย		7,906,382	6,627,484	4,799,044

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

(หน่วย: ล้านบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,855,328	3,782,154	4,732,761	3,471,716
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,929,449	1,925,868	1,880,577	1,833,679
ค่าภาษีอากร	519,374	672,969	517,554	668,971
ค่าธรรมเนียมและบริการ	984,185	874,642	949,231	831,930
ค่าตอบแทนกรรมการ	19,577	21,206	17,831	19,856
ขาดทุนจากคดียุติการของทรัพย์สินรอกการขายและทรัพย์สินอื่น ๆ	2,434,113	706,105	1,614,243	702,667
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน/ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,313,225	1,403,737	1,313,225	1,403,737
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (กลับรายการ)	300,000	(51,011)	300,000	(58,000)
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (กลับรายการ)	(282,536)	1,249,138	(282,536)	1,249,138
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,370,505	1,589,889	1,312,889	1,470,164
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	13,443,220	12,174,697	12,355,775	11,593,858
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,400,022	4,600,612	1,500,749	4,434,091
ภาษีเงินได้	28,168	81,691	96	160
กำไรสุทธิ	1,371,854	4,518,921	1,500,653	4,433,931
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	1,355,408	4,414,210	1,500,653	4,433,931
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	16,446	104,711		
	1,371,854	4,518,921		
				(หน่วย: บาท)
กำไรต่อหุ้น	23			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	0.03	0.11	0.04	0.11
กำไรต่อหุ้นปรับลด				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	0.03	0.10	0.03	0.10

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายวิจิตร สุทินิจ
กรรมการนายบุญทักษ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,400,022	4,600,612	1,500,749	4,434,091
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับเงิน (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	863,006	907,168	846,525	875,060
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	902,096	603,419	1,823,187	603,419
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	6,466	21,136	6,466	21,136
ขาดทุนจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	3,348	-	3,348
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายและสินทรัพย์อื่น	2,434,113	706,105	1,614,243	702,667
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(147,279)	(198,199)	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,562,393	994,536	2,618,794	1,009,182
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(79,763)	221,584	(86,263)	207,804
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(8,947)	(9,670)	(8,947)	(6,756)
สำรองประมาถการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ(กลับรายการ)	300,000	(51,011)	300,000	(58,000)
สำรองประมาถการหนี้สินอื่น (กลับรายการ)	(282,536)	1,249,138	(282,536)	1,249,138
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(941,079)	(767,155)	(958,595)	(918,393)
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน	(257,363)	102,838	(257,363)	102,838
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	(2,301,483)	-	(2,301,483)	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นผู้ตัดบัญชี	-	(167,573)	-	(167,573)
รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(21,493)	102,343	(37,502)	(10,913)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	561,298	168,339	533,790	193,448
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	4,989,451	8,486,958	5,311,065	8,240,496
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,372,285	(22,909,223)	9,335,733	(22,075,022)
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	27,800,000	-	27,800,000
เงินลงทุน	631,918	(689,391)	631,918	(689,391)
เงินให้สินเชื่อ	44,621,376	29,976,208	45,114,606	31,421,447
ทรัพย์สินรอการขาย	2,245,683	2,748,115	1,888,314	2,065,735
ลูกหนี้ค้างรับ	1,599,866	1,684,203	1,576,058	1,761,653
สินทรัพย์อื่น	152,282	(813,086)	146,890	(337,971)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(45,020,031)	(31,962,829)	(45,191,311)	(31,874,845)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,473,699	(12,577,031)	6,473,699	(13,880,815)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,060,681	(203,312)	1,060,681	(203,312)
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	(4,765,000)	-	(4,765,000)
เงินกู้ยืม	(7,243,235)	17,359,796	(7,248,235)	17,277,549
เจ้าหนี้ค้างจ่าย	(70,054)	(2,620,092)	(74,135)	(2,603,416)
ประมาณการหนี้สินอื่น	(859,580)	-	(859,580)	-
หนี้สินอื่น	298,718	703,703	285,360	785,813
เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	18,253,059	12,219,019	18,451,063	12,922,921
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(9,419,490)	(12,303,609)	(9,761,571)	(12,445,891)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	14,615,514	19,942,964	14,505,296	19,705,117
เงินสดจ่ายจากดอกเบี้ย	(5,895,012)	(7,969,028)	(5,896,082)	(7,985,585)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(83,451)	(177,308)	(63,113)	(3,827)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	17,470,620	11,712,038	17,235,593	12,192,735
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,439,306	2,435,680	1,746,357	2,663,365
ซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(150,301,209)	(207,613,012)	(150,201,209)	(207,613,012)
ขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	132,105,399	193,295,007	132,105,399	192,792,635
ลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(806,485)	-	(806,485)
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,488,067	1,339,951	2,475,067	1,309,951
ขายเงินลงทุนทั่วไป	525,187	1,014,382	524,282	1,015,125
ลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(34,474)	-	(34,474)	(370,000)
ขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	349,707	800,535	349,707	813,721
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	194,660	130,544	-	-
ซื้อที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ สิทธิการเช่าและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(558,599)	(334,486)	(552,618)	(319,588)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	37,765	164,679	34,912	144,062
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	(13,754,191)	(9,573,205)	(13,552,577)	(10,370,226)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ยืมระยะยาว	(722,656)	(1,172,994)	(722,656)	(971,747)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,023,018)	(1,306,395)	(1,023,018)	(1,294,691)
เงินสดจ่ายเพื่อได้ถอนหุ้น	(702,380)	(102,380)	(702,380)	(102,380)
เงินสดรับเพื่อการออกจำหน่ายหุ้นผู้ถือหุ้นสิทธิ	4,000,000	-	4,000,000	-
เงินสดจ่ายเพื่อได้ถอนหุ้นผู้ถือหุ้นสิทธิ	(5,997,072)	(800,000)	(5,997,072)	(800,000)
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินระยะยาว	392,690	2,320,740	392,690	2,320,740
จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	(36,501)	(104,664)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(4,088,937)	(1,165,693)	(4,052,436)	(848,078)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(372,508)	973,140	(369,420)	974,431
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินเพิ่มขึ้น	2,604	76	2,604	76
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	11,317,139	10,288,753	11,313,907	10,287,303
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	10,947,235	11,261,969	10,947,091	11,261,810

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม										
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ								รวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	
	ส่วนเกิน				กำไร (ขาดทุน) สะสม						
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	(ต่ำกว่า)ทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ผลต่าง จากการแปลงค่า งบการเงิน	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	จัดสรรแล้ว - สำรองอื่น	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนน้อย	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	435,287,385	(303,088,346)	3,249,391	1,262,505	10,324	2,100,000	8,717,165	(103,652,057)	43,886,367	634,036	44,520,403
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น											
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	2,064,007	-	-	-	-	36,614	2,100,621	-	2,100,621
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(2,071,493)	-	-	-	-	(2,071,493)	-	(2,071,493)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	-	-	76	-	-	-	76	-	76
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	2,064,007	(2,071,493)	76	-	-	36,614	29,204	-	29,204
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	4,414,210	4,414,210	104,711	4,518,921
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	2,064,007	(2,071,493)	76	-	-	4,450,824	4,443,414	104,711	4,548,125
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(476,093)	(476,093)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104,664)	(104,664)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2551	435,287,385	(303,088,346)	5,313,398	(808,988)	10,400	2,100,000	8,717,165	(99,201,233)	48,329,781	157,990	48,487,771
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											
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	(107,321)	-	-	-	-	55,988	(51,333)	-	(51,333)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(458,134)	-	-	-	-	(458,134)	-	(458,134)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	-	-	2,604	-	-	-	2,604	-	2,604
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(107,321)	(458,134)	2,604	-	-	55,988	(506,863)	-	(506,863)
รับรู้ส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	735,426	-	-	-	-	735,426	-	735,426
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	1,355,408	1,355,408	16,446	1,371,854
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	(107,321)	277,292	2,604	-	-	1,411,396	1,583,971	16,446	1,600,417
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,501)	(36,501)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552	435,287,385	(303,088,346)	5,180,719	85,552	11,404	2,100,000	8,717,165	(101,755,031)	46,538,848	71,453	46,610,301

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน		ผลต่าง จากการแปลงค่า งบการเงิน	กำไร (ขาดทุน) สะสม			รวม
			ส่วนเกินทุน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	(ต่ำกว่า)ทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน		จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	จัดสรรแล้ว - สำรองอื่น	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	435,287,385	(303,088,346)	3,249,391	1,262,498	10,324	2,100,000	8,717,165	(104,216,004)	43,322,413
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น									
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	2,064,007	-	-	-	-	36,614	2,100,621
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(2,066,854)	-	-	-	-	(2,066,854)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	-	-	76	-	-	-	76
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	2,064,007	(2,066,854)	76	-	-	36,614	33,843
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	4,433,931	4,433,931
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	2,064,007	(2,066,854)	76	-	-	4,470,545	4,467,774
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2551	435,287,385	(303,088,346)	5,313,398	(804,356)	10,400	2,100,000	8,717,165	(99,745,459)	47,790,187
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	-	-	(107,321)	-	-	-	-	55,988	(51,333)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(468,476)	-	-	-	-	(468,476)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	-	-	2,604	-	-	-	2,604
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(107,321)	(468,476)	2,604	-	-	55,988	(517,205)
รับรู้ส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	735,426	-	-	-	-	735,426
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	1,500,653	1,500,653
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	(107,321)	266,950	2,604	-	-	1,556,641	1,718,874
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552	435,287,385	(303,088,346)	5,180,719	75,762	11,404	2,100,000	8,717,165	(102,308,245)	45,975,844

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552

1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งขึ้นและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯมีสาขาอยู่ทั่วประเทศ ภูมิภาคในประเทศไทยรวมสำนักงานใหญ่ทั้งสิ้น 483 สาขา และสาขาต่างประเทศ 3 สาขา (31 ธันวาคม 2551: ในประเทศไทยทั้งสิ้น 470 สาขา และสาขาต่างประเทศ 3 สาขา)

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจการเงินและธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

2. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดหางบการเงินระหว่างกาล

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

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

2.2 เกณฑ์ในการจัดหางบการเงินรวม

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อยและได้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยในระหว่างงวด

3. การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในเดือนมิถุนายน 2552 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 12/2552 เรื่อง การจัดเลขระบุนับมาตรฐานการบัญชีของไทยให้ตรงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ดังนั้นการอ้างอิงเลขมาตรฐานการบัญชีในงบการเงินนี้ได้อปฏิบัติตามประกาศสภาวิชาชีพฉบับดังกล่าว สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 86/2551 และ 16/2552 ให้ใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

3.1 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2550)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550)

การด้อยค่าของสินทรัพย์

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ

(ปรับปรุง 2550)

การดำเนินงานที่ยกเลิก

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกสิทธิการเช่า

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีข้างต้นถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน

3.2 มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20	การบัญชีเกี่ยวกับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2555
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2554

อย่างไรก็ตาม กิจการสามารถนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) และฉบับที่ 40 มาถือปฏิบัติก่อนกำหนดได้ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 ไม่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของธนาคารฯและบริษัทย่อย ส่วนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) และฉบับที่ 40 อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชี และวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้มีการทบทวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารฯ กำหนดให้ระยะเวลาการรับรู้ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกค้านัดชำระจากเดิม 1 ปี สำหรับลูกหนี้ทุกกลุ่ม เป็นระยะเวลา 3 เดือน 6 เดือน และ 9 เดือน ขึ้นอยู่กับกลุ่มประเภทลูกหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับขั้นตอนการทบทวนสินเชื่อและรูปแบบการดูแลลูกหนี้แต่ละกลุ่มของธนาคารฯ และ ธนาคารฯ กำหนดให้มูลหนี้คงค้าง ณ วันที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระ (Exposure at Default: EAD) สำหรับสินเชื่อบางประเภทจากเดิมเท่ากับมูลหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นงวดเป็นผลรวมของมูลหนี้คงค้างและวงเงินที่ยังไม่เบิกใช้ ณ วันสิ้นงวด

5. การโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

ตามเงื่อนไขของพระราชกำหนดการบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์ กับ บสท. ในปี 2544 โดยธนาคารฯ และบริษัทย่อย (ในฐานะผู้โอน) ขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสท. (ในฐานะผู้รับโอน) และได้รับชำระราคาโอนเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินจาก บสท. จากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าว บสท. และผู้โอนจะต้องแบ่งปันผลกำไรและขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ 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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในปี 2549 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้รับแจ้งข้อมูลการแบ่งปันผลกำไรขาดทุนเบื้องต้นจาก บสท. ณ สิ้นสุดปีที่ 5 โดยธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ที่โอนจำนวน 730 ล้านบาท นอกจากนี้ ในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารฯ ได้รับแจ้งจาก บสท. โดยบสท.ขอปรับราคาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำเป็นหลักประกันจำนวน 4,341 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้ปฏิเสธรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามสัญญาโอนสินทรัพย์ ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 จึงไม่มีผลบังคับตามกฎหมาย และธนาคารฯ ได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท. แล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. จากรายการข้างต้น คิดเป็นจำนวนเงินรวม 6,169 ล้านบาท และ 5,857 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 6,130 ล้านบาท และ 5,818 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีรายละเอียดที่สำคัญต่อไปนี้

- ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการปันส่วนผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ 10 คิดเป็นจำนวน 1,552 ล้านบาท และ 1,240 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 1,513 ล้านบาท และ 1,201 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งพิจารณาจากรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ของ บสท. และข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารฯ ในอดีต โดยอัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเท่ากับผลตอบแทนของสินทรัพย์หรือตราสารทางการเงินที่มีความเสี่ยงคล้ายกัน
- ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ ได้ประมาณการหนี้สินผลขาดทุนจากการขอปรับราคาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำเป็นหลักประกันจำนวน 4,617 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยจำนวน 276 ล้านบาท)
- สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551 ธนาคารฯ ได้บันทึกมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะได้รับปันส่วนจาก บสท. โดยรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 12 ล้านบาท และ 47 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบกำไรขาดทุน

6. บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯยังมีภาระผูกพันที่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินที่โอนขายให้แก่บริษัทย่อย

การขายสินทรัพย์ของบพส. พญาไท ให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2546 บพส. พญาไท ได้ทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์กับ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสท.”) โดยกำหนดวันโอนสินทรัพย์คือวันที่ 30 กันยายน 2546 ทั้งนี้ การโอนสินทรัพย์คือคุณภาพและหลักประกันเป็นไปตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 โดยกำหนดราคาโอนสินทรัพย์ตามข้อตกลงของบริษัทย่อยและ บสท.

ณ วันโอน บสท. ได้ชำระราคาสินทรัพย์ให้แก่บริษัทย่อยเป็นตัวสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือได้ โดยออกให้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 เป็นจำนวน 19,533 ล้านบาท สำหรับราคาโอนลูกหนี้คือคุณภาพจำนวน 16,634 ล้านบาท (สินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่งและกลุ่มที่สอง) และราคาโอนทรัพย์สินรอการขายจำนวน 2,899 ล้านบาท (สินทรัพย์กลุ่มที่สาม) วันครบกำหนดชำระคืนเงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงินคือวันที่ 30 กันยายน 2558 โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนักเงินฝากทุกประเภทเฉพาะที่เป็นเงินบาทของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง โดยดอกเบี้ยงวดแรกจะชำระในวันครบรอบปีที่ 6 นับจากวันที่ออกตัวสัญญาใช้เงิน และงวดถัดไปจะชำระเมื่อครบกำหนด 1 ปี หลังจากวันที่ชำระดอกเบี้ยงวดแรกไปจนถึงวันครบกำหนดของตัวสัญญาใช้เงิน ทั้งนี้ห้ามมิให้บพส. พญาไทสลับหลังโอนตัวสัญญาใช้เงินให้กับบุคคลใด ๆ เว้นแต่เป็นการสลับหลังให้กับธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเท่านั้น หาก บสท. ต้องเลิกกิจการก่อนวันที่ตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนด บสท. จะต้องโอนสิทธิและหน้าที่ตามสัญญาซื้อขายและตัวสัญญาใช้เงินให้กับนิติบุคคลที่ บพส. พญาไท ให้ความเห็นชอบ

บพส. พญาไท หรือ บสท. มีสิทธิปรับปรุงราคาโอนสินทรัพย์ภายในระยะเวลาหนึ่งร้อยแปดสิบวัน นับแต่วันโอนสินทรัพย์ โดย บพส. พญาไท หรือ บสท. จะออกเป็นตัวสัญญาใช้เงินเพิ่มเติมเพื่อปรับปรุงราคาดังกล่าว

การรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ บพส. พญาไท และ บสท. ตกลงกันว่าการรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ให้มีการคำนวณเมื่อสิ้นปีที่หก และสิ้นปีที่สิบสองนับแต่วันโอนสินทรัพย์

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

การคำนวณกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์คำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้ซึ่งสะสมเฉพาะกรณีที่ถูกหนี้ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วตามเกณฑ์เงินสดจนถึงวันคำนวณหักด้วยราคาสินทรัพย์ที่รับโอนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินการของผู้รับโอนที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ที่รับโอนรวมทั้งดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงิน และเมื่อสิ้นปีที่หกและสิ้นปีที่สิบสองนับแต่วันโอนสินทรัพย์ ให้รวมผลการบริหารงานสำหรับสินทรัพย์ที่ บสก. รับโอนจาก บบส. พญาไท ตามสัญญานี้แล้วนำผลกำไรขาดทุนมาแบ่งปันระหว่าง บสก. กับ บบส. พญาไท ในกรณีที่มีการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ให้นับเฉพาะกรณีที่ได้นำทรัพย์สินนั้นเพื่อชำระหนี้จนเสร็จสิ้นแล้วเท่านั้น

วิธีการคำนวณการแบ่งปันผลขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสก.

กรณีที่มีผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่ง บบส. พญาไท จะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบแรกและผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไท และ บสก. จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสก. เป็นผู้รับไปทั้งหมด

กรณีที่มีผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่สอง

- (ก) ในกรณีการรับโอนไม่มีส่วนลด บบส. พญาไทจะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละสามสิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไทและ บสก. จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสก. เป็นผู้รับไปทั้งหมด
- (ข) ในกรณีการรับโอนมีส่วนลดร้อยละห้า บบส. พญาไทจะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบห้าแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไทและ บสก. จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสก. เป็นผู้รับไปทั้งหมด
- (ค) ในกรณีการรับโอนมีส่วนลดร้อยละสิบ บบส. พญาไทจะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไทและ บสก. จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสก. เป็นผู้รับไปทั้งหมด
- (ง) ในกรณีการรับโอนมีส่วนลดร้อยละสิบห้า บบส. พญาไทจะเป็นผู้รับผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบแรก และผลขาดทุนในอัตราร้อยละยี่สิบถัดไปนั้น บบส. พญาไทและ บสก. จะแบ่งรับไปในอัตรา 1:1 ส่วนผลขาดทุนที่เหลือให้ บสก. เป็นผู้รับไปทั้งหมด

วิธีการคำนวณการแบ่งปันผลกำไรจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสก.

กรณีที่มีผลกำไรสำหรับสินทรัพย์กลุ่มที่หนึ่งและกลุ่มที่สอง ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละยี่สิบของราคาโอนสินทรัพย์ให้บบส. พญาไท และ บสก. แบ่งกันในอัตรา 1:1 ผลกำไรส่วนที่เหลือ บบส. พญาไทจะได้รับทั้งหมด แต่ไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าทางบัญชีและราคาโอนของสินทรัพย์ ทั้งนี้หากมีผลกำไรส่วนที่เหลือเกินกว่าส่วนต่างดังกล่าวให้ บสก. ไปทั้งหมด

การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและการปรับราคาโอน

การโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับ บสก. ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2546 จนถึง ณ วันสิ้นปี 2548 บบส. พญาไทได้โอนขายสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ทั้งที่มีหลักประกันและประเภทที่ไม่มีหลักประกัน ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องให้กับ บสก. ในราคารวมทั้งสิ้น 19,712 ล้านบาท โดยบสก. ได้จ่ายชำระราคาโอนสินทรัพย์ให้แก่ บบส. พญาไทเป็นค้ำสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือได้ ทั้งนี้ บบส. พญาไทได้สลักหลังค้ำสัญญาใช้เงินดังกล่าวทั้งจำนวนโดยโอนให้กับธนาคารฯเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวที่ บบส. พญาไทมีต่อธนาคารฯ

บบส. พญาไทและ บสก. ได้ดำเนินการปรับปรุงราคาโอนและรับคืนลูกหนี้ด้วยคุณภาพ และทรัพย์สินรอการขายเนื่องจากสาเหตุต่าง ๆ จนถึงสิ้นปี 2548 เป็นจำนวนเงินรวม 1,011 ล้านบาท ทั้งนี้บบส. พญาไทได้ออกค้ำสัญญาใช้เงินให้แก่ บสก. จำนวน 1,011 ล้านบาท เพื่อชำระการปรับราคาโอนและการรับคืนสินทรัพย์ดังกล่าว ปัจจุบัน บบส. พญาไท รอออกค้ำสัญญาใช้เงินให้กับ บสก. จำนวน 4 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลต่างราคาจากการขายทรัพย์สินรอการขายในปี 2546 ทั้งนี้ บบส. พญาไทได้รับรู้ดอกเบี้ยจ่ายของค้ำสัญญาใช้เงินดังกล่าวสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551 เป็นจำนวนเงิน 7 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ โดยแสดงเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

ในปี 2549 บบส. พญาไทและ บสก. มีการจัดทำบันทึกการประชุมเกี่ยวกับรายละเอียดในการคำนวณค่าเสียหายที่ บบส. พญาไทต้องชดใช้ให้กับ บสก. ตามสัญญาซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งทั้งสองฝ่ายตกลงจะขอให้มีการพิจารณาชดใช้ความเสียหายกันภายในสิ้นปีที่หก หรือสิ้นปีที่สิบสอง โดยวิธีหักกลบลบหนี้กับจำนวนเงินที่ บสก. จะต้องชำระตามค้ำสัญญาใช้เงินตามที่ระบุในสัญญาซื้อขายลงวันที่ 3 กันยายน 2546

ประมาณการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 บบส. พญาไทได้ประเมินมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะได้รับการปันส่วนจาก บสก. ณ สิ้นปีที่สิบสองจำนวน 3,537 ล้านบาท และ 3,390 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งพิจารณาจากรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ของ บสก. และข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารฯในอดีต โดยอัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเท่ากับผลตอบแทนของสินทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินที่มีความเสี่ยงเช่นเดียวกัน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551 บบส. พญาไทได้บันทึกประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้นโดยรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 147 ล้านบาท และ 140 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบกำไรขาดทุน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. เงินลงทุน

7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 กันยายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,168	3,168	5,003	5,010
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน ประเทศ	-	-	79	53
รวม	3,168	3,168	5,082	5,063
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	(19)	-
หลักทรัพย์เพื่อค้า - สุทธิ	3,168	3,168	5,063	5,063
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	48,518	48,523	23,292	23,401
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50	-	50	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน ประเทศ	100	100	165	74
รวม	48,668	48,623	23,507	23,475
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	5	-	80	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(50)	-	(112)	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	48,623	48,623	23,475	23,475
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,997	-	742	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	1,267	-
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	20,997	-	2,009	-
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	72,788	72,788	30,547	30,547

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

	30 กันยายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,736	7,763	11,126	11,515
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	465	445
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน ประเทศ	696	377	3,985	2,331
รวม	8,432	8,140	15,576	14,291
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	76	-	(277)	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(368)	-	(1,008)	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	8,140	8,140	14,291	14,291
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,226		34,718	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	13,226		34,718	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
- ในประเทศ	2,621		2,989	
- ต่างประเทศ	32		80	
รวม	2,653		3,069	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,198)		(1,206)	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	1,455		1,863	
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	22,821		50,872	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,168	3,168	5,003	5,010
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน ประเทศ	-	-	79	53
รวม	3,168	3,168	5,082	5,063
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	(19)	-
หลักทรัพย์เพื่อค้า - สุทธิ	3,168	3,168	5,063	5,063
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	48,518	48,523	23,292	23,401
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50	-	50	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน ประเทศ	-	-	165	74
รวม	48,568	48,523	23,507	23,475
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	5	-	80	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(50)	-	(112)	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	48,523	48,523	23,475	23,475
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,997	-	742	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	1,267	-
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	20,997	-	2,009	-
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	72,688	72,688	30,547	30,547

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,736	7,763	11,126	11,515
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	465	445
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน ประเทศ	684	361	3,972	2,325
รวม	8,420	8,124	15,563	14,285
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	66	-	(276)	-
หัก: ค่าเพื่อการค้ายค่า	(362)	-	(1,002)	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	8,124	8,124	14,285	14,285
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,565		34,044	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	12,565		34,044	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
- ในประเทศ	2,621		2,989	
- ต่างประเทศ	32		80	
รวม	2,653		3,069	
หัก: ค่าเพื่อการค้ายค่า	(1,198)		(1,206)	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	1,455		1,863	
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	22,144		50,192	

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตัวสัญญาใช้เงินประเภท เปลี่ยนมือไม่ได้ยาวโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินซึ่งธนาคารฯและ บริษัทย่อยได้รับจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อการชำระราคาโอนลูกหนี้และได้จัด ประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 9,094 ล้านบาท และ 9,566 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 8,433 ล้านบาท และ 8,891 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีวันครบกำหนดชำระคืน ในปี 2554 - 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย ขนาดใหญ่ 5 แห่ง กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีได้ถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อค่า ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2552				31 ธันวาคม 2551			
	ครบกำหนดภายในระยะเวลา				ครบกำหนดภายในระยะเวลา			
	มากกว่า				มากกว่า			
1 ปี	1-5 ปี	5 ปี	รวม	1 ปี	1-5 ปี	5 ปี	รวม	
หลักทรัพย์เพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	48,518	7,736	-	56,254	23,292	10,726	400	34,418
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50	-	-	50	50	-	-	50
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	137	329	-	466
รวม	48,568	7,736	-	56,304	23,479	11,055	400	34,934
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	5	27	-	32	111	309	57	477
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(50)	-	-	(50)	(50)	-	-	(50)
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	48,523	7,763	-	56,286	23,540	11,364	457	35,361
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,997	9,876	3,350	34,223	742	31,315	3,403	35,460
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	1,267	-	-	1,267
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	20,997	9,876	3,350	34,223	2,009	31,315	3,403	36,727
รวมตราสารหนี้	69,520	17,639	3,350	90,509	25,549	42,679	3,860	72,088

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 กันยายน 2552				31 ธันวาคม 2551			
	ครบกำหนดภายในระยะเวลา				ครบกำหนดภายในระยะเวลา			
	มากกว่า				มากกว่า			
1 ปี	1-5 ปี	5 ปี	รวม	1 ปี	1-5 ปี	5 ปี	รวม	
หลักทรัพย์เพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	48,518	7,736	-	56,254	23,292	10,726	400	34,418
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50	-	-	50	50	-	-	50
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	137	329	-	466
รวม	48,568	7,736	-	56,304	23,479	11,055	400	34,934
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	5	27	-	32	111	309	57	477
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(50)	-	-	(50)	(50)	-	-	(50)
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	48,523	7,763	-	56,286	23,540	11,364	457	35,361
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,997	9,215	3,350	33,562	742	30,641	3,403	34,786
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	1,267	-	-	1,267
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	20,997	9,215	3,350	33,562	2,009	30,641	3,403	36,053
รวมตราสารหนี้	69,520	16,978	3,350	89,848	25,549	42,005	3,860	71,414

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.3 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สรุปได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
	(ราคาตามบัญชี)	(ราคาตามบัญชี)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	18
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	34	46
การสาธารณสุข โภคและบริการ	45	45
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	619	1,105
อื่น ๆ	11	11
รวม	709	1,225
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	-	(48)
ค่าเพื่อการด้อยค่า	(41)	(95)
เงินลงทุน - สุทธิ	668	1,082

7.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ราคาทุน/ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเพื่อการด้อยค่า	ราคาทุน/ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเพื่อการด้อยค่า
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	62	-	62	12	-	12
2. บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	1,593	407	1,186	1,379	185	1,194
รวม	1,655	407	1,248	1,391	185	1,206

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.5 ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	40	509	40	509
ตราสารทุน	59	78	49	77
รวม	99	587	89	586
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	(4)	(25)	(4)	(25)
ตราสารทุน	(9)	(754)	(9)	(752)
รวม	(13)	(779)	(13)	(777)
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	86	(192)	76	(191)

7.6 กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	10	17	10	17
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	29	442	29	442
- เงินลงทุนทั่วไป	68	95	68	94
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	-	-	17	-
รวมกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	107	554	124	553
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	(6)	(3)	(6)	(3)
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	(20)	(232)	(20)	(232)
- เงินลงทุนทั่วไป	-	(1)	-	(1)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	(1)	(158)	-	(6)
รวมขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(27)	(394)	(26)	(242)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่า	-	(13)	-	(13)
ขาดทุนจากการด้อยค่า	(2)	(477)	(1)	(477)
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	78	(330)	97	(179)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2551	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2551
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	74	81	74	81
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	751	1,155	751	1,154
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	1	-	1
- เงินลงทุนทั่วไป	283	294	283	293
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	-	-	17	-
รวมกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	1,108	1,531	1,125	1,529
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	(110)	(50)	(110)	(50)
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	(92)	(519)	(92)	(519)
- เงินลงทุนทั่วไป	(1)	(1)	(1)	(1)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	(1)	(162)	-	(10)
รวมขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(204)	(732)	(203)	(580)
ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	(3)	-	(3)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่า	(6)	(21)	(6)	(21)
ขาดทุนจากการด้อยค่า	(902)	(605)	(1,823)	(604)
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	(4)	170	(907)	321

ในเดือนกันยายน 2551 ธนาคารฯ ได้ขายหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ทีเอ็มบีแมคควอรี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งถือโดยธนาคารฯ ให้แก่ Macquarie International Holdings Limited ทำให้มีขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าว รวมอยู่ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 จำนวน 158 ล้านบาท และ 6 ล้านบาท ตามลำดับ

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์พญาไท ได้เลิกกองทุนเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2552 โดยธนาคารฯ ได้รับเงินจากการคืนมูลค่าหน่วยลงทุนเป็นจำนวน 197 ล้านบาท ทำให้มีขาดทุนจากเงินลงทุนจำนวน 1 ล้านบาท แสดงรวมอยู่ในงบการเงินรวมสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และมีกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 17 ล้านบาท แสดงรวมอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

8. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้า เดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2552	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551	สำหรับงวดเก้า เดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2552	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นงวด/ปี	2,564	2,479	2,223	2,957
ส่วนแบ่งกำไรตามวิธีส่วนได้เสียสำหรับงวด/ปี	147	466	-	-
ลงทุนเพิ่มระหว่างงวด/ปี	34	46	34	533
รายได้เงินปันผลสำหรับงวด/ปี	(195)	(212)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับงวด/ปี	-	-	-	(370)
จำหน่ายเงินลงทุน/รับคืนมูลค่าหน่วยลงทุน ระหว่างงวด/ปี	(350)	(215)	(332)	(897)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นงวด/ปี	2,200	2,564	1,925	2,223

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 และเงินปันผลรับสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				เงินลงทุนแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย					
	สัดส่วนการถือหุ้น		ทุนชำระแล้ว		เงินลงทุนในราคาทุน		เงินปันผลรับสำหรับ		งวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	30 กันยายน 2552 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2551 (ร้อยละ)	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551		2552
บริษัทร่วม										
กองทุนรวมสยามวิสเตอร์ท	53.94	56.26	1,045	1,100	498	587	912	997	25	34
บริษัทไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด	45.96	45.96	375	300	417	383	463	481	78	39
กองทุนรวมธุรกิจ ไทย 2	32.00	32.00	587	772	188	247	188	247	9	14
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์พญาไท	-	30.00	-	600	-	180	-	199	52	10
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เดอะคอสมีน	29.72	29.90	2,124	2,124	634	638	637	640	31	34
เงินลงทุนในบริษัทร่วม- สุทธิ					1,737	2,035	2,200	2,564	195	131

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ											
	สัดส่วนการถือหุ้น				ราคาทุน				เงินลงทุนแสดงตาม			
	30 กันยายน		31 ธันวาคม		30 กันยายน		31 ธันวาคม		วิธีราคาทุน		เงินปันผลรับสำหรับ	
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	งวดเก้าเดือนสิ้นสุด	วันที่ 30 กันยายน
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31	2552	2551
	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551
บริษัทย่อย												
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท												
จำกัด	100.00	100.00	1,070	1,070	3,870	3,870	(3,870)	(3,870)	-	-	-	-
บริษัท เคซีบี ฟอร์ อีทีเอ												
คอนแทรกท์ จำกัด	99.40	99.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน												
ทหารไทย จำกัด	75.00	75.00	100	100	188	188	-	-	188	188	109	-
บริษัท ไอเอฟซีที แอคไวเซอร์												
จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอ็มบี												
แมคควอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ					4,058	4,058	(3,870)	(3,870)	188	188	109	111
บริษัทร่วม												
กองทุนรวมสยามริสอร์ท	53.94	56.26	1,045	1,100	498	587	-	-	498	587	25	34
บริษัทไทยโอริกซ์ลิคซิ่ง จำกัด	45.96	45.96	375	300	417	383	-	-	417	383	78	39
กองทุนรวมธุรกิจไทย 2	32.00	32.00	587	772	188	247	-	-	188	247	9	14
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์												
พญาไท	-	30.00	-	600	-	180	-	-	-	180	52	10
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์												
เดอะคอลลีมน์	29.72	29.90	2,124	2,124	634	638	-	-	634	638	31	34
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ					1,737	2,035	-	-	1,737	2,035	195	131
เงินลงทุนในบริษัทย่อย												
และบริษัทร่วม - สุทธิ					5,795	6,093	(3,870)	(3,870)	1,925	2,223	304	242

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปของบริษัทร่วมซึ่งธนาคารฯสรุปมาจากงบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหาร
ของบริษัทร่วมดังกล่าว แต่ไม่ได้ปรับปรุงให้แสดงข้อมูลตามสัดส่วนที่ถือหุ้นโดยธนาคารฯ

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 กันยายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	สินทรัพย์ รวม	หนี้สินรวม	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	สินทรัพย์ รวม	หนี้สินรวม
กองทุนรวมสยามรีสอร์ท	53.94	1,693	3	56.26	1,777	4
บริษัทไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด	45.96	4,307	3,300	45.96	4,678	3,620
กองทุนรวมธุรกิจไทย 2	32.00	1,363	776	32.00	1,478	706
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์พญาไท	-	-	-	30.00	673	10
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เดอะคอคัลมน์	29.72	2,200	55	29.90	2,189	46

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน				
	2552		2551		
	รายได้รวม	กำไรสุทธิ	รายได้รวม	กำไรสุทธิ	
กองทุนรวมสยามรีสอร์ท		35	31	133	130
บริษัทไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด		262	63	321	116
กองทุนรวมธุรกิจไทย 2		371	29	354	232
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์พญาไท		-	-	47	33
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เดอะคอคัลมน์		114	34	82	11

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่สำคัญที่เปิดเผยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยสรุปได้ดังต่อไปนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

งบดุลแบบย่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
สินทรัพย์		
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	70,423	250,763
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	777,582	680,242
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	859,941	910,974
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,105,963	1,254,537
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	381,705	2,442,205
อุปกรณ์ - สุทธิ	1,080	1,297
ลูกหนี้อื่น	227,551	231,738
สินทรัพย์อื่น	120,471	18,253
รวมสินทรัพย์	3,544,716	5,790,009
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1,100,000	2,600,000
เจ้าหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน	1,010,622	1,010,622
เจ้าหนี้อื่น	46,757	10,222
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	89,455	83,258
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	3,576,543	3,429,544
ประมาณการหนี้สินอื่น	16,110	16,110
หนี้สินอื่น	27,458	32,452
รวมหนี้สิน	5,866,945	7,182,208
ส่วนของผู้ถือหุ้น (ขาดทุนเกินทุน)	(2,322,229)	(1,392,199)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,544,716	5,790,009

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนา จำกัด

งบกำไรขาดทุนแบบย่อ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

	(หน่วย: พันบาท)	
	2552	2551
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	40,214	114,562
เงินลงทุนในลูกหนี้	78,106	139,507
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,473	7,993
รวมรายได้ดอกเบี้ย	122,793	262,062
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยจ่าย	167,027	179,936
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	167,027	179,936
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	(44,234)	82,126
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(27,877)	(80,239)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (โอนกลับ)	(28,524)	65,593
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	6,501	13,779
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	5,666	82,993
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	8,732	45,237
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	819,656	4,354
ค่าใช้จ่ายที่มีไข่ออกเบี้ย	135,112	65,049
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(940,370)	58,827

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551
เงินเบิกเกินบัญชี	32,058	38,880	31,942	38,755
เงินให้กู้ยืม	241,252	268,453	239,141	267,597
ตัวเงิน ⁽¹⁾	88,227	116,576	89,155	117,504
อื่น ๆ	186	377	158	349
รวม	361,723	424,286	360,396	424,205
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	2,621	3,296	2,710	3,378
รวมเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	364,344	427,582	363,106	427,583
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(33,941)	(45,463)	(32,465)	(43,932)
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(367)	(453)	(367)	(453)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	330,036	381,666	330,274	383,198

⁽¹⁾ สุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอดับบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 12 ล้านบาท และ 22 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 12 ล้านบาท และ 22 ล้านบาท ตามลำดับ)

9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551
ไม่เกิน 1 ปี	141,747	178,944	138,477	175,719
เกิน 1 ปี	219,976	245,342	221,919	248,486
รวมเงินให้สินเชื่อ	361,723	424,286	360,396	424,205

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	348,706	4,489	353,195	410,019	3,773	413,792
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	6,367	1,218	7,585	7,799	1,136	8,935
เงินสกุลอื่น ๆ	851	92	943	1,224	335	1,559
รวมเงินให้สินเชื่อ	355,924	5,799	361,723	419,042	5,244	424,286

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	347,379	4,489	351,868	409,938	3,773	413,711
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	6,367	1,218	7,585	7,799	1,136	8,935
เงินสกุลอื่น ๆ	851	92	943	1,224	335	1,559
รวมเงินให้สินเชื่อ	354,597	5,799	360,396	418,961	5,244	424,205

9.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2552					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,542	1,270	133	278	4,337	10,560
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	89,719	27,415	3,692	4,792	27,581	153,199
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,631	7,422	661	1,148	5,185	31,047
การสาธารณูปโภคและบริการ	55,370	10,055	697	413	3,724	70,259
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	51,626	2,041	537	667	3,306	58,177
อื่น ๆ	35,487	1,001	223	202	1,568	38,481
รวมเงินให้สินเชื่อ	253,375	49,204	5,943	7,500	45,701	361,723

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2551					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	6,135	1,416	301	541	4,950	13,343
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	121,071	30,259	5,477	4,101	32,561	193,469
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	26,922	4,981	1,219	1,064	5,178	39,364
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	59,787	12,373	1,089	722	4,936	78,907
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	50,245	2,447	713	808	3,821	58,034
อื่น ๆ	36,885	1,988	271	235	1,790	41,169
รวมเงินให้สินเชื่อ	301,045	53,464	9,070	7,471	53,236	424,286

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2552					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,542	1,270	133	278	4,188	10,411
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	89,719	27,415	3,692	4,792	26,118	151,736
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,631	7,422	661	1,148	4,241	30,103
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	55,370	10,055	697	413	3,341	69,876
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	51,626	2,041	537	667	3,306	58,177
อื่น ๆ	37,602	1,001	223	202	1,065	40,093
รวมเงินให้สินเชื่อ	255,490	49,204	5,943	7,500	42,259	360,396

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2551					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	6,134	1,416	301	541	4,797	13,189
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	121,071	30,259	5,477	4,101	31,013	191,921
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	26,922	4,981	1,219	1,064	4,144	38,330
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	59,787	12,373	1,089	722	4,525	78,496
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	50,245	2,447	713	808	3,821	58,034
อื่น ๆ	40,500	1,988	271	235	1,241	44,235
รวมเงินให้สินเชื่อ	304,659	53,464	9,070	7,471	49,541	424,205

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่ธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2552				31 ธันวาคม 2551			
	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	255,420	89,385	1	915	303,283	113,579	1	1,172
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	49,479	12,854	2	257	53,729	18,893	2	378
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,970	2,322	100	2,322	9,229	4,001	100	4,001
จัดชั้นสงสัย	7,515	2,606	100	2,606	7,505	2,490	100	2,490
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	45,960	20,217	100	20,217	53,836	29,378	100	29,378
รวม	364,344	127,384		26,317	427,582	168,341		37,419
บวก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย				7,624				8,044
รวม				33,941				45,463

⁽¹⁾ การกันสำรองสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 กันยายน 2552				31 ธันวาคม 2551			
	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	257,625	91,500	1	915	306,979	117,194	1	1,172
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	49,479	12,854	2	257	53,729	18,893	2	378
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,970	2,322	100	2,322	9,229	4,001	100	4,001
จัดชั้นสงสัย	7,515	2,606	100	2,606	7,505	2,490	100	2,490
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	42,517	18,953	100	18,953	50,141	28,070	100	28,070
รวม	363,106	128,235		25,053	427,583	170,648		36,111
บวก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย				7,412				7,821
รวม				32,465				43,932

⁽¹⁾ การกันสำรองสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

9.6 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสูญ นอกจากนั้นแล้วธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์รายงานข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ โดยมีค่านियมดังต่อไปนี้

- เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ หมายถึง เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหักด้วยค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อย มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจาก ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิต่อค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	34,110	34,042	31,932	31,654
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิต่อค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	395,664	452,059	395,601	453,286
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	8.62	7.53	8.07	6.98
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (เงินต้น)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	59,144	69,777	55,702	66,082
เงินให้สินเชื่อรวม	420,699	487,794	419,372	487,713
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	14.06	14.30	13.28	13.55

เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ลงนามในสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ และทรัพย์สินรอการขาย ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสภ.”) โดยแบ่งเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพประมาณ 14,932 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) และเป็นทรัพย์สินรอการขายประมาณ 4,286 ล้านบาท ซึ่งเป็นราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผ่อการด้อยค่า ทั้งนี้ ราคาขายของสินเชื่อด้อยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขายตามสัญญาซื้อขายดังกล่าวมีมูลค่า 4,488 ล้านบาท และ 1,943 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีสุทธิจากค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผ่อการด้อยค่า

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้	42,567	50,441

9.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา เฉพาะรายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รูปแบบการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	งบการเงินรวม						ส่วนสูญเสีย/ ขาดทุน จากการปรับ โครงสร้างหนี้
	30 กันยายน 2552						
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันสิ้นสุดงวด		สินทรัพย์ที่รับโอน		
จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน	ชนิด	มูลค่ายุติธรรม		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	74	5,209	28	2,126	-	-	1,471
การปรับโครงสร้างหนี้ ในหลายลักษณะ	11	39	2	13	-	-	6
รวม	85	5,248	30	2,139		-	1,477

(หน่วย: ล้านบาท)

รูปแบบการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	งบการเงินเฉพาะกิจการ						ส่วนสูญเสีย/ ขาดทุน จากการปรับ โครงสร้างหนี้
	30 กันยายน 2552						
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันสิ้นสุดงวด		สินทรัพย์ที่รับโอน		
จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน	ชนิด	มูลค่ายุติธรรม		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	74	5,209	28	2,126	-	-	1,471
รวม	74	5,209	28	2,126		-	1,471

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ กรณีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยดอกเบี้ยอัตราตลาด

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาของสัญญา ปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม			
	30 กันยายน 2552			
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันสิ้นสุดงวด	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ไม่เกิน 5 ปี	67	3,637	21	898
มากกว่า 5 - 10 ปี	10	1,582	5	1,222
มากกว่า 10 ปี	8	29	4	19
รวม	85	5,248	30	2,139

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาของสัญญา ปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2552			
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันสิ้นสุดงวด	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ไม่เกิน 5 ปี	56	3,598	19	885
มากกว่า 5 - 10 ปี	10	1,582	5	1,222
มากกว่า 10 ปี	8	29	4	19
รวม	74	5,209	28	2,126

ข้อมูลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน		218		215
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้		1,318		1,257
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		1,477		1,471

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วจำนวน 473 ราย เป็นจำนวนรวม 7,110 ล้านบาท (เฉพาะธนาคารฯ: 433 ราย เป็นจำนวนรวม 6,930 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

10. สินทรัพย์จัดชั้น

สินทรัพย์ประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อ แก่ธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์) ทรัพย์สินรอกการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ อื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 จำแนกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม												
	30 กันยายน 2552						31 ธันวาคม 2551						
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์						
เงินลงทุนใน หลักทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ		ที่ดิน		สินทรัพย์ อื่น	รวม	เงินลงทุนใน หลักทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ		ที่ดิน		สินทรัพย์ อื่น	รวม
	ทรัพย์สิน รอกการขาย	ทรัพย์สิน รอกการขาย	อาคารและ อุปกรณ์	อาคารและ อุปกรณ์				ทรัพย์สิน รอกการขาย	ทรัพย์สิน รอกการขาย	อาคารและ อุปกรณ์	อาคารและ อุปกรณ์		
จัดชั้นปกติ	-	314,732	-	-	-	314,732	-	366,850	-	-	-	-	366,850
จัดชั้นกล่าวถึงเป็น พิเศษ	-	49,479	-	-	-	49,479	-	53,729	-	-	-	-	53,729
จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	-	5,970	-	-	-	5,970	-	9,229	-	-	-	-	9,229
จัดชั้นสงสัย	-	7,515	-	-	-	7,515	-	7,505	-	-	-	-	7,505
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,630	45,960	3,126	736	127	51,579	3,134	53,836	4,319	736	520	62,545	
รวม	1,630	423,656	3,126	736	127	429,275	3,134	491,149	4,319	736	520	499,858	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ												
	30 กันยายน 2552						31 ธันวาคม 2551						
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์						
เงินลงทุนใน หลักทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ		ที่ดิน		สินทรัพย์ อื่น	รวม	เงินลงทุนใน หลักทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ		ที่ดิน		สินทรัพย์ อื่น	รวม
	ทรัพย์สิน รอกการขาย	ทรัพย์สิน รอกการขาย	อาคารและ อุปกรณ์	อาคารและ อุปกรณ์				ทรัพย์สิน รอกการขาย	ทรัพย์สิน รอกการขาย	อาคารและ อุปกรณ์	อาคารและ อุปกรณ์		
จัดชั้นปกติ	-	316,937	-	-	-	316,937	-	370,548	-	-	-	-	370,548
จัดชั้นกล่าวถึงเป็น พิเศษ	-	49,479	-	-	-	49,479	-	53,729	-	-	-	-	53,729
จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	-	5,970	-	-	-	5,970	-	9,229	-	-	-	-	9,229
จัดชั้นสงสัย	-	7,515	-	-	-	7,515	-	7,505	-	-	-	-	7,505
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	5,494	42,517	3,092	736	120	51,959	6,997	50,141	3,913	736	511	62,298	
รวม	5,494	422,418	3,092	736	120	431,860	6,997	491,152	3,913	736	511	503,309	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

11. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำ	รวม
ยอดต้นงวด	1,172	378	4,001	2,490	29,378	8,044	45,463
หนี้สงสัยจะสูญ	(257)	(121)	(1,679)	116	4,942	(420)	2,581
หนี้สูญที่ได้รับคืน	-	-	-	-	464	-	464
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,151)	-	(4,151)
ค่าเผื่อของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย	-	-	-	-	(10,416)	-	(10,416)
ยอดปลายงวด	915	257	2,322	2,606	20,217	7,624	33,941

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำ	รวม
ยอดต้นปี	1,390	213	7,049	8,165	22,587	12,082	51,486
หนี้สงสัยจะสูญ	(218)	165	(3,048)	(5,675)	18,074	(4,038)	5,260
หนี้สูญที่ได้รับคืน	-	-	-	-	167	-	167
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,563)	-	(4,563)
ค่าเผื่อของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย	-	-	-	-	(6,887)	-	(6,887)
ยอดปลายปี	1,172	378	4,001	2,490	29,378	8,044	45,463

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำ	รวม
ยอดต้นงวด	1,172	378	4,001	2,490	28,070	7,821	43,932
หนี้สงสัยจะสูญ	(257)	(121)	(1,679)	116	4,986	(409)	2,636
หนี้สูญที่ได้รับคืน	-	-	-	-	464	-	464
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,151)	-	(4,151)
ค่าเผื่อของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย	-	-	-	-	(10,416)	-	(10,416)
ยอดปลายงวด	915	257	2,322	2,606	18,953	7,412	32,465

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย			ค่าเผื่อนี้	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	ส่วนเกินจาก	
					เกณฑ์ขั้นต่ำ		
ยอดค้นปี	1,390	213	7,011	8,165	21,262	11,889	49,930
หนี้สงสัยจะสูญ	(218)	165	(3,010)	(5,675)	18,091	(4,068)	5,285
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	167	-	167
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,563)	-	(4,563)
ค่าเผื่อฯของลูกหนี้ส่วนที่โอนขาย	-	-	-	-	(6,887)	-	(6,887)
ยอดปลายปี	1,172	378	4,001	2,490	28,070	7,821	43,932

12. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือน	สำหรับปี
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ยอดต้นงวด/ปี	453	628
ลดลงระหว่างงวด/ปี	(86)	(175)
ยอดปลายงวด/ปี	367	453

13. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ประเภททรัพย์สินรอการขาย				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	22,919	79	(7,200)	15,798
สังหาริมทรัพย์	311	1	(102)	210
อื่น ๆ	349	26	(308)	67
รวม	23,579	106	(7,610)	16,075
บวก (หัก): ค่าเผื่อการค้ำยค่า	(4,319)	(2,362)	3,555	(3,126)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	19,260	(2,256)	(4,055)	12,949

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ประเภททรัพย์สินรอการขาย				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	26,239	2,421	(5,741)	22,919
สังหาริมทรัพย์	199	175	(63)	311
อื่น ๆ	587	14	(252)	349
รวม	27,025	2,610	(6,056)	23,579
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,469)	(990)	1,140	(4,319)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	22,556	1,620	(4,916)	19,260

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ประเภททรัพย์สินรอการขาย				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	20,145	78	(4,814)	15,409
สังหาริมทรัพย์	237	1	(55)	183
อื่น ๆ	349	26	(308)	67
รวม	20,731	105	(5,177)	15,659
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,913)	(1,548)	2,369	(3,092)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	16,818	(1,443)	(2,808)	12,567

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ประเภททรัพย์สินรอการขาย				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	22,664	2,409	(4,928)	20,145
สังหาริมทรัพย์	199	93	(55)	237
อื่น ๆ	587	14	(252)	349
รวม	23,450	2,516	(5,235)	20,731
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,980)	(974)	1,041	(3,913)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	19,470	1,542	(4,194)	16,818

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวด ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ตกลงโอนสินทรัพย์รอการขายให้แก่ บสก. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9.6

14. เงินกู้ยืม

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ปีที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
			2552	2551	2552	2551
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	3.50 - 5.00	2553 - 2558	9,882	12,624	9,882	12,624
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะ คล้ายหุ้น	5.75	2556	-	250	-	250
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะ คล้ายหุ้นและไม่ชำระดอกเบี้ย ในปีที่ไม่มีผลกำไร	7.00 - 7.75	2557* และ 2559*	5,571	6,989	5,571	6,989
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ						
- อายุไม่เกิน 270 วัน	3.85 - 4.05	2552	-	10,218	-	10,218
- อื่น ๆ	4.00 - 10.25	2553	2,040	2,743	2,040	2,743
ตั๋วแลกเงิน	0.75 - 5.00	2552 - 2555	27,997	24,715	28,017	24,740
ตั๋วสัญญาใช้เงินอัตราดอกเบี้ย						
คงที่	3.00	2552	10	518	10	518
อื่น ๆ	0 - 3.25	2552 - 2574	7,834	8,260	7,834	8,260
รวม			53,334	66,317	53,354	66,342

*เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2542 ธนาคารฯได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 742 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกปี ซึ่งครบกำหนดชำระเงินต้นแล้วในวันที่ 20 กันยายน 2552

เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2543 ธนาคารฯได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 1,077 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกปี

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2543 ธนาคารฯได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 260 ล้านบาท และ 545 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.5 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกปี

เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2546 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 2,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ย 5 ปีแรก ร้อยละ 18.02 ต่อปี และ 5 ปีหลัง อัตราดอกเบี้ย MLR ลบร้อยละ 2 ต่อปี โดยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3.23 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยในวันที่ 30 มกราคม และวันที่ 30 กรกฎาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2552 ธนาคารฯ ได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวก่อนครบกำหนด

เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2548 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ จำนวน 8,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวปีที่ 1-5 เท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน ประเภทลูกค้าทั่วไปของธนาคารฯ บวกด้วยร้อยละ 2 ต่อปีหรืออัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4 ต่อปีแล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวในปีที่ 6-10 เท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน ประเภทลูกค้าทั่วไปของธนาคารฯ บวกด้วยร้อยละ 2 หรืออัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ของทุกปี โดยธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนดได้ทุกงวดชำระดอกเบี้ยนับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้เสนอซื้อคืนหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นนี้ พร้อมทั้งเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นใหม่คือรุ่น 1/2552 แก่ผู้ถือหุ้นกู้เดิมในวันที่ 6 พฤศจิกายน 2552 โดยมีผู้ขายคืนเป็นจำนวนเงินรวม 3,095.1 ล้านบาท และซื้อหุ้นกู้ชุดใหม่เป็นจำนวนเงินรวม 3,813.3 ล้านบาท นอกจากนั้นแล้วมีนักลงทุนทั่วไปซื้อหุ้นกู้รุ่นใหม่เพิ่มเติมอีกเป็นจำนวนเงิน 1,486.7 ล้านบาท ธนาคารฯ จึงออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่น 1/2552 ได้รวมจำนวน 5,300 ล้านบาท โดยหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นใหม่นี้มีอายุ 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 และ พฤศจิกายน ของทุกปี โดยธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิชุดใหม่ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน

เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2546 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 250 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ย 5 ปีแรกร้อยละ 4.625 ต่อปี และ 5 ปีหลัง MLR ลบด้วยร้อยละ 1.5 ต่อปี ธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนก่อนกำหนดภายหลัง 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด และผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนมีสิทธิในการได้รับชำระหนี้อยู่ในลำดับหลังจากสิทธิของเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทั่วไป เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ ได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวก่อนครบกำหนด

ตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร

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

1. หลังจากปีที่ 10 เป็นต้นไปทุกวันที่จ่ายชำระดอกเบี้ย
2. กรณีมีการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับภาษีในประเทศไทยหรือที่หมู่เกาะเคย์แมน การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองหรือหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ด้านภาษี ซึ่งมีผลกระทบต่อภาระหนี้ตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นของธนาคารฯ
3. กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเปลี่ยนหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนและตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นของธนาคารฯ โดยไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้อีกต่อไป

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

ทั้งนี้ในงวดชำระดอกเบี้ย หากธนาคารฯคาดว่า ผลการดำเนินงานในงบการเงินรวม ไม่มีกำไรสุทธิ ธนาคารฯไม่มีภาระในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องสะสมยอดไปจ่ายในงวดถัด ๆ ไป

ในระหว่างเดือนพฤษภาคม และมิถุนายน 2552 ธนาคารฯได้มีการซื้อคืน Hybrid Tier 1 ข้างต้น บางส่วนจำนวนเงินต้นรวม 153 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยธนาคารฯจะต้องชำระเงินสำหรับการซื้อคืน Hybrid Tier 1 เป็นจำนวน 86 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และดอกเบี้ยค้างชำระจนถึงวันซื้อคืนจำนวน 4 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ซึ่งธนาคารฯมีกำไรจากการซื้อคืน Hybrid Tier 1 ดังกล่าวเป็นจำนวน 2,301 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวด ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯมียอดคงเหลือของ Hybrid Tier 1 ดังกล่าวจำนวน 47 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือคิดเป็นจำนวน 1,571 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

1. ทุกงวดชำระดอกเบี้ยนับจากวันที่หุ้นกู้มีอายุครบ 5 ปีเป็นต้นไป
2. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่เกี่ยวกับภาษี ทำให้ธนาคารฯ ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น หรือธนาคารฯ ไม่สามารถนำดอกเบี้ยของหุ้นกู้มาใช้หักภาษีได้
3. กรณีที่ธนาคารฯ ไม่สามารถนับหุ้นกู้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้อีกต่อไป

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

ทั้งนี้ หากธนาคารฯ มีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ย หรือการชำระดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ในวันกำหนดชำระดอกเบี้ย จะทำให้ธนาคารฯ มีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ยนั้น ธนาคารฯ ไม่มีภาระในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องสะสมยอดไปจ่ายในงวดถัด ๆ ไป เว้นแต่จะได้รับอนุญาตให้ชำระดอกเบี้ยจากธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯ ได้รับรู้ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนดังกล่าว จำนวน 101 ล้านบาท และ 363 ล้านบาท ตามลำดับ (สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551: 131 ล้านบาท และ 391 ล้านบาท ตามลำดับ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมอื่น ๆ มีข้อจำกัดการใช้เงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ดังต่อไปนี้

เงินกู้ยืม	วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
		30 กันยายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
		เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท (ล้านบาท)	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท (ล้านบาท)
เงินกู้ยืมจากกระทรวงการคลัง	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมการเกษตร สำหรับกิจการอุตสาหกรรมพื้นฐานที่ สำคัญของประเทศ	19 ล้านบาท	19	19 ล้านบาท	19
เงินกู้ยืมจากกองทุนเพื่อส่งเสริม การอนุรักษ์พลังงาน	สำหรับกิจการที่ลงทุนเพื่ออนุรักษ์ พลังงาน	0.31 ล้านยูโร	15	0.31 ล้านยูโร	15
เงินกู้ยืมจากสำนักงานพัฒนา วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี แห่งชาติ	สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา	58 ล้านบาท	58	93 ล้านบาท	93
เงินกู้ยืมธนาคารนอร์ดิก อินเวสเมนต์ (NIB)	สำหรับกิจการที่ร่วมลงทุนหรือใช้ เครื่องจักรอุปกรณ์จากกลุ่มประเทศ NORDIC	64 ล้านดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	2,131	73 ล้านดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	2,558
เงินกู้ยืมธนาคารเพื่อความร่วมมือ ระหว่างประเทศญี่ปุ่น (JBIC)	สำหรับการร่วมทุนและการให้กู้ยืมแก่ กิจการที่ไม่ได้จดทะเบียนธุรกิจกับ ตลาดหลักทรัพย์ซึ่งกิจการไม่มี ผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและมี การร่วมทุนกับญี่ปุ่น หรือซื้อ/ขาย สินค้า/บริการกับญี่ปุ่นหรือเป็น ผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจาก Tsunami ที่มี การซื้อ/ขายสินค้า/ บริการกับญี่ปุ่น	142 ล้านดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	4,754	130 ล้านดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	4,543
เงินกู้ยืมจากสถาบันสินเชื่อเพื่อ การบูรณะและพัฒนาแห่ง สหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม	8 ล้านยูโร	404	9 ล้านยูโร	428
			7,834		8,260

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

15. ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	บริษัทบริหาร สินทรัพย์		รวม	บริษัทบริหาร สินทรัพย์		รวม
	บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย (หมายเหตุ 5)	กรุงเทพ พาณิชย์ จำกัด (หมายเหตุ 6)		บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย (หมายเหตุ 5)	กรุงเทพ พาณิชย์ จำกัด (หมายเหตุ 6)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	5,857	3,390	9,247	5,818	-	5,818
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น ในระหว่างงวดจาก						
- การรับรู้ผลขาดทุน	300	-	300	300	-	300
- การรับรู้ดอกเบี้ยจ่าย	12	147	159	12	-	12
ณ วันที่ 30 กันยายน 2552	6,169	3,537	9,706	6,130	-	6,130

ดูหมายเหตุ 5 เกี่ยวกับประมาณการหนี้สินจากการโอนขายลูกหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย และหมายเหตุ 6 เกี่ยวกับประมาณการหนี้สินจากการขายสินทรัพย์ของบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

16. ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552			สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552		
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดปลายงวด
ภาระผูกพันนอกงบดุล	1,268	(82)	1,186	1,268	(82)	1,186
ภาระผูกพันจากคดีความ (หมายเหตุ 24.2)	975	(208)	767	959	(208)	751
ผลขาดทุนจากเงินลงทุนใน บริษัทย่อยส่วนที่เกินต้นทุน						
การลงทุน	-	-	-	1,415	921	2,336
โครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด	850	(843)	7	850	(843)	7
อื่น ๆ	67	(9)	58	67	(9)	58
รวม	3,160	(1,142)	2,018	4,559	(221)	4,338

ธนาคารฯ ได้เริ่มประกาศโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนดในเดือนธันวาคม 2551 โครงการดังกล่าวได้เสร็จสิ้นแล้วในระหว่างงวดปัจจุบัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงานที่ได้รับอนุมัติตามโครงการแล้วจำนวน 1,186 คน รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,285 ล้านบาท

17. หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิที่ออกและชำระแล้วคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 คือ หุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. เป็นประเภทมีสิทธิออกเสียงไม่สะสมเงินปันผลและมีสิทธิเหนือหุ้นสามัญในการรับเงินปันผลก่อนหุ้นสามัญและมีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ ซึ่งออกจำหน่ายให้แก่กระทรวงการคลังตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2543

สิทธิและผลประโยชน์ของหุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. สรุปได้ดังนี้

1. หุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. มีสิทธิเหนือหุ้นสามัญ ในการรับเงินปันผลก่อนหุ้นสามัญ
 - ในอัตราร้อยละ 3.75 ต่อปี หากปีใดที่ธนาคารฯจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นสามัญในอัตราที่สูงกว่าอัตราเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิแล้ว ธนาคารฯจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิ เพิ่มขึ้นจนเท่ากับอัตราจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ
 - กรณีที่เงินกำไรมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิได้ตามอัตราที่กำหนดไว้ ธนาคารฯจะจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิ ตามจำนวนกำไรที่มีอยู่และสามารถจ่ายได้
2. ในกรณีที่มีการลดทุนตามเหตุการณ์ ดังนี้
 - ธนาคารฯมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารฯลดทุนของหุ้นสามัญก่อนจึงลดทุนของหุ้นบุริมสิทธิ
 - ธนาคารฯมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่หลังกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารฯลดทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ
 - ในกรณีที่มีการชำระบัญชีเลิกธนาคารฯหรือการลดทุน หุ้นบุริมสิทธิจะอยู่ในลำดับชั้นของการชำระหนี้เหนือหุ้นสามัญในการรับส่วนแบ่งคืนทุน

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

18. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2549 ธนาคารฯ ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชนิดระบุชื่อผู้ถือ และโอนเปลี่ยนมือไม่ได้เว้นแต่โอนทางมรดกให้แก่พนักงานของธนาคารฯ 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 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 คงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 68,158,000 หน่วย

19. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน คือส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินดังกล่าว จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	5,288	3,249
บวก: ตีราคาเพิ่มในระหว่างงวด/ปี	-	2,100
หัก: ตัดจำหน่ายระหว่างงวด/ปี	(107)	(61)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	5,181	5,288

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

20. สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน อย่างไรก็ตาม ตามข้อบังคับของธนาคารฯ กำหนดให้ธนาคารฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

21. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯ ในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	435,287	435,287
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ	(303,088)	(303,088)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier1)	5,758	6,897
สำรองตามกฎหมาย	2,100	2,100
สำรองอื่น	8,717	8,717
ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	(102,868)	(103,927)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	45,906	45,986
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	2,145	1,302
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร	1,055	660
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier 1)	-	615
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	4,800	5,040
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	-	200
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	8,142	9,977
ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย	10	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	16,152	17,794
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	62,058	63,780
หัก: ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(675)
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	62,058	63,105

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ร้อยละ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.73	12.25	11.94	10.14
อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.56	16.81	16.15	13.91
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามกฎหมาย	4.25	4.25	4.25	4.25
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนตามกฎหมาย	8.50	8.50	8.50	8.50

อัตราเงินกองทุนในงบการเงินรวมข้างต้น คำนวณจากงบการเงินเฉพาะของธนาคารฯและบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

22. ภาษีเงินได้

จำนวนภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการ ไม่มีหรือหากมีแต่น้อยกว่าจำนวนภาษีเงินได้ที่คำนวณโดยการใช้อัตรากำไรสุทธิตามบัญชีสำหรับงวด เนื่องจากธนาคารฯมีขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์มาจากปีก่อน ๆ และได้ถูกนำมาใช้เพื่อลดจำนวนกำไรเพื่อเสียภาษีในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนรวมเกิดจากกำไรของบริษัทย่อยและสาขาต่างประเทศของธนาคารฯขาดทุนของธนาคารฯและบริษัทย่อยบางแห่งไม่สามารถนำมาสุทธิตกกับกำไรของบริษัทย่อยและสาขาต่างประเทศของธนาคารฯที่มีกำไรในการคำนวณภาษีเงินได้

23. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯหลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดแสดงการคำนวณ ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย		กำไรต่อหุ้น	
	2552	2551	2552	2551	2552	2551
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	526,170	1,666,028	41,536,741	41,536,741	0.01	0.04
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	1,991,997	1,991,997		
จากใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกให้แก่พนักงานธนาคารฯ	-	-	- *	- *		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญจากใบสำคัญแสดงสิทธิ	526,170	1,666,028	43,528,738	43,528,738	0.01	0.04

* ไม่มีการคำนวณจำนวนของหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯอาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ เนื่องจากราคาการใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย		กำไรต่อหุ้น	
	2552	2551	2552	2551	2552	2551
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	1,355,408	4,414,210	41,536,741	41,536,741	0.03	0.11
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	1,991,997	1,991,997		
จากใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกให้แก่พนักงานธนาคารฯ	-	-	- *	- *		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญจากใบสำคัญแสดงสิทธิ	1,355,408	4,414,210	43,528,738	43,528,738	0.03	0.10

* ไม่มีการคำนวณจำนวนของหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯอาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ เนื่องจากราคาการใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน						
กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญด้วยเฉลี่ย		กำไรต่อหุ้น		
		ถ่วงน้ำหนัก				
2552	2551	2552	2551	2552	2551	
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ		504,154	1,768,617	41,536,741	41,536,741	0.01 0.04
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ		-	-	1,991,997	1,991,997	
จากใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกให้แก่พนักงานธนาคารฯ		-	-	- *	- *	
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญจากใบสำคัญแสดงสิทธิ		504,154	1,768,617	43,528,738	43,528,738	0.01 0.04
* ไม่มีการคำนวณจำนวนของหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯอาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ เนื่องจากราคาการใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ						

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน						
กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญด้วยเฉลี่ย		กำไรต่อหุ้น		
		ถ่วงน้ำหนัก				
2552	2551	2552	2551	2552	2551	
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ		1,500,653	4,433,931	41,536,741	41,536,741	0.04 0.11
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
จากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ		-	-	1,991,997	1,991,997	
จากใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกให้แก่พนักงานธนาคารฯ		-	-	- *	- *	
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญจากใบสำคัญแสดงสิทธิ		1,500,653	4,433,931	43,528,738	43,528,738	0.03 0.10
* ไม่มีการคำนวณจำนวนของหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯอาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ เนื่องจากราคาการใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ						

24. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

24.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลต์ัวเงินและ						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน						
การรับอวัลต์ัวเงิน	137	-	137	296	-	296
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,875	871	2,746	1,765	1,549	3,314
รวมการรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,012	871	2,883	2,061	1,549	3,610
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้า						
เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	179	684	863	151	1,082	1,233
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	581	15,661	16,242	1,142	26,549	27,691
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	26,003	7,192	33,195	29,703	8,727	38,430
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	-	47,644	47,644	-	50,983	50,983
สัญญาขาย	-	53,737	53,737	-	52,766	52,766
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	-	1,924	1,924	-	71	71
สัญญาขาย	-	1,026	1,026	-	344	344
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	-	6,080	6,080	-	2,546	2,546
สัญญาขาย	-	776	776	-	883	883
สัญญาอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	177,133	1,994	179,127	155,757	8,982	164,739
สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	-	18,163	18,163	-	-	-
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	-	3,356	3,356	-	3,494	3,494
สัญญาขาย	-	3,356	3,356	-	3,495	3,495
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	45,752	1	45,753	42,178	-	42,178
รวมภาระผูกพันอื่น	248,888	145,249	394,137	227,638	132,291	359,929
รวม	251,660	162,465	414,125	230,992	161,471	392,463

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯ ได้ยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจำนวน 20 สัญญา ก่อนครบกำหนดอายุสัญญา โดยมีกำไรจากการยกเลิกสัญญาจำนวนประมาณ 955 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวด

24.2 คดีความ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือค้ำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 184 คดี และ 194 คดี ตามลำดับ โดยมีทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 18,398 ล้านบาท และ 18,488 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 169 คดี และ 181 คดี มีจำนวนทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 13,644 ล้านบาท และ 13,735 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับผิดชอบประมาณ 10,533 ล้านบาท และ 10,455 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: ประมาณ 5,779 ล้านบาท และ 5,703 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 767 ล้านบาทและ 975 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 751 ล้านบาท และ 959 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังถูกฟ้องร้องอีกคดีหนึ่ง ซึ่งมีทุนทรัพย์ประมาณ 140,261 ล้านบาท จากการออกหนังสือค้ำประกันโดยทุจริตในวงเงิน 200 ล้านบาท ซึ่งศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้องโจทก์และโจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์คดีดังกล่าว ซึ่งฝ่ายบริหารได้รับการให้คำปรึกษาว่าการยื่นอุทธรณ์ดังกล่าวไม่มีเหตุผลสนับสนุนเพียงพอ และเป็นไปได้ยากที่โจทก์จะชนะคดี ฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่าธนาคารฯจะไม่มี ความรับผิดชอบใด ๆ ในกรณีนี้

24.3 ภาระผูกพันอื่น

24.3.1 รายจ่ายฝ่ายทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
สัญญาที่ยังไม่ได้รับรู้		
อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	117	12
อุปกรณ์	431	90
รวม	548	102

24.3.2 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ภายใน 1 ปี	194	230	178	218
หลังจาก 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	210	240	199	233
รวม	404	470	377	451

24.3.3 หนังสือค้ำประกัน

ธนาคารฯ ได้ออกหนังสือค้ำประกันแก่ธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งตามสัญญาซื้อหุ้นลงวันที่ 3 เมษายน 2539 โดยค้ำประกันตามสัดส่วนของหุ้นที่ธนาคารฯ ถืออยู่จำนวนร้อยละ 10 เป็นวงเงินไม่เกิน 73 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง และ 0.07 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 หนี้สินของบริษัทแห่งนั้นตามสัดส่วนที่ธนาคารฯ ค้ำประกันคงเหลือเป็นจำนวนประมาณ 4 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง ในเดือนกรกฎาคม 2552 ธนาคารฯ ได้รับแจ้งจากผู้ชำระบัญชีของธนาคารต่างประเทศดังกล่าวว่าได้ดำเนินการชำระบัญชีธนาคารดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว ซึ่งมีผลทำให้ภาระค้ำประกันดังกล่าวที่ธนาคารฯ มีสินสุกลงและธนาคารฯ ไม่มีผลเสียหายจากการออกหนังสือค้ำประกันดังกล่าว

25. ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ มีพันธบัตรที่ใช้เป็นหลักประกัน โดยมีมูลค่าที่ตราไว้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
วางเป็นประกันสินเชื่อเคหะรวมใจ	-	17
วางเป็นประกันต่อศาล	16	8
รวม	16	25

26. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

26.1 คำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ บุคคลหรือกิจการต่าง ๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับธนาคารฯ และบริษัทย่อย โดยการเป็นผู้ถือหุ้นหรือมีผู้ถือหุ้นร่วมกันหรือมีการรวมกัน รายการที่มีขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่
2. กิจการที่ธนาคารฯ มีอำนาจควบคุม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ
3. กิจการที่ธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น หรือกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ
4. กิจการที่กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้นหรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

5. กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8 แล้ว

รายละเอียดความสัมพันธ์ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีการควบคุม หรือ ควบคุมร่วมกันในธนาคารฯ หรือเป็นกิจการที่ธนาคารฯควบคุม หรือควบคุมร่วมกัน หรือเป็นบุคคลหรือกิจการที่มีรายการบัญชีกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้น หรือมีอำนาจควบคุม	ไทย	เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
บริษัท ไอเอ็นจี ประกันชีวิต จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไท จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินครึ่งหนึ่ง เป็นผู้แทนของธนาคารฯ
บริษัท เดชนิณี ฟอรั อีทีเอ คอนแทคท์ จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 99.40 กรรมการเกินครึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารฯ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 75.00 ผู้แทนของธนาคารฯ เท่ากับครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด
กองทุนรวมสยามริสอร์ท	ไทย	เป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ประเภท 4 ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อนักลงทุนสถาบัน และธนาคารฯถือหุ้นรายละในอัตราร้อยละ 53.94 แต่ผู้แทนของธนาคารฯเป็นคณะกรรมการลงทุนน้อยกว่าครึ่งหนึ่งของคณะกรรมการลงทุนทั้งหมด
บริษัท ไทย โอริกซ์ ลิสซิ่ง จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 45.96 ผู้แทนของธนาคารฯ น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด
กองทุนรวมธุรกิจไทย 2	ไทย	เป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ประเภท 4 ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อนักลงทุนสถาบัน และธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 32.00 ผู้แทนของธนาคารฯเป็นคณะกรรมการลงทุน น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของคณะกรรมการลงทุนทั้งหมด
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาไท ¹	ไทย	เป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ประเภท 2 ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อนักลงทุนสถาบัน และธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 30.00 ผู้แทนของธนาคารฯเป็นคณะกรรมการลงทุน น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของคณะกรรมการลงทุนทั้งหมด
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เดอะคอดัมน์	ไทย	เป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ประเภท 4 ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อนักลงทุนสถาบัน และธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 29.72 ผู้แทนของธนาคารฯเป็นคณะกรรมการลงทุน น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของคณะกรรมการลงทุนทั้งหมด

¹ ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2552 (วันเลิกกองทุนฯ)

26.2 นโยบายการกำหนดราคา

ธนาคารฯ ใช้นโยบายด้านราคา และอัตราดอกเบี้ยดังนี้

- ด้านสินเชื่อ ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาด ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการใช้อัตราตามระเบียบของธนาคารฯ และเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยบางแห่งที่ธนาคารฯ กำหนดอัตราดอกเบี้ยที่อิงกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก
- ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการที่ธนาคารฯ เป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงินและรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคารฯ การให้บริการและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดยบริษัทย่อยแห่งหนึ่งและกิจการที่เกี่ยวข้องแห่งหนึ่งซึ่งคิดในอัตราตามสัญญา โดยมีการต่อรองตามปกติของธุรกิจนี้ที่พิจารณาจากขนาดของกองทุนและปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน
- ด้านเงินฝาก ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาด
- ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่น ๆ ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาด ยกเว้นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ที่ธนาคารฯ กำหนดเป็นอัตราเดือนละ 10,000 บาท และการให้บริการแก่บริษัทย่อยแห่งนี้ในการประเมินราคาหลักประกัน ธนาคารฯ คิดค่าธรรมเนียมให้บริการระหว่างกันดังกล่าวดังนี้ คิดค่าบริการรายละ 500 บาท และในกรณีเอกสารสิทธิที่ดินมากกว่า 1 ฉบับ คิดเพิ่มฉบับละ 200 บาท สำหรับค่าตรวจสอบเอกสารสิทธิ คิดตามที่จ่ายจริง และในกรณีหลักประกันอยู่ต่างจังหวัด คิดค่าบริการเพิ่มในอัตราเหมาจ่าย 500 บาทต่อวัน
- ด้านการเช่าสำนักงานสาขาและการให้เช่าอาคารสำนักงานธนาคารฯ
 - ธนาคารฯ มีสัญญาเช่า และสัญญาค่าบริการที่ทำการสาขากับบริษัทร่วมแห่งหนึ่งและกิจการที่เกี่ยวข้อง 5 แห่ง โดยกำหนดอัตราค่าเช่า และค่าบริการเป็นไปตามอัตราตลาด
 - ธนาคารฯ มีสัญญาให้เช่า และสัญญาให้บริการกับบริษัทร่วมแห่งหนึ่งและบริษัทที่เกี่ยวข้องแห่งหนึ่ง โดยกำหนดอัตราค่าเช่า และค่าบริการเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันหรืออัตราตลาดขณะทำสัญญา

26.3 สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

1. เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้ธนาคารฯ เข้าทำสัญญาการดำเนินการร่วมกันกับ บริษัทในกลุ่มของ ING ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ ดังนี้
 - 1.1 สัญญาแต่งตั้งธนาคารฯ เป็นตัวแทนจำหน่ายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Distribution Agent Agreement) ให้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด (“ING Funds”) โดยมีอายุสัญญา 10 ปี โดยสัญญาดังกล่าวให้สิทธิร่วมเพียง 2 บริษัท ซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด ทั้งนี้ก่อนสิ้นสุดสัญญา สามารถมีการเจรจาเพื่อทบทวนความเหมาะสมของสัญญาและเงื่อนไขต่าง ๆ ใหม่และกรณีธนาคารฯ ต้องการที่จะต่ออายุสัญญาจะต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
อัตราค่าธรรมเนียมที่จะได้รับ ของแต่ละกองทุนแตกต่างกันไปตามลักษณะของแต่ละกองทุน โดยอัตราค่าธรรมเนียมรับ จะขึ้นอยู่กับพิจารณาาร่วมกันของทั้ง 2 ฝ่าย
 - 1.2 สัญญาแต่งตั้งธนาคารฯ เป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Bancassurance Product Distribution Agreement) ให้แก่ บริษัท ไอเอ็นจีประกันชีวิต จำกัด (“ING Life”) แต่เพียงผู้เดียว โดยมีอายุสัญญา 10 ปี ทั้งนี้ก่อนสิ้นสุดสัญญาสามารถมีการเจรจาเพื่อทบทวนความเหมาะสมของสัญญาและเงื่อนไขต่าง ๆ ใหม่และกรณีธนาคารฯ ต้องการที่จะต่ออายุสัญญาจะต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
อัตราค่าธรรมเนียมและเงื่อนไขทางธุรกิจอื่นที่จะได้รับต้องได้รับความเห็นชอบร่วมกันทั้ง 2 ฝ่าย
2. วันที่ 28 สิงหาคม 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ได้อนุมัติให้ธนาคารฯ เข้าทำสัญญาการดำเนินการร่วมกันกับ ING Asia Private Bank Limited ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ ดังนี้
สัญญาการแนะนำธุรกิจระหว่างกัน (Referral Agreement) ระหว่างธนาคารฯ กับ ING Asia Private Bank Limited เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2551 คู่สัญญามีสิทธิบอกเลิกสัญญาดังกล่าวได้ โดยแจ้งให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 1 เดือนล่วงหน้า
อัตราค่าธรรมเนียมนี้แต่ละฝ่ายจะได้รับแตกต่างกันไปตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ทางการเงินแต่ละประเภท ซึ่งระบุรายละเอียดไว้ในสัญญาดังกล่าวข้างต้น

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

การว่าจ้างนี้เป็นการว่าจ้างเพียงครั้งเดียวและจบสิ้นไปเมื่อธนาคารฯ ได้ซื้อหุ้นกู้คืนและดำเนินการยกเลิกหุ้นกู้เป็นจำนวน 22 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2552 โดยมีค่าธรรมเนียมที่จ่ายคิดตามราคาตลาด

26.4 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายขึ้นไป มิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารฯ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส ทั้งนี้ สำหรับปี 2552 กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารฯ และกรรมการผู้แทนของ ING Bank N.V. มิได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารฯ ได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติม ได้แก่ ค่าเช่าบ้าน รวมค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

26.5 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551			
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	166	114	5	34	101	2	84	38
2. บริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ธนาคารฯถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระ)	66	-	-	3	26	-	-	5
3. กิจการที่ธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น หรือกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	-	-	-	-	(18)	-	-	-
4. กิจการที่กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้น หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	-	-	-	-	-	-	(1)	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551			
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	625	300	50	96	194	4	335	92
2. บริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ธนาคารฯถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระ)	197	-	-	11	122	-	-	13
3. กิจการที่ธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น หรือกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	-	-	-	-	1	-	2	2
4. กิจการที่กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้น หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	-	-	-	-	-	-	-	6
5. กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	-	-	1	-	1	-	2	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551			
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	166	114	5	34	101	2	84	38
2. บริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ธนาคารฯถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระ)	70	41	-	3	34	38	2	6
3. กิจการที่ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น หรือกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	-	-	-	-	(18)	-	-	-
4. กิจการที่กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้น หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	-	-	-	-	-	-	(1)	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551			
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	625	300	50	96	194	4	335	92
2. บริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ธนาคารฯถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระ)	320	118	1	11	262	134	6	15
3. กิจการที่ธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น หรือกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	-	-	-	-	1	-	2	2
4. กิจการที่กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้น หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	-	-	-	-	-	-	-	6
5. กรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	-	-	1	-	1	-	2	-

26.6 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

26.6.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของธนาคารฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ 30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	31,193	16,423
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	272	250
สินทรัพย์อื่น		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	1	1
บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต	22	-
บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)	1	3
เงินรับฝาก		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	7,894	9,706
บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต	280	168
บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)	24	4
รวม	<u>8,198</u>	<u>9,878</u>
เงินกู้ยืม		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	34	51
หนี้สินอื่น		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	17	113
ภาระผูกพัน		
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	1,513	1,260
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.เอ็มสเตอร์คัม	781	235

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

26.6.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯ บริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ธนาคารฯถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระแล้ว) ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)				
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไท จำกัด	-	-	1,100	2,601
บริษัทร่วม				
บริษัท ไทยโอริกซ์ ลิสซิ่ง จำกัด	100	100	100	100
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไท จำกัด	-	-	11	26
บริษัทร่วม				
บริษัท ไทยโอริกซ์ ลิสซิ่ง จำกัด	1	1	1	1
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
ทหารไทย จำกัด	-	-	13	16
บริษัทร่วม				
กองทุนรวมธุรกิจไทย 2	1	1	1	1
กองทุนรวมสยามริสอร์ท	2	3	2	3
เงินกู้ยืม				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
ทหารไทย จำกัด	-	-	20	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	-	-	70	248
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	21	173
บริษัทร่วม				
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ พญาไท	-	17	-	17
บริษัท ไทยโอริคส์ ลิสซิ่ง จำกัด	6	49	6	49
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	22	10

26.6.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯ กับกิจการที่ธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระแล้วหรือกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารฯ เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551
เงินรับฝาก				
บริษัท พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็มบี จำกัด	4	4	4	4

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- 26.6.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการหรือผู้บริหารธนาคาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเข้าไปถือหุ้น หรือเป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551
เงินรับฝาก				
บมจ. เทเวศประกันภัย	20	-	20	-
เงินกู้ยืม				
บมจ. เทเวศประกันภัย	40	-	40	-

- 26.6.5 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับกรรมการหรือผู้บริหารธนาคาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	8	6
เงินให้สินเชื่อสวัสดิการ	14	14
เงินรับฝาก	146	133

เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันที่ให้แก่ผู้บริหารธนาคาร และแก่กิจการที่ธนาคาร หรือผู้บริหารธนาคาร (รวมบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน) ซึ่งถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551
เงินให้สินเชื่อ				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	103	149	1,203	2,749
ผู้บริหาร	22	20	22	20

ทั้งนี้ ผู้บริหารธนาคาร หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ขึ้นไป และผู้อำนวยการฝ่ายสายงานการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

27. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

27.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2552				31 ธันวาคม 2551			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
สินทรัพย์รวม	549,957	8,895	(8,318)	550,534	601,048	11,860	(10,923)	601,985
รายการระหว่างธนาคารฯ และตลาดเงิน - สุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	62,982	245	-	63,227	72,308	279	-	72,587
เงินลงทุน - สุทธิ	97,810	-	-	97,810	83,983	-	-	83,983
เงินให้สินเชื่อ	361,422	301	-	361,723	423,685	601	-	424,286
เงินรับฝาก	405,052	225	-	405,277	450,083	214	-	450,297
รายการระหว่างธนาคารฯ และตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	15,699	74	-	15,773	9,228	71	-	9,299
เงินกู้ยืม	47,010	6,324	-	53,334	54,786	11,531	-	66,317
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	407,408	6,717	-	414,125	385,459	7,004	-	392,463

27.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551
สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	15,882	376	(366)	15,892	21,917	559	(545)	21,931
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,504	335	(366)	6,473	9,623	537	(533)	9,627
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	9,378	41	-	9,419	12,294	22	(12)	12,304
(โอนกลับ) ⁽¹⁾	2,484	(2)	-	2,482	1,219	(3)	-	1,216
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	5,637	2,269	-	7,906	5,663	13	12	5,688
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	13,399	44	-	13,443	12,153	22	-	12,175
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	(868)	2,268	-	1,400	4,585	16	-	4,601

⁽¹⁾ รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

28. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใดๆที่ทำให้ทั้งสินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

28.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่คู่สัญญา ผู้ค้ำประกันหรือผู้ออกตราสารไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของสัญญาอันมีผลให้ธนาคารฯเกิดความสูญเสียทางการเงิน ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถหรือไม่มีความประสงค์ที่จะทำตามเงื่อนไขสัญญาที่มีต่อกัน ความเสี่ยงด้านนี้มาจากธุรกรรมด้านสินเชื่อ อนุพันธ์ การชำระราคา และจากการส่งมอบหลักทรัพย์ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อผลขาดทุนที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของภาวะผูกพันนอกงบดุลซึ่งเกิดจากการค้ำประกัน การกู้ยืมและค้ำประกันอื่น ๆ

28.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารฯ รวมทั้งรายการนอกงบดุล

28.2.1 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 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	30 กันยายน 2552			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	10,947	10,947
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,208	43,471	3,494	63,173
เงินลงทุน - สุทธิ	16,180	77,497	4,133	97,810
เงินให้สินเชื่อ	312,235	47,632	1,856	361,723
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	203,792	188,094	13,391	405,277
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,070	11,586	1,117	15,773
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	4,358	4,358
เงินกู้ยืม	14,885	38,175	274	53,334

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2551			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	11,317	11,317
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,226	57,073	7,246	72,545
เงินลงทุน - สุทธิ	11,027	66,071	6,885	83,983
เงินให้สินเชื่อ	371,781	51,001	1,504	424,286
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	158,491	275,625	16,181	450,297
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,991	5,425	883	9,299
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,297	3,297
เงินกู้ยืม	17,351	48,555	411	66,317

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2552			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	10,947	10,947
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,208	43,306	3,494	63,008
เงินลงทุน - สุทธิ	15,519	77,497	3,741	96,757
เงินให้สินเชื่อ	310,985	47,555	1,856	360,396
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	203,869	188,094	13,406	405,369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,070	11,586	1,117	15,773
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	4,358	4,358
เงินกู้ยืม	14,885	38,195	274	53,354

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2551			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	11,314	11,314
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,225	56,872	7,246	72,343
เงินลงทุน - สุทธิ	10,353	66,071	6,538	82,962
เงินให้สินเชื่อ	371,868	50,833	1,504	424,205
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	158,742	275,625	16,193	450,560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,991	5,425	883	9,299
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,297	3,297
เงินกู้ยืม	17,351	48,580	411	66,342

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญโดยวิเคราะห์แยกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2552					
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้				สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	10,947	-	10,947
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	49,482	10,089	108	3,494	-	63,173
เงินลงทุน - สุทธิ	27,146	61,722	4,809	4,133	-	97,810
เงินให้สินเชื่อ	260,838	29,839	10,046	1,856	59,144	361,723
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	337,466	101,650	14,963	20,430	59,144	533,653
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	284,054	58,240	49,592	13,391	-	405,277
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	11,425	3,229	2	1,117	-	15,773
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	4,358	-	4,358
เงินกู้ยืม	32,595	10,495	9,970	274	-	53,334
รวมหนี้สินทางการเงิน	328,074	71,964	59,564	19,140	-	478,742

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2551					
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้				สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	11,317	-	11,317
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	59,456	5,843	-	7,246	-	72,545
เงินลงทุน - สุทธิ	25,137	14,987	36,974	6,885	-	83,983
เงินให้สินเชื่อ	306,390	25,071	21,544	1,504	69,777	424,286
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	390,983	45,901	58,518	26,952	69,777	592,131
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	331,072	72,179	30,865	16,181	-	450,297
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	7,238	1,136	42	883	-	9,299
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	3,297	-	3,297
เงินกู้ยืม	41,844	9,817	14,245	411	-	66,317
รวมหนี้สินทางการเงิน	380,154	83,132	45,152	20,772	-	529,210

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	30 กันยายน 2552					
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้			ไม่มีดอกเบี้ย	สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 – 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	10,947	-	10,947
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	49,346	10,060	108	3,494	-	63,008
เงินลงทุน – สุทธิ	26,485	61,722	4,809	3,741	-	96,757
เงินให้สินเชื่อ	262,953	29,839	10,046	1,856	55,702	360,396
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	338,784	101,621	14,963	20,038	55,702	531,108
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	284,131	58,240	49,592	13,406	-	405,369
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	11,425	3,229	2	1,117	-	15,773
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	4,358	-	4,358
เงินกู้ยืม	32,611	10,499	9,970	274	-	53,354
รวมหนี้สินทางการเงิน	328,167	71,968	59,564	19,155	-	478,854

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2551					
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้			ไม่มีดอกเบี้ย	สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 – 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	11,314	-	11,314
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	59,254	5,843	-	7,246	-	72,343
เงินลงทุน – สุทธิ	24,463	14,987	36,974	6,538	-	82,962
เงินให้สินเชื่อ	310,005	25,071	21,544	1,504	66,081	424,205
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	393,722	45,901	58,518	26,602	66,081	590,824
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	331,323	72,179	30,865	16,193	-	450,560
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	7,238	1,136	42	883	-	9,299
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	3,297	-	3,297
เงินกู้ยืม	41,869	9,817	14,245	411	-	66,342
รวมหนี้สินทางการเงิน	380,430	83,132	45,152	20,784	-	529,498

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย
 ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย ซึ่งคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือของสินทรัพย์หรือหนี้สิน
 ทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่
 30 กันยายน 2552 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
	30 กันยายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ดอกเบี้ยและ			ดอกเบี้ยและ		
	เงินปันผลรับ/ ถัวเฉลี่ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	เงินปันผลรับ/ ถัวเฉลี่ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	57,835	575	1.33	40,712	1,581	3.88
เงินลงทุน	105,784	1,750	2.21	103,483	3,421	3.31
เงินให้สินเชื่อ	384,449	13,567	4.71	441,075	24,150	5.48
รวม	548,068	15,892		585,270	29,152	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	406,314	4,680	1.54	449,544	10,197	2.27
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,297	134	1.10	11,510	127	1.10
เงินกู้ยืม	61,468	1,659	3.60	66,412	3,035	4.57
รวม	484,079	6,473		527,466	13,359	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
	30 กันยายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ดอกเบี้ยและ			ดอกเบี้ยและ		
	เงินปันผลรับ/ ถัวเฉลี่ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	เงินปันผลรับ/ ถัวเฉลี่ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	57,673	572	1.32	40,090	1,565	3.90
เงินลงทุน	105,090	2,050	2.60	102,954	3,733	3.63
เงินให้สินเชื่อ	383,990	13,466	4.68	441,508	23,883	5.41
รวม	546,753	16,088		584,552	29,181	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	406,540	4,680	1.53	449,801	10,199	2.27
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,297	134	1.10	11,708	147	1.26
เงินกู้ยืม	61,502	1,513	3.28	66,310	2,832	4.27
รวม	484,339	6,327		527,819	13,178	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

28.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Currency risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม											
	30 กันยายน 2552						31 ธันวาคม 2551					
	สกุลเงิน						สกุลเงิน					
ดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	เยน	ปอนด์	ยูโร	อื่นๆ	รวม	ดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	เยน	ปอนด์	ยูโร	อื่นๆ	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน												
เงินสด	116	49	7	63	75	310	97	70	18	100	68	353
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	3,236	273	89	277	198	4,073	5,643	414	36	192	171	6,456
เงินลงทุน – สุทธิ	-	-	-	1	16	17	445	-	-	1	17	463
เงินให้สินเชื่อ	7,585	559	1	276	107	8,528	8,935	897	4	315	343	10,494
รวมสินทรัพย์	10,937	881	97	617	396	12,928	15,120	1,381	58	608	599	17,766
หนี้สินทางการเงิน												
เงินรับฝาก	965	5	24	127	31	1,152	354	11	5	133	57	560
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	422	-	-	-	-	422	640	-	-	2	-	642
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	2,012	208	30	41	29	2,320	2,041	283	-	-	1	2,325
เงินกู้ยืม	8,456	-	-	419	-	8,875	14,090	-	-	444	-	14,534
รวมหนี้สิน	11,855	213	54	587	60	12,769	17,125	294	5	579	58	18,061
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน งบดุล – สุทธิ	(918)	668	43	30	336	159	(2,005)	1,087	53	29	541	(295)
ฐานะเงินตราต่างประเทศ นอกงบดุล – สุทธิ	1,085	(621)	(81)	(26)	(247)	110	1,750	(1,135)	(93)	(364)	(551)	(393)

* จำนวนเฉพาะสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนและสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ											
	30 กันยายน 2552						31 ธันวาคม 2551					
	สกุลเงิน						สกุลเงิน					
ดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	เยน	ปอนด์	ยูโร	อื่นๆ	รวม	ดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	เยน	ปอนด์	ยูโร	อื่นๆ	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน												
เงินสด	116	49	7	63	75	310	97	70	18	100	68	353
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	3,236	273	89	277	198	4,073	5,643	414	36	192	171	6,456
เงินลงทุน – สุทธิ	-	-	-	1	16	17	445	-	-	1	17	463
เงินให้สินเชื่อ	7,585	559	1	276	107	8,528	8,935	897	4	315	343	10,494
รวมสินทรัพย์	10,937	881	97	617	396	12,928	15,120	1,381	58	608	599	17,766
หนี้สินทางการเงิน												
เงินรับฝาก	968	5	24	127	31	1,155	360	11	5	133	57	566
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	422	-	-	-	-	422	640	-	-	2	-	642
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	2,012	208	30	41	29	2,320	2,041	283	-	-	1	2,325
เงินกู้ยืม	8,456	-	-	419	-	8,875	14,090	-	-	444	-	14,534
รวมหนี้สิน	11,858	213	54	587	60	12,772	17,131	294	5	579	58	18,067
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน งบดุล – สุทธิ	(921)	668	43	30	336	156	(2,011)	1,087	53	29	541	(301)
ฐานะเงินตราต่างประเทศ นอกงบดุล – สุทธิ	1,085	(621)	(81)	(26)	(247)	110	1,750	(1,135)	(93)	(364)	(551)	(393)

* จำนวนเฉพาะสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนและสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

28.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การบริหารการลงทุนในตราสารทุนของธนาคารฯจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee – ALCO) และ/หรือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee) โดยมีสายงานพาณิชย์ธนกิจเป็นผู้รับผิดชอบดูแล เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ในการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาการลงทุนในตราสารทุนของธนาคารฯ จะคำนึงถึงปัจจัยทางด้านความเสี่ยง ทั้งความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงการจัดสรรวงเงินลงทุนภายในสำหรับการลงทุนในตราสารทุน (Gross Limit) ขอบเขตการขาดทุน (Loss Limit) และควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและวงเงินที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารฯในการรองรับความเสี่ยงเป็นสำคัญ

28.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอต่อการดำเนินงานของธนาคารฯ จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ

วันครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	30 กันยายน 2552								
	เมื่อ ทางถาม	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
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสด	10,947	-	-	-	-	-	-	-	10,947
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,843	43,258	5,846	10,089	137	-	-	-	63,173
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	-	5,221	9,002	57,953	18,150	3,351	-	4,133	97,810
เงินให้สินเชื่อ *	43,191	42,807	29,629	26,120	71,236	79,454	69,286	-	361,723
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	57,981	91,286	44,477	94,162	89,523	82,805	69,286	4,133	533,653
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	213,092	29,467	50,818	61,628	50,272	-	-	-	405,277
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,190	6,525	1,827	3,229	2	-	-	-	15,773
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	4,358	-	-	-	-	-	-	-	4,358
เงินกู้ยืม	10	10,365	8,933	9,474	9,527	14,922	103	-	53,334
รวมหนี้สินทางการเงิน	221,650	46,357	61,578	74,331	59,801	14,922	103	-	478,742
รายการนอกงบดุล									
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน									
การกู้ยืมเงิน									
การรับอาวัลตัวเงิน	12	36	34	55	-	-	-	-	137
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	893	99	247	1,059	448	-	-	-	2,746
รวม	905	135	281	1,114	448	-	-	-	2,883
ภาระตามตัวแลกเงินค้ำสินค้าที่ยัง									
ไม่ครบกำหนด									
	-	292	435	136	-	-	-	-	863
เครดิตออฟเฟอริต	971	916	3,358	2,426	8,571	-	-	-	16,242
การค้ำประกันอื่น	14,522	3,012	5,300	8,390	1,415	10	546	-	33,195

* เงินให้สินเชื่อคือคุณภาพจำแนกตามอายุสัญญาเดิม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	31 ธันวาคม 2551								
	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
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสด	11,317	-	-	-	-	-	-	-	11,317
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,716	57,385	403	6,996	45	-	-	-	72,545
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ – สุทธิ	-	2,644	10,071	15,285	44,201	4,897	-	6,885	83,983
เงินให้สินเชื่อ *	53,769	51,675	47,907	25,593	82,444	93,629	69,269	-	424,286
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	72,802	111,704	58,381	47,874	126,690	98,526	69,269	6,885	592,131
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	174,272	50,237	122,769	72,154	30,865	-	-	-	450,297
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,947	2,829	1,345	1,136	42	-	-	-	9,299
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,297	-	-	-	-	-	-	-	3,297
เงินกู้ยืม	2	11,736	18,239	4,953	10,890	20,385	112	-	66,317
รวมหนี้สินทางการเงิน	181,518	64,802	142,353	78,243	41,797	20,385	112	-	529,210
รายการนอกงบดุล									
การรับอวัลด์เงินและการค้าประกัน									
การกู้ยืมเงิน									
การรับอวัลด์เงิน	5	114	82	85	10	-	-	-	296
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	917	250	437	1,193	517	-	-	-	3,314
รวม	922	364	519	1,278	527	-	-	-	3,610
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง									
ไม่ครบกำหนด	1	394	605	233	-	-	-	-	1,233
เล็ดเตอร้ออฟเครดิต	-	2,046	1,942	10,507	13,196	-	-	-	27,691
การค้าประกันอื่น	5,967	999	2,964	6,913	359	13	21,215	-	38,430

* เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพจำแนกตามอายุสัญญาเดิม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		30 กันยายน 2552							
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	10 ปี	ไม่มี	
	งวด	1 เดือน	1-3 เดือน	3-12	มากกว่า	มากกว่า	ขึ้นไป	กำหนด	รวม
	ไตรมาส			เดือน	1-5 ปี	5-10 ปี		ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสด	10,947	-	-	-	-	-	-	-	10,947
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,839	43,202	5,770	10,060	137	-	-	-	63,008
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	-	5,221	9,002	57,953	17,489	3,351	-	3,741	96,757
เงินให้สินเชื่อ *	39,966	42,806	29,608	26,097	71,091	81,542	69,286	-	360,396
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	54,752	91,229	44,380	94,110	88,717	84,893	69,286	3,741	531,108
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	213,184	29,467	50,818	61,628	50,272	-	-	-	405,369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,190	6,525	1,827	3,229	2	-	-	-	15,773
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,358	-	-	-	-	-	-	-	4,358
เงินกู้ยืม	10	10,365	8,949	9,478	9,527	14,922	103	-	53,354
รวมหนี้สินทางการเงิน	221,742	46,357	61,594	74,335	59,801	14,922	103	-	478,854
รายการนอกงบดุล									
การรับอวัลด์เงินและการค้าประกัน									
การกู้ยืมเงิน									
การรับอวัลด์เงิน	12	36	34	55	-	-	-	-	137
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	893	99	247	1,059	448	-	-	-	2,746
รวม	905	135	281	1,114	448	-	-	-	2,883
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง									
ไม่ครบกำหนด									
	-	292	435	136	-	-	-	-	863
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	971	916	3,358	2,426	8,571	-	-	-	16,242
การค้าประกันอื่น	14,522	3,012	5,300	8,390	1,415	10	546	-	33,195

* เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพจำแนกตามอายุสัญญาเดิม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		31 ธันวาคม 2551							
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	10 ปี	ไม่มี		
	งวด	1 เดือน	1-3 เดือน	3-12 เดือน	มากกว่า	มากกว่า	ขึ้น	กำหนด	
	ไตรมาส			เดือน	1-5 ปี	5-10 ปี	ไป	ระยะเวลา	
								รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสด	11,314	-	-	-	-	-	-	-	11,314
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,696	57,315	291	6,996	45	-	-	-	72,343
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ – สุทธิ	-	2,644	10,071	15,285	43,527	4,897	-	6,538	82,962
เงินให้สินเชื่อ *	50,673	51,664	47,889	25,493	82,113	97,104	69,269	-	424,205
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	69,683	111,623	58,251	47,774	125,685	102,001	69,269	6,538	590,824
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	174,535	50,237	122,769	72,154	30,865	-	-	-	450,560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,947	2,829	1,345	1,136	42	-	-	-	9,299
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,297	-	-	-	-	-	-	-	3,297
เงินกู้ยืม	2	11,736	18,264	4,953	10,890	20,385	112	-	66,342
รวมหนี้สินทางการเงิน	181,781	64,802	142,378	78,243	41,797	20,385	112	-	529,498
รายการนอกงบดุล									
การรับอวัลด์เงินและการค้าประกัน									
การกู้ยืมเงิน									
การรับอวัลด์เงิน	5	114	82	85	10	-	-	-	296
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	917	250	437	1,193	517	-	-	-	3,314
รวม	922	364	519	1,278	527	-	-	-	3,610
ภาระตามตั๋วแลกเงินค้ำประกันที่เข้าที่ยัง									
ไม่ครบกำหนด	1	394	605	233	-	-	-	-	1,233
เล็ดรอดหรือผิดเครดิต	-	2,046	1,942	10,507	13,196	-	-	-	27,691
การค้าประกันอื่น	5,967	999	2,964	6,913	359	13	21,215	-	38,430

* เงินให้สินเชื่อคือคุณภาพงานแนกตามอายุสัญญาเดิม

28.4 ประมาณการมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินที่สำคัญได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาด หรือวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของตราสารทางการเงิน กรณีที่ไม่มีข้อมูลราคาตลาด มูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงินพร้อมทั้งมูลค่าตามบัญชีตามที่ปรากฏในงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2552		31 ธันวาคม 2551		30 กันยายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
	มูลค่าตามบัญชี*	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี*	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี*	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี*	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	10,947	10,947	11,317	11,317	10,947	10,947	11,314	11,314
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน – สุทธิ	63,227	63,227	72,587	72,587	63,061	63,061	72,384	72,384
เงินลงทุน – สุทธิ	97,810	98,403	83,983	85,661	96,757	97,350	82,962	84,640
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ	330,036	330,036	381,666	381,666	330,274	330,274	383,198	383,198
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	502,020	502,613	549,553	551,231	501,039	501,632	549,858	551,536
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	405,277	405,486	450,297	450,752	405,369	405,577	450,560	451,015
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,773	15,773	9,299	9,300	15,773	15,773	9,299	9,300
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,358	4,358	3,297	3,297	4,358	4,358	3,297	3,297
เงินกู้ยืม	53,334	52,495	66,317	63,717	53,354	52,515	66,342	63,742
รวมหนี้สินทางการเงิน	478,742	478,112	529,210	527,066	478,854	478,223	529,498	527,354
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน								
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน								
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า								
สัญญาซื้อ	47,644	1,039	50,983	1,077	47,644	1,039	50,983	1,077
สัญญาขาย	53,737	(895)	52,766	(1,071)	53,737	(895)	52,766	(1,071)
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ								
สัญญาซื้อ	1,924	6	71	1	1,924	6	71	1
สัญญาขาย	1,026	(9)	344	(3)	1,026	(9)	344	(3)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ								
สัญญาซื้อ	6,080	(491)	2,546	(449)	6,080	(491)	2,546	(449)
สัญญาขาย	776	22	883	76	776	22	883	76
สัญญาอัตราดอกเบี้ย								
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	179,127	376	164,739	1,937	179,127	376	164,739	1,937
สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	18,163	8	-	-	18,163	8	-	-
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายอัตราดอกเบี้ย								
สัญญาซื้อ	3,356	-	3,494	-	3,356	-	3,494	-
สัญญาขาย	3,356	-	3,495	-	3,356	-	3,495	-

* กรณีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินตัวเลขที่แสดงในหัวข้อมูลค่าตามบัญชีหมายถึงจำนวนเงินตาม Notional Amount

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

28.5 ความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (Financial derivative instruments risk)

ธนาคารฯ ประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารฯ ในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อจัดการกับความเสี่ยงของธนาคารฯ จากสถานะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ มีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- สัญญาซื้อ	47,644	-	47,644	50,983	-	50,983
- สัญญาขาย	53,669	68	53,737	52,766	-	52,766
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- สัญญาซื้อ	1,924	-	1,924	71	-	71
- สัญญาขาย	1,026	-	1,026	344	-	344
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
- สัญญาซื้อ	2,437	3,643	6,080	139	2,407	2,546
- สัญญาขาย	-	776	776	871	12	883
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	64,559	114,568	179,127	77,348	87,391	164,739
สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	18,163	-	18,163	-	-	-
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	3,356	-	3,356	-	3,494	3,494
- สัญญาขาย	3,356	-	3,356	-	3,495	3,495

29. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552