

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และปรีภัยย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
30 มิถุนายน 2554

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้จากการสอบทานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินรวมของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร
ชนชาติ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นใน
สำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงาน
ไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2554 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะ
การเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ผู้สอบ
บัญชีอื่นได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าวหลังจากที่ได้มีการปรับงบการเงินรวมย้อนหลังจาก
การปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจของการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยภายในช่วงระยะเวลาการวัดมูลค่าที่
มาตรฐานการบัญชีอนุญาตไว้ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.3) ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบ
รายการปรับปรุงดังกล่าวและเห็นว่ารายการปรับปรุงนั้นมีความเหมาะสมและได้นำไปปรับปรุง
อย่างถูกต้องแล้ว

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวม
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และ
เฉพาะของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลที่
ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าว ซึ่งได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และ
ได้แสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานการสอบบัญชีลงวันที่ 26 สิงหาคม 2553

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ของธนาคารชนชาติ จำกัด
(มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่ง
ของงบการเงินระหว่างกาลที่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าว ซึ่งได้เสนอรายงานตามรายงาน
ลงวันที่ 26 สิงหาคม 2553 ว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรใน
สาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของผู้สอบบัญชีดังกล่าว

ข้าพเจ้าขอให้ข้อสังเกตตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ในระหว่างงวด ธนาคารฯ และ
บริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพ
บัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้

ภูรีพรรณ เจริญสุข

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4950

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 25 สิงหาคม 2554

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553 (ปรับปรุงใหม่)	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
สินทรัพย์				
เงินสด	12,474,746	15,298,105	3,799,124	3,733,489
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	50,909,087	85,060,091	14,780,425
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	825,515	1,539,984	343,192
เงินลงทุนสุทธิ	10	133,828,734	139,932,676	53,970,197
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	11	2,101,944	2,177,314	75,121,367
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	12			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		665,960,186	639,320,239	390,486,884
ดอกเบี้ยค้างรับ		937,349	923,792	292,618
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		666,897,535	640,244,031	390,779,502
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(35,419,043)	(32,469,290)	(32,178,121)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	13	(27,262,426)	(25,789,301)	(7,903,723)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	14	(398,623)	(459,963)	(54,428)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		603,817,443	581,525,477	347,614,466
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง		74,001	72,156	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16	7,547,056	7,850,667	597,178
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	17	8,636,125	8,986,185	1,551,478
ค่าความนิยม	2.3	15,749,643	15,749,643	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	18	4,760,712	4,804,990	689,098
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์		4,098,643	2,870,279	1,506,091
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	19	6,247,273	6,788,035	2,875,854
รวมสินทรัพย์		851,070,922	872,655,602	502,848,470

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553 (ปรับปรุงใหม่)	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	20	445,055,602	532,656,130	185,973,274	242,791,035
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	48,494,430	40,544,594	55,001,036	29,705,720
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		3,034,376	3,126,945	1,963,222	2,326,457
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	676,763	596,661	346,957	89,794
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22	230,548,691	174,948,957	180,679,063	132,092,201
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		74,001	72,156	-	-
ประมาณการหนี้สิน	23	3,328,976	810,690	522,727	24,284
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์		4,422,101	4,053,940	1,267,624	1,733,060
เงินสำรองประกันชีวิต		27,639,161	26,348,270	-	-
หนี้สินอื่น	24	15,989,306	17,103,825	6,872,974	6,475,132
รวมหนี้สิน		779,263,407	800,262,168	432,626,877	415,237,683
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	25				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 5,934,619,272 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		59,346,193	59,346,193	59,346,193	59,346,193
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 5,513,664,903 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		55,136,649	55,136,649	55,136,649	55,136,649
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,100,694	2,100,694	2,100,694	2,100,694
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		(123,379)	(123,379)	(96,878)	-
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	26	765,451	1,271,162	71,135	169,512
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	27	655,945	655,945	655,945	655,945
ยังไม่ได้จัดสรร		13,206,596	13,141,827	12,354,048	8,673,855
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		71,741,956	72,182,898	70,221,593	66,736,655
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		65,559	210,536	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		71,807,515	72,393,434	70,221,593	66,736,655
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		851,070,922	872,655,602	502,848,470	481,974,338
		-	-	-	-
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้					
กรรมการ					

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
กำไรหรือขาดทุน					
รายได้ดอกเบี้ย	30	10,715,515	9,669,601	6,010,965	5,358,503
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	(4,365,821)	(3,148,298)	(2,766,389)	(1,776,340)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		6,349,694	6,521,303	3,244,576	3,582,163
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		964,834	878,518	634,527	458,464
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(127,271)	(38,944)	(23,455)	(7,739)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	32	837,563	839,574	611,072	450,725
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	33	209,883	164,996	93,938	41,344
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	34	(3,023)	108,461	463	100,660
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		40,267	100,660	-	-
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		3,354,627	2,178,818	-	-
รายได้เงินปันผล		180,429	79,107	3,985,121	544,246
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า		284,018	369,267	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		373,761	335,162	383,614	292,286
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		11,627,219	10,697,348	8,318,784	5,011,424
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		(2,668,048)	(1,716,366)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		8,959,171	8,980,982	8,318,784	5,011,424
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,604,752	2,354,196	1,105,929	947,185
ค่าตอบแทนกรรมการ	35	24,701	25,195	19,808	11,352
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		884,203	919,509	398,165	391,307
ค่าภาษีอากร		206,392	191,717	54,021	48,618
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,503,030	922,837	942,380	677,916
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		5,223,078	4,413,454	2,520,303	2,076,378
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	36	1,061,469	649,281	391,836	327,413
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		2,674,624	3,918,247	5,406,645	2,607,633
ภาษีเงินได้	37	(337,983)	(1,335,870)	(429,466)	(648,401)
กำไรสำหรับงวด		2,336,641	2,582,377	4,977,179	1,959,232
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38				
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(210,984)	326,489	(84,605)	(51,866)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(45,478)	(21,494)	-	-
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		(256,462)	304,995	(84,605)	(51,866)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		2,080,179	2,887,372	4,892,574	1,907,366

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคารฯ	2,328,125	2,237,003	4,977,179	1,959,232
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	8,516	345,374		
	<u>2,336,641</u>	<u>2,582,377</u>		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคารฯ	2,072,003	2,540,604	4,892,574	1,907,366
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	8,176	346,768		
	<u>2,080,179</u>	<u>2,887,372</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	39			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรส่วนที่เป็นของธนาคารฯ (บาทต่อหุ้น)	<u>0.42</u>	<u>0.43</u>	<u>0.90</u>	<u>0.37</u>
จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	<u>5,513,664,903</u>	<u>5,238,353,701</u>	<u>5,513,664,903</u>	<u>5,238,353,701</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรหรือขาดทุน				
รายได้ดอกเบี้ย	30	20,878,872	15,252,523	11,632,328
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	(8,174,667)	(4,844,385)	(5,026,670)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		12,704,205	10,408,138	6,605,658
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,987,754	1,376,715	1,249,181
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(269,787)	(229,402)	(46,548)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	32	1,717,967	1,147,313	1,202,633
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	33	450,236	216,809	220,278
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	34	12,934	146,146	29,226
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		98,284	128,237	-
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		6,255,058	4,875,323	-
รายได้เงินปันผล		423,005	122,773	4,003,198
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า		578,845	577,707	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		646,892	545,142	710,209
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		22,887,426	18,167,588	12,771,202
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		(4,894,894)	(3,790,391)	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		17,992,532	14,377,197	12,771,202
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,338,130	3,511,993	2,207,448
ค่าตอบแทนกรรมการ	35	32,982	30,637	22,629
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,766,050	1,372,189	787,810
ค่าภาษีอากร		410,601	239,233	102,201
ค่าใช้จ่ายอื่น		2,702,821	1,693,544	1,845,016
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		10,250,584	6,847,596	4,965,104
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	36	1,799,154	1,018,260	654,208
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		5,942,794	6,511,341	7,151,890
ภาษีเงินได้	37	(1,390,168)	(2,146,080)	(910,195)
กำไรสำหรับงวด		4,552,626	4,365,261	6,241,695
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38			
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(399,557)	419,780	(98,377)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(106,833)	91,095	-
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		(506,390)	510,875	(98,377)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		4,046,236	4,876,136	6,143,318

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคารฯ	4,535,901	4,011,526	6,241,695	3,356,483
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	16,725	353,735		
	<u>4,552,626</u>	<u>4,365,261</u>		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคารฯ	4,030,190	4,521,020	6,143,318	3,322,936
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	16,046	355,116		
	<u>4,046,236</u>	<u>4,876,136</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	39			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรส่วนที่เป็นของธนาคารฯ (บาทต่อหุ้น)	<u>0.82</u>	<u>1.12</u>	<u>1.13</u>	<u>0.93</u>
จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	<u>5,513,664,903</u>	<u>3,595,612,825</u>	<u>5,513,664,903</u>	<u>3,595,612,825</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	5,942,794	6,511,341	7,151,890	4,614,892
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(98,284)	(128,237)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	847,754	543,831	270,229	285,569
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	1,799,154	1,018,260	654,208	693,256
ประมาณการหนี้สินค้างเพิ่ม (ลด)	250,446	(69,820)	142,406	1,752
ตัดจำหน่ายส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) มูลค่าตราสารหนี้	441,395	223,477	(9,354)	44,254
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(21,980)	(24,224)	-	(21,625)
ค่าเผื่อการค้าขายเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	40,334	(15,416)	7,995	(15,416)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(6,885)	5,900	518	5,346
ค่าเผื่อการค้าขายของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	100,150	(41,079)	500	8,373
ค่าเผื่อการค้าขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ลดลง	(1,158)	(1,190)	-	(1,190)
ค่าเผื่อการค้าขายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น	2,027	-	-	-
ดอกเบี้ยรับและรายได้อื่น ๆ จากการโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	(323)	(131)	(323)	(131)
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	437	2,604	345	2,083
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่า				
เงินตราต่างประเทศ	793,781	295,978	222,992	342,060
เงินสำรองการประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/เงินสำรอง				
ประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	1,515,971	1,684,333	-	-
ค่าเผื่อการค้าขายของสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	12,639	(46,699)	1,310	(56,028)
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(69,371)	(120,812)	(173,319)	(99,314)
ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้าลดลง	(23,502)	(20,816)	(23,502)	(20,816)
รายได้หรือตัดบัญชีตัดจ่ายลดลง	(2,401)	(3,634)	(2,401)	(3,634)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(389,941)	(424,755)	(25,848)	92,931
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	590	5,707	-	767
	11,133,627	9,394,618	8,217,646	5,873,129
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(13,146,190)	(10,637,322)	(6,596,304)	(7,221,487)
รายได้เงินปันผล	(423,005)	(122,773)	(4,003,198)	(559,141)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	18,987,628	13,642,088	10,929,429	9,761,413
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,188,990)	(3,171,411)	(2,776,851)	(2,086,368)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(2,401,083)	(2,002,218)	(1,000,338)	(1,172,433)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,961,987	7,102,982	4,770,384	4,595,113

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34,161,007	68,757,759	13,642,174	44,854,077
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	1,300,040	(629,727)	(810,554)	(216,840)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(25,456,920)	(12,162,756)	(30,353,260)	(14,546,713)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,695,069	2,654,102	1,517,113	2,206,731
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	(1,228,364)	(1,702,112)	226,874	(171,752)
สินทรัพย์อื่น	(282,841)	1,613,903	(713,768)	281,459
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(87,600,528)	(32,026,468)	(56,817,761)	(7,963,894)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,905,561	(6,358,244)	25,255,063	3,756,686
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(92,569)	341,714	(363,235)	(112,207)
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	368,161	1,274,950	(465,436)	559,670
หนี้สินอื่น	(427,890)	75,942	242,722	194,846
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(60,697,287)	28,942,045	(43,869,684)	33,437,176
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	4,455,818	2,210,868	(3,064,629)	2,296,169
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(58,804,928)	(2,000,000)	(68,351,351)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	197,990	212,756	-	212,766
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	2,482,968	1,875,257	755,800	906,801
เงินสดรับปันผล	358,950	31,302	4,003,427	547,821
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(270,150)	(200,098)	(83,261)	(71,635)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	3,706	6,041	230	5,283
จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(34,094)	(33,517)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	7,195,188	(54,702,319)	(388,433)	(64,454,146)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	35,790,456	-	35,790,456
เงินสดรับจากการกู้ยืม	646,716,153	200,608,966	523,152,079	184,392,011
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	(591,117,009)	(199,631,591)	(474,565,217)	(188,081,235)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(2,712,615)	(1,156,945)	(2,057,644)	(1,007,231)
จ่ายเงินปันผล	(2,205,466)	(1,083,387)	(2,205,466)	(1,083,387)
เงินสดจ่ายคืนทุนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(2,323)	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	50,678,740	34,527,499	44,323,752	30,010,614
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(2,823,359)	8,767,225	65,635	(1,006,356)
เงินสด ณ วันต้นงวด	15,298,105	3,720,233	3,733,489	3,719,729
เงินสด ณ วันปลายงวด	12,474,746	12,487,458	3,799,124	2,713,373

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	1,485,128	2,018,155	1,468,852	1,922,432
เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สินถาวร	60,069	102,105	44,919	57,879
หนี้สูญตัดบัญชี	563,434	338,774	166,497	160,129

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารธนชาติ” หรือ “ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชน จำกัดตามกฎหมายไทย และมีบริษัท ทูมธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจดทะเบียน จัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทใหญ่”) โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 50.96 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว และมีธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย (“BNS”) ถือหุ้นในธนาคารฯ ในอัตราร้อยละ 49.00 (ซึ่งเมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2554 BNS ได้โอนการถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารฯ ให้กับ Scotia Netherlands Holding BV ซึ่งจดทะเบียนในประเทศเนเธอร์แลนด์ เป็นผู้ถือหุ้นแทน) ธนาคารฯมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ และมีสาขาจำนวน 257 สาขา (31 ธันวาคม 2553: 256 สาขา)

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคาร ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุน และอื่น ๆ

2. โครงการธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) เข้าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารฯ

2.1 การซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2553 ธนาคารธนชาติได้ลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารนครหลวงไทย”) กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) จำนวน 1,005,330,950 หุ้น หรือคิดเป็นจำนวนร้อยละ 47.58 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งหมดในราคาหุ้นละ 32.50 บาท หรือคิดเป็นมูลค่ารวมประมาณ 32,673 ล้านบาท และได้มีการจ่ายชำระราคากันในวันที่ 9 เมษายน 2553 ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ของธนาคารธนชาติ และจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ซึ่ง ธปท. ได้อนุมัติให้ธนาคารธนชาติถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยตามเงื่อนไขที่กำหนดบางประการ เช่น ให้ธนาคารนครหลวงไทยดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อไปได้แต่ต้องกินใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์ของธนาคารนครหลวงไทยภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และมีข้อกำหนดในเรื่องของการคำนวณเงินกองทุน การนับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การถือหรือการมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น

ตามสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่างธนาคารธนชาติ ในฐานะ “ผู้ซื้อ” และกองทุนฟื้นฟูฯ ในฐานะ “ผู้ขาย” ลงวันที่ 11 มีนาคม 2553 ได้กำหนดภาระผูกพันของผู้ขายที่มีต่อผู้ซื้อว่าบรรดาภาระหน้าที่ การค้า ประกัน ความรับผิดชอบ หรือการรับผิดชอบใช้ของผู้ขายที่มีต่อธนาคารนครหลวงไทย ภายใต้ความตกลง สัญญา หรือเอกสารใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรวมกิจการระหว่างธนาคารนครหลวงไทย กับธนาคารศรี นคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) (“ภาระหน้าที่ของผู้ขาย”) ซึ่งรวมทั้งเงินในบัญชีเงินฝากที่ เปิดบัญชีไว้และมีอยู่กับธนาคารนครหลวงไทย เพื่อชดเชยความสูญเสียและ/หรือค่าเสียหายใด ๆ ที่ธนาคาร นครหลวงไทย ได้รับจากหรือเกิดขึ้นโดยธนาคารนครหลวงไทย ซึ่งเกิดจากหรือเกี่ยวข้องกับการรวม กิจการระหว่างธนาคารนครหลวงไทยกับธนาคารศรีนคร จะยังคงมีผลใช้บังคับอยู่ต่อไปหลังจากการ ซื้อขายหุ้น สิทธิและหน้าที่ของธนาคารนครหลวงไทยที่เกี่ยวข้องกับภาระหน้าที่ของผู้ขายรวมทั้งเงิน ในบัญชีเงินฝากที่เปิดบัญชีไว้และมีอยู่กับธนาคารนครหลวงไทย จะโอนและ/หรือเข้าสวามิภักดิ์โดย ธนาคารธนชาติ โดยจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่การรวมกิจการระหว่างธนาคารนครหลวงไทยกับ ธนาคารธนชาติเสร็จสมบูรณ์ นอกจากนี้ ในกรณีที่มีการชำระบัญชีของผู้ขาย ภาระหน้าที่ของผู้ขายจะ ถูกโอนและ/หรือสวามิภักดิ์โดยหน่วยงานของรัฐแห่งอื่นต่อไป

2.2 การเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยเพิ่มเติมในปี 2553

ในเดือนมิถุนายน 2553 ธนาคารธนชาติ ได้ทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือ หุ้นรายย่อยเพิ่มเติมในราคาเดียวกับที่ธนาคารธนชาติประมูลซื้อจากกองทุนฟื้นฟูฯ โดยมีผู้เสนอขาย หุ้นสามัญรวมทั้งสิ้น 1,091,439,949 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 35,472 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 51.66 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย และเมื่อรวมกับส่วนที่ ธนาคารธนชาติถืออยู่เดิม ทำให้ธนาคารธนชาติเป็นผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.24

และในเดือนพฤศจิกายน 2553 ธนาคารธนชาติได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยเพิ่มเติมอีก จำนวน 14,907,658 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 484 ล้านบาท จนทำให้ธนาคารธนชาติถือหุ้นในธนาคาร นครหลวงไทย รวมเป็นร้อยละ 99.95 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด นอกจากนี้ ตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทยได้ประกาศให้หลักทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียน โดยสมัครใจตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2553 เป็นต้นไป

2.3 การปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ

จากการที่ธนาคารชนชาติเข้าถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยในอัตราร้อยละ 47.58 ในเดือนเมษายน 2553 และในวันเดียวกันได้ส่งผู้บริหารของธนาคารชนชาติร่วมเป็นกรรมการในธนาคารนครหลวงไทย ในจำนวนที่สามารถควบคุมคะแนนเสียงในการลงมติได้ จากอำนาจควบคุมโดยผ่านการถือหุ้นและการบริหารงานจึงถือว่าธนาคารนครหลวงไทยเป็นบริษัทย่อยของธนาคารชนชาติตั้งแต่นั้นเป็นต้นมาและจากการซื้อหุ้นเพิ่มจนเป็นร้อยละ 99.24 ในเดือนมิถุนายน 2553 และเป็นร้อยละ 99.95 ในเดือนพฤศจิกายน 2553 ทำให้ธนาคารชนชาติมีต้นทุนเงินลงทุนรวมทั้งสิ้นจำนวน 68,801 ล้านบาท ในงบการเงินรวม (รวมค่าใช้จ่ายในการรวมธุรกิจสุทธิหลังหักรายการระหว่างกัน) ซึ่งในวันที่ 9 เมษายน 2553 ฝ่ายบริหารของธนาคารชนชาติได้มีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการในเบื้องต้นเพื่อการบันทึกบัญชีการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ และรับรู้ผลต่างของต้นทุนการรวมธุรกิจกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนตามสัดส่วนการถือหุ้นเป็นส่วนของค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจในงบการเงินรวม

อย่างไรก็ตาม หลังจากการเข้าซื้อ ธนาคารชนชาติได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการใหม่เนื่องจากมีข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติม ทั้งนี้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอนุญาตให้มีการวัดมูลค่าใหม่ได้ภายในระยะเวลาไม่เกินกว่าหนึ่งปี นับจากวันซื้อ โดยประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการหลังวัดมูลค่าใหม่มีรายละเอียดดังนี้

1. สินทรัพย์และหนี้สินในบัญชีของธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารชนชาติได้มีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน และพบว่า ณ วันที่จ่ายซื้อเงินลงทุน มูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารนครหลวงไทย คิดเป็นมูลค่ารวมจำนวน 48,635 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่ามูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 4,264 ล้านบาท
2. สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน (Intangible Assets) หมายถึง สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ในเชิงเศรษฐกิจในอนาคต ธนาคารชนชาติได้ประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของธนาคารนครหลวงไทย คิดเป็นมูลค่ารวม 4,100 ล้านบาท โดยเป็นส่วนของ (ก) Core Deposit Intangible การประเมินมูลค่าจากกระแสเงินสดส่วนเพิ่มที่ได้จากเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ โดยพิจารณาจากการประหยัดจากต้นทุน (Cost Saving) ที่ได้จากเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ และ (ข) Customer Relationships การประเมินมูลค่าจากกระแสเงินสดของรายได้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกค้าของธนาคารนครหลวงไทย
3. หนี้สินที่ระบุได้หรือหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น ธนาคารชนชาติได้มีการประเมินและพบว่าไม่มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ควรรับรู้เพิ่มเติม

ผลต่างของต้นทุนการรวมธุรกิจกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุ
ได้และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนข้างต้นตามสัดส่วนการถือหุ้นจำนวน 15,740 ล้านบาท จึงได้รับรู้เป็นส่วนของ
ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจในงบการเงินรวม และได้ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบที่นำเสนอใน
งบการเงินงวดก่อนเสมือนว่ามีการบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจอย่างสมบูรณ์ตั้งแต่วันที่ซื้อ

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อย และมูลค่าตามบัญชี
ของแต่ละรายการที่สำคัญ ณ วันที่ธนาคารชนชาติมีอำนาจควบคุม มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	
		ก่อนปรับปรุง	หลังวัดมูลค่าใหม่
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	293	4,393	4,393
สินทรัพย์อื่น	435,702	437,016	439,966
รวมหนี้สิน	391,495	391,495	391,495
ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	129	129	129
สินทรัพย์สุทธิ	44,371	49,785	52,735
ต้นทุนการรวมธุรกิจ		68,801	68,801
ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจ		18,688	15,740

การบันทึกส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจนี้ ธนาคารชนชาติไม่ได้ร่วมการบันทึกรายการหนี้สินภาษีเงินได้
รอดักบัญชีจำนวนประมาณ 2,466 ล้านบาท ที่เกี่ยวข้องจากการปรับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ให้เป็น
มูลค่ายุติธรรม และไม่ได้รวมหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจากเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน
เนื่องจากการเกษียณอายุของพนักงานของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยจำนวนประมาณ 1,804
ล้านบาท เนื่องจากมาตรฐานการบัญชีทั้ง 2 ฉบับดังกล่าวยังไม่แสดงผลบังคับใช้ในวันที่มีการรวมธุรกิจ

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวข้างต้น และรวมถึงการที่ธนาคารชนชาติ
ได้มีการคำนวณค่าความนิยมใหม่ ธนาคารชนชาติได้ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบที่นำเสนอในงบการเงิน
งวดก่อนเสมือนว่าได้มีการบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจอย่างสมบูรณ์ตั้งแต่วันที่ซื้อซึ่งมีผลทำให้
งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2553
	ก่อนปรับปรุง	หลังปรับปรุง
เงินลงทุนสุทธิ	137,869	139,932
ทรัพย์สินรอการขาย	6,964	7,850
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,805	4,805
ค่าความนิยม	18,698	15,750
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	209	210

2.4 แผนการดำเนินการสำคัญภายหลังการเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย ในปี 2554

เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2554 ชปท. ได้ให้ความเห็นชอบการดำเนินการตามโครงการโอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย ให้แก่ ธนาคารชนชาติ ตามที่ได้นำเสนอ โดยมีเงื่อนไขสำคัญคือธนาคารนครหลวงไทยต้องดำเนินการโอนกิจการและคืนใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์และใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาตให้แก่กระทรวงการคลังภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นโดยเร็ว และให้ถือว่าภาระผูกพันระหว่างธนาคารชนชาติกับกองทุนฟื้นฟูฯ ให้เป็นไปตามสัญญา Share Purchase Agreement ลงวันที่ 11 มีนาคม 2553

และต่อมาเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของธนาคารนครหลวงไทย และของธนาคารชนชาติ ได้มีมติให้ดำเนินการโอนและรับโอนกิจการตามโครงการ โอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย ให้แก่ธนาคารชนชาติ ที่ ชปท. ให้ความเห็นชอบ โดยให้คณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทยและคณะกรรมการธนาคารชนชาติ เป็นผู้ดำเนินการและมีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติการดำเนินการที่เกี่ยวข้องทั้งหมด และเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ มีมติอนุมัติให้วันที่ 1 ตุลาคม 2554 เป็นวันโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารฯ

นอกจากนี้ ในเดือนมีนาคม 2554 ธนาคารชนชาติได้จัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ภายใต้การอนุญาตจาก ชปท. เพื่อรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารนครหลวงไทยทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขายมาบริหารจัดการ โดยได้มีการโอนสินทรัพย์บางส่วนแล้วในเดือนพฤษภาคมและมิถุนายน 2554

2.5 การโอนธุรกิจของบริษัทย่อยในกลุ่ม

บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด

เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทย ได้มีมติอนุมัติแผนการควบรวมธุรกิจระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต”) และบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด (“บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย”) (ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่ม) โดยการโอนสินทรัพย์บางส่วนของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย มายังบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต แต่ไม่รวมใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และสิทธิการเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ในราคาไม่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ โดยอ้างอิงจากมูลค่าตามบัญชีที่ปรับปรุงล่าสุดก่อนวันที่จะทำรายการ และในเดือนพฤศจิกายน 2553 ที่ประชุมใหญ่วิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้มีมติอนุมัติการโอนสินทรัพย์ดังกล่าว โดยเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2553 บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์ โดยสัญญาโอนขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และภาระผูกพันตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจพาณิชย์คิดเป็นจำนวนรวม 11 ล้านบาท ให้มีผลเป็นการโอนในวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่สัญญาสิทธิเรียกร้องตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนและ/หรือนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึงลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ คิดเป็นจำนวนรวมสุทธิ 206 ล้านบาท และเงินที่ลูกค้างไว้วางไว้เพื่อเป็นหลักประกันการชำระหนี้จำนวนประมาณ 216 ล้านบาท ให้มีผลเป็นการโอนในวันที่ 1 มกราคม 2554 และรวมถึงรับ โอนพนักงานบางส่วนจากบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ในวันเดียวกัน นอกจากนี้ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย หยุดประกอบธุรกิจกรรมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการชั่วคราว และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ได้อนุญาตให้หยุดประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าชั่วคราว ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

และเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้มีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จาก 2,000 ล้านบาท เป็น 900 ล้านบาท ซึ่งได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนชำระแล้วเมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2554 ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทยมีเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย มูลค่าตามบัญชีคงเหลือจำนวน 17 ล้านบาท ในขณะที่เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียมีจำนวน 7 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และธนาคารนครหลวงไทยได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญดังกล่าวออกไปในวันที่ 4 สิงหาคม 2554 ในราคา 168 ล้านบาท ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทยเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2554

นอกจากนี้ บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้โอนขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทอื่นจำนวน 46 ล้านบาท ให้แก่ธนาคารธนชาต โดยมีมูลค่ายุติธรรม (ราคาขาย) สูงกว่าราคาตามบัญชีจำนวน 97 ล้านบาท ซึ่งได้ตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมแล้ว อย่างไรก็ตาม รายการโอนดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่ง

ของการโอนธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ผลต่างของราคายุติธรรมที่สูงกว่าราคาตามบัญชีจึงแสดง
หักในงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารแห่งชาติ

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด

เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทยได้อนุมัติการเสนอซื้อและ/
หรือขายหุ้นบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด ให้แก่กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเดิม โดยธนาคารนครหลวงไทยได้ดำเนินการขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมดให้กับผู้ซื้อโดยได้ออน
หุ้นและรับชำระค่าหุ้นเรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2554

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ในระหว่างไตรมาสที่สองของปี 2554 ธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส
จำกัด ได้ลงนามในสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องในหนี้เงินกู้และทรัพย์สินรอการขาย และดำเนินการโอน
สินทรัพย์ระหว่างกัน ดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
- สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	5,984
- ทรัพย์สินรอการขาย	2,383

การโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวทั้งหมดถือเป็นการขายขาดในงบการเงินของผู้โอนและผู้รับโอน
เนื่องจากผู้โอนได้สะละการควบคุมในสินทรัพย์ที่ได้โอนไปแล้ว โดยมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอนและ
รับโอนได้คำนวณตามแนวทางพิจารณาการกำหนดราคาในการโอนและรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน
ระหว่างบริษัทในกลุ่มธนาคารซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินได้เสนอความเห็นว่าเป็นราคายุติธรรม
ผลตอบแทนจากการโอนตามมูลค่าดังกล่าวจะถือเป็นมูลค่ายุติธรรมที่ใช้ในการรับรู้ราคาขายและ
มูลค่าของสินทรัพย์ที่โอนและรับโอน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

- ในกรณีของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีสุทธิจาก
สำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี
- ทรัพย์สินรอการขาย มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาประเมินที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระตาม
เกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด หลังหักประมาณการส่วนลดซึ่งอ้างอิงจากประสบการณ์การขายในอดีต

บริษัท สยามซีดีประกันภัย จำกัด

เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทยได้อนุมัติขายเงินลงทุน
ในบริษัท สยามซีดีประกันภัย จำกัด ที่ถืออยู่ทั้งหมดให้แก่บุคคลอื่น โดยทางธนาคารนครหลวงไทย

ได้ดำเนินการขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมดให้กับผู้ซื้อแล้วเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2554 ในราคา 113.75 ล้านบาท

3. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

3.1 งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพ พ.ศ. 2547 ซึ่งรวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับ “การโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน” และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยรพท. และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ รพท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ดังนั้น ธนาคารฯจึงได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

ก) งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

	อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยธนาคารฯ		อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง				
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	99.95	99.95	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	75.00	75.00	-	-
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาติแมนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาติ เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	100.00	-	-	-

	อัตราร้อยละของการ ถือหุ้นโดยธนาคารฯ		อัตราร้อยละของการ ถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
ถือหุ้นโดยอ้อม				
บริษัท เนชั่นเนล ทีชชิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด	-	-	99.79	99.79
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด	-	-	-	60.00
บริษัท สกิป เซอร์วิส จำกัด	-	-	100.00	100.00

ธนาคารฯ ได้ลงทุนเพิ่มในบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ที่จัดตั้งใหม่ในเดือนมีนาคม 2554 โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100

นอกจากนี้ ในเดือนพฤษภาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด ให้แก่ ผู้ถือหุ้นเดิมในราคา 198 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการจำหน่ายจำนวน 22 ล้านบาท ในงบการเงินรวม

- ข) มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้รวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	สินทรัพย์รวม		รายได้รวมสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	2554	2553
	2554	2553	2554	2553
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	359,775	406,974	10,066	3,774
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	20,075	19,917	3,702	2,975
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	10,526	11,008	1,286	940
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	4,653	4,731	1,910	1,460
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	4,732	3,958	668	599
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	1,138	1,538	95	186
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	8,231	-	49	-

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 รวมผลการดำเนินงานของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารนครหลวงไทย ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2553 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2553 เนื่องจากธนาคารธนชาติได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย และเริ่มมีอำนาจควบคุมในเดือนเมษายน 2553

- ค) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัท ที ลิสซิ่ง จำกัด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 จนถึงวันที่จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป โดยบริษัทย่อยดังกล่าวมีรายได้รวม 97 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 20 ล้านบาท
 - ง) ธนาคารฯ จัดทำงบการเงินรวม โดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยทั้งหมดตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น อย่างไรก็ตาม งบการเงินรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 มิได้รวมงบการเงินของบริษัท สินชญาทอง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อมผ่านธนาคารนครหลวงไทย ในอัตราร้อยละ 70 เนื่องจากบริษัทย่อยดังกล่าวเลิกกิจการและอยู่ระหว่างชำระบัญชี และธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่าเต็มจำนวนแล้ว
 - จ) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับธนาคารฯ และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกันธนาคารฯ ได้ปรับปรุงผลกระทบแล้ว
 - ฉ) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ตัดกับส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยแล้ว
 - ช) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือจำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน
- 3.3 ธนาคารฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

4. การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างงวด

ในระหว่างงวด ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

การตีความมาตรฐานการบัญชี

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

มาตรฐานการบัญชีข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับงวดปัจจุบัน ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในปีปัจจุบันและรับรู้หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของงวดปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกำไรสะสมยกมาต้นงวดลดลงเป็นจำนวน 2,266 ล้านบาท (เฉพาะของธนาคารฯ: กำไรสะสมลดลงเป็นจำนวน 356 ล้านบาท) ซึ่งผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกำไรสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ลดลงเป็นจำนวน 44 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้นลดลง 0.008 บาทต่อหุ้น (เฉพาะของธนาคารฯ: กำไรลดลงเป็นจำนวน 41 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้นลดลง 0.007 บาทต่อหุ้น)

5. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างงวดแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวดปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามที่ระบุข้างล่างนี้ มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่าการตีความมาตรฐานการบัญชีข้างต้นไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯและบริษัทย่อย

6. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

6.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) ควบคู่ด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด และภายหลังการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้า ซึ่งจะทยอยรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่าขายหน้า

ค่าขายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทย่อยรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้สินเชื่อรายที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

จ) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ข) รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

ธุรกิจประกันภัย

เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครอง

รายได้เบี้ยประกันภัยแสดงสุทธิจากเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทย่อยได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

ธุรกิจประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตบันทึกเป็นรายได้เมื่อคำขอผ่านการพิจารณารับประกันแล้วหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืน ค่าเบี้ยประกันที่ยังเก็บเงินไม่ได้ซึ่งมีอยู่ ณ วันสิ้นงวดรับรู้เป็นรายได้เฉพาะเบี้ยประกันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่

6.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน (เช่น ค่านายหน้า ค่าอากรแสตมป์) สำหรับสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ทำขึ้นตั้งแต่ 1 มกราคม 2550 จะบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงินรอดัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

6.3 เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/เงินสำรองประกันชีวิต

ธุรกิจประกันภัย

บริษัทขอยกตั้งเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์ในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่องการจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้และเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย ดังนี้

- | | |
|--|---|
| การประกันภัยทางทะเลสำหรับการขนส่งเฉพาะเที่ยว | - เพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง |
| การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีความคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน | - เพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง |
| การประกันภัยอื่น | - วิชีเฉลี่ยรายเดือน (วิชีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) |

ธุรกิจประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกันถึงวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับกรรมธรรม์ที่มีความผูกพันอยู่ ซึ่งการคำนวณเงินสำรองประกันชีวิตนี้เป็นไปตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศของ คปภ. เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขการจัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่ยังมีความผูกพันอยู่ลงวันที่ 29 ตุลาคม 2552

ข้อสมมติหลักที่ใช้เกี่ยวข้องกับอัตราณณะ อัตราการเจ็บป่วย อายุ และอัตราคิดลดโดยบริษัทขอยกใช้ตารางณณะและตารางการเจ็บป่วยที่ประกาศโดย คปภ. ที่สะท้อนถึงประสบการณ์ในอดีต

- ก) เงินสำรองประกันชีวิตสำหรับกรรมธรรม์ที่มีระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี คำนวณตามวิธีคณิตศาสตร์ประกันภัย
- ข) เงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยสำหรับการประกันภัยและประกันกลุ่มที่มีระยะเวลาน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี คำนวณโดยสำรองเพิ่มจำนวนเบี้ยประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาคุ้มครอง

6.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ และบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ และบริษัทย่อยรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯ และบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวม ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือตลาดอื่น หรืออัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทย่อยวัดมูลค่าเงินลงทุนที่มีอนุพันธ์แฝงด้วยมูลค่ายุติธรรมที่ประเมินโดยสถาบันการเงินผู้ขายและรับรู้กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ทั้งนี้ การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศรพท.

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน สำหรับผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมที่บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในกรณีที่มีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธี ราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

6.6 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่คู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

6.7 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

6.8 เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอดักบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์และรวมถึงลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ และสำหรับลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแสดงไว้ภายใต้รายการ “ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์”

6.9 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ก) ธนาคารฯและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวด

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ ธนาคารฯและบริษัทยอกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าวรวมถึงรถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ธนาคารฯและบริษัทยอกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เป็นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหรือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินจะถือว่าไม่มีหลักประกัน

- ข) บริษัทยอกันที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อนั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทยอกันถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย กสท.
- ค) บริษัทยอกันที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้าง (อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท.) โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากยอดหนี้เงินต้นสุทธิหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยไม่หักหลักประกัน
- ง) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบการเงิน
- จ) ธนาคารฯตัดจำหน่ายลูกหนี้เช่าซื้อเป็นหนี้สูญเมื่อธนาคารฯได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ครบร้อยละ 100 แล้ว และสำหรับลูกหนี้ประเภทอื่น ธนาคารฯและบริษัทยอกันจะตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อเข้าหลักเกณฑ์การตัดจำหน่ายหนี้สูญตามกฎหมายภาษีอากร การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

6.10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยยินยอมก่อนปรนใจในการชำระหนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ายรายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้อยู่ได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยรับในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

6.11 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงิน บริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

6.12 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายแสดงตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ซึ่งอิงตามราคาประเมิน แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ รมท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อขาย ยกเว้นการขายโดยการให้ผู้ซื้อกู้ยืมเงิน กำไรจะรับรู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย รมท. ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

6.13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

- ก) ที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้งแสดงตามวิธีราคาทุน โดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา
- ข) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ ดังนี้
- | | | |
|---------------------------------|---|------------|
| อาคาร | - | 20 - 30 ปี |
| ส่วนปรับปรุงอาคาร | - | 5 - 10 ปี |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์ | - | 3 - 10 ปี |
| ยานพาหนะ | - | 5 ปี |

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

- ค) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้ และผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

6.14 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

6.15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ประเมิน ณ วันที่มีการรวมธุรกิจ และสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นบันทึกต้นทุนเริ่มแรกตามราคาทุน ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3-10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

6.16 การรวมธุรกิจและค่าความนิยม

การรวมธุรกิจบันทึกตามวิธีซื้อ

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่าส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา ค่าความนิยมแสดงตามราคาทุนหัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

6.17 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับธนาคารฯและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สิน โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่จ่ายล่วงหน้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกเป็น สิทธิการเช่า และตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

6.18 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้นที่มีอยู่ ซึ่งประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบการเงิน

6.19 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินแบบที่ธนาคารให้อาวัวลหรือการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวัวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอ่าวัวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ย โดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยรายการดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

6.20 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากการประกันภัย/เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิต

ธุรกิจประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยประมาณการของฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้ทราบ (Incurred but not reported claims - IBNR) ในจำนวนที่สูงกว่าระหว่างจำนวนเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนที่คำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยหักด้วยจำนวนที่ตั้งค้างจ่ายไว้แล้ว และวิธีร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศโดย คปภ.

ธุรกิจประกันชีวิต

เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิตบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือตามเงื่อนไขในกรมธรรม์

6.21 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯและบริษัทย่อย หรือถูกธนาคารฯและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย

6.22 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบการเงิน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้อาจจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์คิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนใน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

6.23 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ซึ่งได้แก่ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและวันลาพักร้อนเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระ ได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลาย รวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะและอัตราเงินเฟ้อ

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรก ธนาคารฯและบริษัทย่อยเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของงวดปัจจุบัน

6.24 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างงวดแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบการเงิน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการซื้อขายและเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผล
การดำเนินงาน

6.25 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

6.26 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

6.27 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงิน ธนาคารฯรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่มีไว้เพื่อค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงินและวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวด ในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา ลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยแสดงสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทย่อยบันทึกภาระจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีไว้เพื่อค้าเป็นรายการนอกงบการเงิน และจะรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) หรือในกรณีที่มีมูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาของตลาดอนุพันธ์ได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด

7. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

7.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

7.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. หรือ กคต. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

7.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น ซึ่งการที่จะระบุว่าเงินลงทุนมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

7.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

7.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของ ธปท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

7.6 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้งานและมูลค่าซากใหม่หากพบว่ามีเปลี่ยนแปลง

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

7.7 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยวิธีประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ ซึ่งประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะการแข่งขัน แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของรายได้ โครงสร้างต้นทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลด ภาวะอุตสาหกรรมและภาวะตลาดที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารได้มีการประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทบทวนประมาณการอายุการให้ประโยชน์หากพบว่ามีเปลี่ยนแปลง

7.8 สัญญาเช่าการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการทำสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารได้พิจารณาและประเมินขอบเขตของความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์ที่เช่าตามสัญญาแล้ว หากพบว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดเป็นของผู้เช่า สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่หากความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่า จะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

7.9 ส่วนแบ่งขาดทุนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้ บสท.

ในการประมาณส่วนแบ่งขาดทุนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น ธนาคารฯ ประเมินการจากข้อมูลล่าสุดที่ได้รับจาก บสท. และประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานของอัตราร้อยละที่จะได้รับจากมูลหนี้คงค้างตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจากมูลค่าหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่ธนาคารฯ มีอยู่และสภาวะการณ์ในปัจจุบัน

7.10 เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตคำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศของ คปภ. ซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุดในช่วงเวลานั้นและปรับเพิ่มด้วยค่าความเสี่ยงและค่าการเบี่ยงเบน โดยข้อสมมติหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับอัตรามรณะ อัตราการเจ็บป่วย อายุ ค่าใช้จ่ายและอัตราคิดลด

7.11 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

เงินสำรองประกันภัยส่วนหนึ่งประมาณขึ้นจากค่าเรียกร้องค่าเสียหายที่ได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยซึ่งประมาณโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย และอีกส่วนหนึ่งเป็นการประมาณการค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้ทราบ (IBNR) ที่ต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย คปภ. โดยข้อสมมติหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม และประเภทของการรับประกันภัย เป็นต้น

7.12 ผลประโยชน์พนักงาน

ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน คำนวณตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลาย ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติต่างๆที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งได้แก่ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะและอัตราเงินเฟ้อ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ตีรับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

7.13 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย และจากหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการและการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากกรณีดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงิน

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	5,127	5,500	10,627	4,821	26,000	30,821
ธนาคารพาณิชย์	207	16,242	16,449	854	21,022	21,876
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	45	4,000	4,045	42	14,545	14,587
สถาบันการเงินอื่น	1,570	16,706	18,276	150	16,079	16,229
รวม	6,949	42,448	49,397	5,867	77,646	83,513
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	2	11	13	-	34	34
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(159)	(159)	-	(162)	(162)
รวมในประเทศ	6,951	42,300	49,251	5,867	77,518	83,385
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	351	12	363	776	169	945
เงินยูโร	534	-	534	119	-	119
อื่น ๆ	648	112	760	496	114	610
รวม	1,533	124	1,657	1,391	283	1,674
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	1	-	1	1
รวมต่างประเทศ	1,533	125	1,658	1,391	284	1,675
รวม	8,484	42,425	50,909	7,258	77,802	85,060

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,655	2,000	4,655	3,178	12,000	15,178
ธนาคารพาณิชย์	111	6,800	6,911	109	10,820	10,929
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	32	-	32	30	-	30
สถาบันการเงินอื่น	1,997	550	2,547	115	1,570	1,685
รวม	4,795	9,350	14,145	3,432	24,390	27,822
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1	2	3	-	6	6
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4)	-	(4)	-	-	-
รวมในประเทศ	4,792	9,352	14,144	3,432	24,396	27,828
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	156	12	168	347	70	417
เงินยูโร	174	-	174	7	-	7
อื่นๆ	181	112	293	61	114	175
รวม	511	124	635	415	184	599
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	1	-	1	1
รวมต่างประเทศ	511	125	636	415	185	600
รวม	5,303	9,477	14,780	3,847	24,581	28,428

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินกับบริษัทย่อยจำนวน 481 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ

9. ตราสารอนุพันธ์

9.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตาม	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตาม
สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา*	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา*	
ประเภทความเสี่ยง						
อัตราแลกเปลี่ยน						
อัตราดอกเบี้ย						
อัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย						
อื่นๆ						
รวม	826	677	117,019	1,540	597	72,987

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีการตั้งจ่ายชำระ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตาม	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตาม
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา*	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา*
ประเภทความเสี่ยง						
อัตราแลกเปลี่ยน	343	347	71,219	109	90	20,853
รวม	343	347	71,219	109	90	20,853

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯมีการต้องจ่ายชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เป็นดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	84.92	75.34	96.03	86.29
บริษัทในกลุ่ม	-	-	0.42	-
บุคคลภายนอก	15.08	24.66	3.55	13.71
รวม	100.00	100.00	100.00	100.00

9.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่มีได้มีไว้เพื่อค้า ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยผลกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวดและดอกเบี้ยค้างรับ (ค้างจ่าย) ตามสัญญาจะบันทึกเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาในส่วนของสินทรัพย์/หนี้สินอื่น

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนเงินตามสัญญา*		จำนวนเงินตามสัญญา*	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
อัตราแลกเปลี่ยน	8,613	3,488	8,613	3,488
อัตราดอกเบี้ย	13,457	14,532	12,307	12,532
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	18,004	21,529	11,324	13,479

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีการต้องจ่ายชำระ

10. เงินลงทุน

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553		30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	840	841	44	45	840	841	44	45
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	36	36	21	21	36	36	21	21
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	923	941	3,015	3,023	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	73	76	74	80	-	-	-	-
รวม	1,872	1,894	3,154	3,169	876	877	65	66
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	22		15		1		1	
สุทธิ	1,894		3,169		877		66	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	31,398	30,989	52,685	52,604	13,461	13,337	15,764	15,708
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15,508	15,431	9,898	10,064	5,265	5,185	2,945	2,981
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	18,027	18,234	12,704	12,920	12,583	12,831	6,128	6,342
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	7,898	8,663	7,752	8,530	739	826	476	546
รวม	72,831	73,317	83,039	84,118	32,048	32,179	25,313	25,577
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	490		1,083		131		264	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4)		(4)		-		-	
สุทธิ	73,317		84,118		32,179		25,577	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	44,647	44,978	36,138	36,849	17,989	18,077	18,986	19,426
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,765	5,883	5,874	6,070	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,645	3,642	5,705	5,720	2,723	2,723	4,800	4,819
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	19	19	29	29	-	-	-	-
รวม	54,076	54,522	47,746	48,668	20,712	20,800	23,786	24,245
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(89)		(89)		(89)		(89)	
สุทธิ	53,987		47,657		20,623		23,697	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553		30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนทั่วไป								
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	580		845		165		234	
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาด - ในประเทศ	4,010		4,064		138		97	
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาด - ต่างประเทศ	85		84		-		3	
รวม	4,675		4,993		303		334	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(44)		(4)		(12)		(4)	
สุทธิ	4,631		4,989		291		330	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	133,829		139,933		53,970		49,670	

10.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน		เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน		เกิน 5 ปี	รวม
	1 ปี	1 - 5 ปี			1 ปี	1 - 5 ปี		
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,393	18,881	124	31,398	31,162	21,492	31	52,685
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,973	12,019	516	15,508	4,175	5,600	123	9,898
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	11,335	6,692	-	18,027	904	11,800	-	12,704
รวม	26,701	37,592	640	64,933	36,241	38,892	154	75,287
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(59)	(220)	-	(279)	15	278	8	301
รวม	26,642	37,372	640	64,654	36,256	39,170	162	75,588
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,125	10,107	21,415	44,647	3,650	11,032	21,456	36,138
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,237	3,125	1,403	5,765	1,346	3,063	1,465	5,874
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,723	922	-	3,645	4,800	905	-	5,705
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	12	7	-	19	18	11	-	29
รวม	17,097	14,161	22,818	54,076	9,814	15,011	22,921	47,746
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(89)	-	-	(89)	(89)	-	-	(89)
รวม	17,008	14,161	22,818	53,987	9,725	15,011	22,921	47,657
รวมตราสารหนี้	43,650	51,533	23,458	118,641	45,981	54,181	23,083	123,245

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 มิถุนายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน				ไม่เกิน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,030	5,431	-	13,461	10,302	5,462	-	15,764
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	5,265	-	5,265	2,076	781	88	2,945
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	7,491	5,092	-	12,583	602	5,526	-	6,128
รวม	15,521	15,788	-	31,309	12,980	11,769	88	24,837
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(11)	55	-	44	10	179	5	194
รวม	15,510	15,843	-	31,353	12,990	11,948	93	25,031
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,899	6,627	8,463	17,989	3,201	7,316	8,469	18,986
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,723	-	-	2,723	4,800	-	-	4,800
รวม	5,622	6,627	8,463	20,712	8,001	7,316	8,469	23,786
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(89)	-	-	(89)	(89)	-	-	(89)
รวม	5,533	6,627	8,463	20,623	7,912	7,316	8,469	23,697
รวมตราสารหนี้	21,043	22,470	8,463	51,976	20,902	19,264	8,562	48,728

10.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือเป็นจำนวนประมาณ 33 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 60 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งแสดงไว้ในส่วนของเจ้าของ (31 ธันวาคม 2553: ส่วนต่ำกว่าทุน 71 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และส่วนต่ำกว่าทุน 94 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

10.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดรวมเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 296 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2553: 296 ล้านบาท) ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวจำนวน 292 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท เป็นตัวสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งครบกำหนดในวันที่ 31 ตุลาคม 2554 และ 28 มิถุนายน 2555 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ยอดราคาโอนที่ได้รับชำระเงินเป็นตัวสัญญาใช้เงินแล้ว ยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกหลังจากที่ บสท. ได้สอบทานราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลขาดทุนที่แน่นอนได้ เนื่องจาก บสท. ได้เลิกกิจการและปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้มีการประมาณการ ค่าเพื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพแล้วเป็นจำนวนประมาณ 89 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2553: 89 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นสำรองเพื่อการด้อยค่าในตัวสัญญาใช้เงินในส่วนของเงินลงทุน ในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด ตามการจัดประเภทของตัวสัญญาใช้เงิน

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 44.2

10.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อย ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนใน บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	835	1,307	207	234

ซึ่งในจำนวนดังกล่าวข้างต้นรวมเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือ หน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของจำนวนหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือ บริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบาย การเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการ กองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน กสท. ดังนั้น ธนาคารฯและบริษัทย่อยจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขายหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553		30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า
	สุทธิ	สัดส่วน	สุทธิ	สัดส่วน	สุทธิ	สัดส่วน	สุทธิ	สัดส่วน
	ตามบัญชี	เงินลงทุน	ตามบัญชี	เงินลงทุน	ตามบัญชี	เงินลงทุน	ตามบัญชี	เงินลงทุน
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3	245	60.00	355	60.00	109	26.67	158	26.67
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์ทวี	56	56.00	76	56.00	56	56.00	76	56.00
กองทุนรวมบิสสิเนสสตรีแตรดิจิกฟันด์	278	67.33	278	67.33	-	-	-	-
กองทุนเปิดชนชาติตราสารหนี้ระยะยาว	60	27.79	60	27.79	-	-	-	-
กองทุนเปิดชนชาติตราสารหนี้								
ต่างประเทศ 51	50	22.63	50	22.63	-	-	-	-

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

11.1 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับ สำหรับงวดหกเดือน	
		30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
								2554	2553
บริษัทย่อย									
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	21,128	21,128	99.95	99.95	68,835	68,835	2,956	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์	2,000	-	100	-	2,000	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาด จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	1,500	1,500	100	100	1,858	1,858	345	210
บริษัท ธนชาดประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	500	500	100	100	936	936	-	-
บริษัท ธนชาดประกันภัย จำกัด	ประกันภัย	740	740	100	100	867	867	300	-
บริษัท ธนชาดกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	360	360	100	100	400	400	203	148
บริษัท ธนชาด โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	100	100	100	100	104	104	65	65
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาด จำกัด	ธนจัดการลงทุน	100	100	75	75	97	97	98	83
บริษัท ธนชาดกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	เล็กลงดำเนินธุรกิจ	10	10	100	100	13	13	-	-
บริษัท ธนชาดแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	6	6	100	100	6	6	-	12
บริษัท ธนชาด เทรนนิ่ง แอนด์ เวลลเนส จำกัด	ให้บริการฝึกอบรม	5	5	100	100	5	5	12	12
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย						75,121	73,121	3,979	530
บริษัทร่วม									
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเช่าซื้อและลิสซิ่ง	905	823	0.03	0.03	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม						-	-	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ						75,121	73,121	3,979	530

ธนาคารฯ ได้ลงทุนเพิ่มในบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ที่จัดตั้งใหม่ในเดือนมีนาคม 2554 โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100

11.2 งบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมซึ่งบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทต่าง ๆ ที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ		ส่วนแบ่งผลกำไร	
					วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับงวดสิ้นสุด		สำหรับงวดสิ้นสุด	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	วันที่ 30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	วันที่ 30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
บมจ. เอ็ม บี เค (ประกอบธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ)	1,886	1,886	9.90	9.90	984	984	1,449	1,530	47	42	70	119
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต (ประกอบธุรกิจประกันชีวิต)	500	500	25.00	25.00	104	104	54	81	-	-	(27)	(5)
บจ. สยามชีวิตประกันภัย (ประกอบธุรกิจประกันภัย)	40	40	45.50	45.50	92	92	90	109	10	-	(9)	4
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง (ประกอบธุรกิจให้เช่ารถยนต์ แบบเช่าซื้อและลิสซิ่ง)	905	823	48.35	48.35	403	403	509	457	12	-	64	10
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					1,583	1,583	2,102	2,177	69	42	98	128

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทใหญ่ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีอิทธิพลต่อบริษัทดังกล่าวอย่างเป็นทางการ

11.3 ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
	บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	41
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	
เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน	
รายได้ดอกเบี้ยรับ	(52)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	52
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน	
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	41
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง	
เงินให้สินเชื่อ	(5,847)
ทรัพย์สินรอการขาย	(2,383)
สินทรัพย์อื่น	(103)
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)	
ประมาณการหนี้สิน	44
หนี้สินอื่น	7,363
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(885)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	2,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	2,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	1,115
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นสุดงวด	1,115

11.4 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทรวม

ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 30 กันยายน 2553 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 เป็นดังนี้

ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวม		กำไรสุทธิ	
31	30	31	30	31	30	สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับงวดหกเดือน
มีนาคม	กันยายน	มีนาคม	กันยายน	มีนาคม	กันยายน	สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม
2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
1,886	1,886	29,074	28,752	15,470	14,006	4,451	4,103	707	1,206

ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของธนาคารฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยใช้ข้อมูลงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 30 กันยายน 2553 และงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชี และปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน เนื่องจากฝ่ายบริหารของธนาคารฯเห็นว่าผลกำไรสำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากผลกำไรสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

- ข) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด บริษัท สยามซีดีประกันภัย จำกัด และบริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 เป็นดังนี้

บริษัท	ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวม		(หน่วย: ล้านบาท)	
							สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่		กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	30 มิถุนายน 2553	30 มิถุนายน 2554	30 มิถุนายน 2553
บริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด	500	500	2,131	2,073	1,936	1,766	668	306	(103)	(21)
บริษัท สยามซีดีประกันภัย จำกัด	40	40	931	932	729	689	384	201	(5)	9
บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	905	823	11,070	9,549	9,683	8,270	525	215	134	35

เงินลงทุนในบริษัทรวมทั้ง 3 แห่งข้างต้นเป็นการลงทุนผ่านธนาคารนครหลวงไทย ดังนั้นส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนจึงคำนวณจากงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ธนาคารฯได้เข้าถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยที่จัดทำโดยผู้บริหารของธนาคารฯและติดตามส่วนได้เสียที่ธนาคารฯมีอยู่

- 11.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

บริษัท	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
บมจ. เอ็ม บี เค	1,770	1,887
บมจ. ราชธานีลิซซิ่ง	792	616

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<u>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</u>				
เงินเบิกเกินบัญชี	23,726	24,562	3,355	3,243
เงินให้กู้ยืม	279,801	275,232	70,371	58,324
ค้ำเงินรับ	60,960	62,171	20,351	24,985
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	295,813	271,851	294,274	269,834
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,178	2,392	2,136	2,341
อื่น ๆ	215	429	-	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(35,419)	(32,469)	(35,207)	(32,178)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	627,274	604,168	355,280	326,549
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	937	924	293	272
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	628,211	605,092	355,573	326,821
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(25,460)	(23,917)	(7,534)	(7,056)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(474)	(534)	(370)	(375)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ				
โครงสร้างหนี้	(399)	(460)	(55)	(38)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	601,878	580,181	347,614	319,352
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,958	1,341	-	-
ลูกหนี้อื่น	309	1,342	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,267	2,683	-	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1,328)	(1,338)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	1,939	1,345	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ				
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	603,817	581,526	347,614	319,352

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	609,579	5,173	614,752	590,382	4,794	595,176
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	8,708	6,474	15,182	7,468	3,835	11,303
เงินสกุลอื่น ๆ	412	195	607	372	-	372
รวม*	618,699	11,842	630,541	598,222	8,629	606,851

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	347,225	418	347,643	322,533	380	322,913
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,681	3,729	7,410	2,803	800	3,603
เงินสกุลอื่น ๆ	32	195	227	33	-	33
รวม*	350,938	4,342	355,280	325,369	1,180	326,549

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

12.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	7,613	2,465	122	110	149	10,459
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	76,851	6,704	1,918	7,546	6,986	100,005
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	44,115	1,618	1,004	802	2,874	50,413
การสาธารณสุขไปโภคและบริการ	55,141	4,861	844	2,025	3,667	66,538
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	73,903	2,113	514	1,133	1,510	79,173
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	1,938	-	3	1,326	-	3,267
เพื่อเช่าซื้อ	240,931	15,256	739	669	2,993	260,588
อื่น ๆ	15,342	679	345	188	936	17,490
อื่น ๆ	40,818	691	370	126	603	42,608
รวม*	556,652	34,387	5,859	13,925	19,718	630,541

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	8,124	2,432	194	71	136	10,957
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	73,798	8,662	1,697	8,459	4,768	97,384
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	45,703	1,958	1,549	644	2,552	52,406
การสาธารณูปโภคและบริการ	55,575	4,491	1,210	1,659	3,112	66,047
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	72,939	1,890	581	813	1,413	77,636
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	1,344	-	4	1,335	-	2,683
เพื่อเช่าซื้อ	219,621	15,819	806	622	2,743	239,611
อื่น ๆ	15,528	842	428	169	909	17,876
อื่น ๆ	40,294	777	204	192	784	42,251
รวม*	532,926	36,871	6,673	13,964	16,417	606,851

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,655	1	-	-	8	4,664
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	24,433	26	34	174	510	25,177
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,272	98	79	229	454	19,132
การสาธารณูปโภคและบริการ	20,739	369	-	200	75	21,383
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	4,644	274	82	154	317	5,471
เพื่อเช่าซื้อ	240,062	14,979	717	653	2,838	259,249
อื่น ๆ	7,791	497	173	188	935	9,584
อื่น ๆ	10,612	8	-	-	-	10,620
รวม*	331,208	16,252	1,085	1,598	5,137	355,280

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	3,639	1	1	-	8	3,649
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	20,751	193	65	130	450	21,589
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,434	104	254	163	439	19,394
การสาธารณูปโภคและบริการ	18,110	17	8	197	77	18,409
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	4,998	466	162	107	285	6,018
เพื่อเช่าซื้อ	218,478	15,416	782	606	2,589	237,871
อื่น ๆ	7,554	651	248	169	908	9,530
อื่น ๆ	10,064	24	-	-	1	10,089
รวม*	302,028	16,872	1,520	1,372	4,757	326,549

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

12.4 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจบริหารสินทรัพย์) มีสินเชื่อต่อคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ กสท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ) ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
ธุรกิจธนาคาร	26,295	35,520	7,820	7,648
ธุรกิจหลักทรัพย์	1,329	1,339	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	11,683	-	-	-

เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคารและหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์ข้างค้ำดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ธุรกิจธนาคาร	33,439	44,046	7,855	7,538
ธุรกิจหลักทรัพย์	1,329	1,339	-	-

บริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะรับรู้อยู่ได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสด

12.5 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾ ล้านบาท	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾ ล้านบาท	ชนิดของ สินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา	มูลค่า ของสินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา ล้านบาท
2554					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,607	2,828	2,828		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	291	291	ที่ดิน	38
รวม	2,609	3,119	3,119		
2553					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,136	1,777	1,777		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	7	7	ที่ดิน	7
รวม	2,138	1,784	1,784		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

รูปแบบการปรับ โครงสร้าง	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ชนิดของ สินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา	มูลค่า ของสินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา
	ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท	
2554					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,366	960	960		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	5	5	ที่ดิน	6
รวม	2,367	965	965		
2553					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,910	587	587		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	7	7	ที่ดิน	7
รวม	1,912	594	594		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ลูกหนี้ของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นงวดได้ดังนี้

ระยะเวลา	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2554		2553	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	197	106	549	247
มีกำหนดชำระในปี	329	37	285	390
น้อยกว่า 5 ปี	1,298	855	661	396
5 - 10 ปี	729	1,936	583	565
10 - 15 ปี	18	123	27	107
มากกว่า 15 ปี	38	62	33	79
รวม	2,609	3,119	2,138	1,784

ระยะเวลา	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2554		2553	
	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้		ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	
จำนวนรายลูกหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	187	91	520	188
มีกำหนดชำระในปี	326	31	283	58
น้อยกว่า 5 ปี	1,271	355	623	195
5 - 10 ปี	576	475	478	138
10 - 15 ปี	4	9	1	2
มากกว่า 15 ปี	3	4	7	13
รวม	2,367	965	1,912	594

ข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2554		2553		2554		2553	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	755	471	207	291				
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	2,365	1,441	737	1,010				
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	33	138	33	138				
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	21	2	21	2				

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังนี้

	จำนวนรายของลูกหนี้ทั้งหมด		ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้					
			จำนวนราย		จำนวนหนี้คงค้าง		จำนวนหนี้คงค้างสุทธิจากหลักประกัน	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,019,825	944,313	15,055	13,944	5,590	5,324	2,633	2,414
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	347,929	358,647	4,436	6,247	15,382	22,871	6,599	9,560
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	437	395	3	3	35	35	35	35
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	2,443	-	1,646	-	8,030	-	3,822	-

12.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ จำนวน 257,108 ล้านบาทในงบการเงินรวม และ 255,940 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งส่วนใหญ่ เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์และรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ย ประมาณ 3 ถึง 7 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	94,590	194,113	9,288	297,991
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(14,855)	(20,220)	(336)	(35,411)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	79,735	173,893	8,952	262,580
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(5,472)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				257,108
* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้				

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	89,288	177,763	7,192	274,243
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(13,967)	(18,248)	(242)	(32,457)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	75,321	159,515	6,950	241,786
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(5,137)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				236,649
* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้				

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	93,854	193,267	9,289	296,410
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(14,748)	(20,121)	(336)	(35,205)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	79,106	173,146	8,953	261,205
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(5,265)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				255,940
* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้				

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	88,359	176,636	7,180	272,175
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(13,827)	(18,105)	(242)	(32,174)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	74,532	158,531	6,938	240,001
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(4,925)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				235,076

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

12.7 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾							
	เงินให้สินเชื่อและ				อัตราที่ใช้ใน			
	ดอกเบี้ยค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่า		การตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
			เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾		ค่าเผื่อฯ			
31		31		(ร้อยละ)		31		
30 มิถุนายน		30 มิถุนายน				30 มิถุนายน		
2554		2553		2554		2553		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	554,525	531,104	213,627	189,131	1	2,267	2,082	
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	34,175	36,539	15,010	16,944	2	2,919	2,249	
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,845	6,663	2,280	2,805	100	2,280	2,898	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	12,591	12,620	8,212	8,199	100	8,212	8,277	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19,623	16,323	9,574	8,180	100	9,574	8,199	
รวม	626,759	603,249	248,703	225,259		25,252	23,705	
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้						474	534	
รวม						25,726	24,239	

(1) เฉพาะธนาคารฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธปท. และหลังหักรายการระหว่างกัน

(2) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึงยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	เงินให้สินเชื่อและ				อัตราที่ใช้ใน			
	ดอกเบี้ยค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่า		การตั้ง		ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ	
		เพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾		ค่าต่อ-		ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ		
	31	31	(ร้อยละ)	31				
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	331,471	302,266	125,710	103,855	1	1,333	1,155	
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,264	16,887	8,483	8,414	2	210	168	
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,087	1,523	871	1,070	100	871	1,070	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,598	1,372	956	775	100	956	775	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	5,153	4,773	4,164	3,888	100	4,164	3,888	
รวม	355,573	326,821	140,184	118,002		7,534	7,056	
เงินสำรองส่วนเกินเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้						370	375	
รวม						7,904	7,431	

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึงยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

12.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อของธนาคารฯและบริษัทย่อยในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	7	6	425	425	67	67	358	359
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	11	11	741	750	753	753	275	275
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,167	1,102	28,824	30,827	13,975	13,545	14,664	13,708

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	2	2	122	122	-	-	122	122
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	11	11	741	750	753	753	275	275
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	450	432	944	931	678	580	418	392

12.9 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถสรุปลูกหนี้จัดชั้นได้ดังนี้

	จำนวนมูลหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้		มูลค่าสุทธิหลังหัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	1,938	1,344	-	-	1,938	1,344
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3	4	2	3	1	1
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	1,326	1,335	1,326	1,335	-	-
รวม	3,267	2,683	1,328	1,338	1,939	1,345

บริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ ก.ล.ต. กำหนดโดยพิจารณาจากความไม่แน่นอนของมูลค่าหลักประกันและความเสี่ยงในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าว

12.10 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย 2 แห่ง ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 90 วัน	1,181	1,590
เกินกำหนดชำระ 91-365 วัน	38	40
มากกว่า 1 ปี	40	48
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	116	107
รวม	<u>1,375</u>	<u>1,785</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	<u>207</u>	<u>212</u>

12.11 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
				ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัทย่อย					
บริษัท ธนชาดกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯ บวกร้อยละคงที่ต่อปี	697	932
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯ บวกร้อยละคงที่ต่อปี	45	52
รวม				<u>742</u>	<u>984</u>

13. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554								
	ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม	บริษัทย่อยอื่น	งบการเงินรวม
ยอดต้นงวด	2,082	2,249	2,898	8,277	8,199	534	24,239	1,550	25,789
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)									
ในระหว่างงวด	185	670	(618)	92	1,596	(60)	1,865	(6)	1,859
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	162	59	-	221	5	226
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	(319)	(229)	-	(548)	(13)	(561)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(51)	-	(51)	-	(51)
ยอดปลายงวด	2,267	2,919	2,280	8,212	9,574	474	25,726	1,536	27,262

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553								
	ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม	บริษัทย่อยอื่น	งบการเงินรวม
ยอดต้นปี	895	188	968	1,181	4,258	214	7,704	659	8,363
ยอดขกมาของบริษัทย่อยที่ซื้อ									
มาในระหว่างปี	971	2,854	1,346	4,745	6,244	-	16,160	1,074	17,234
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ									
บริษัทย่อยที่จำหน่าย									
ในระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	(64)	(64)
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)									
ในระหว่างปี	216	(793)	584	2,595	(858)	320	2,064	(29)	2,035
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	223	56	-	279	16	295
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	(467)	(594)	-	(1,061)	(106)	(1,167)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(907)	-	(907)	-	(907)
ยอดปลายปี	2,082	2,249	2,898	8,277	8,199	534	24,239	1,550	25,789

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	1,155	168	1,070	775	3,888	375	7,431
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม (ลด)							
ในระหว่างงวด	178	42	(199)	181	435	(5)	632
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	59	-	59
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(167)	-	(167)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(51)	-	(51)
ยอดปลายปี	1,333	210	871	956	4,164	370	7,904

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	909	188	968	1,181	4,258	214	7,718
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม (ลด)							
ในระหว่างปี	246	(20)	102	(406)	1,076	161	1,159
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	55	-	55
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(594)	-	(594)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(907)	-	(907)
ยอดปลายปี	1,155	168	1,070	775	3,888	375	7,431

14. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหก เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดหก เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดต้นงวด	460	33	38	33
ยอดยกมาของบริษัทย่อยที่ซื้อมาใน				
ระหว่างงวด	-	472	-	-
ตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	(56)	(40)	20	7
ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	(5)	(5)	(3)	(2)
ยอดปลายงวด	399	460	55	38

15. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม											
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สินรอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553
จัดชั้นปกติ	38,531	51,777	554,525	531,104	-	-	-	-	174	192	593,230	583,073
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	34,175	36,539	-	-	-	-	80	84	34,255	36,623
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	5,845	6,663	-	-	-	-	7	8	5,852	6,671
จัดชั้นสงสัย	-	-	12,591	12,620	-	-	-	-	9	14	12,600	12,634
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	19,623	16,323	404	178	103	56	443	503	20,573	17,060
รวม	38,531	51,777	626,759	603,249	404	178	103	56	713	801	666,510	656,061

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ											
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สินรอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553
จัดชั้นปกติ	9,351	12,510	331,471	302,266	-	-	-	-	159	179	340,981	314,955
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	16,264	16,887	-	-	-	-	78	82	16,342	16,969
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	1,087	1,523	-	-	-	-	5	5	1,092	1,528
จัดชั้นสงสัย	-	-	1,598	1,372	-	-	-	-	4	4	1,602	1,376
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	5,153	4,773	307	153	57	56	18	16	5,535	4,998
รวม	9,351	12,510	355,573	326,821	307	153	57	56	264	286	365,552	339,826

16. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยนผู้ประเมิน	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	6,292	-	(258)	95	6,129
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	233	6	(10)	(95)	134
สังหาริมทรัพย์	289	1,479	(1,516)	-	252
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	673	68	(24)	(1)	716
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	72	7	(9)	1	71
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	348	-	-	-	348
รวมทรัพย์สินรอการขาย	7,907	1,560	(1,817)	-	7,650
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(56)	(111)	64	-	(103)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	7,851	1,449	(1,753)	-	7,547

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น จากการซื้อ บริษัทย่อย	ลดลงจาก การขาย บริษัทย่อย	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยน ผู้ประเมิน	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้							
อสังหาริมทรัพย์							
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	353	6,477	-	205	(639)	(104)	6,292
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	110	16	-	17	(14)	104	233
สังหาริมทรัพย์	428	4	(4)	3,733	(3,872)	-	289
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ							
จากการขายทอดตลาด							
อสังหาริมทรัพย์							
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	577	-	119	(24)	1	673
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	65	7	-	13	(12)	(1)	72
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน							
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	348	-	-	-	-	348
รวมทรัพย์สินรอการขาย	956	7,429	(4)	4,087	(4,561)	-	7,907
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(44)	-	-	(186)	174	-	(56)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	912	7,429	(4)	3,901	(4,387)	-	7,851

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554					
ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยน		ยอดปลายงวด
			ผู้ประเมิน		
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	111	-	-	95	206
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	230	6	(10)	(95)	131
สังหาริมทรัพย์	283	1,463	(1,499)	-	247
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1	-	-	(1)	-
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	71	7	(9)	1	70
รวมทรัพย์สินรอการขาย	696	1,476	(1,518)	-	654
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(56)	(65)	64	-	(57)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	640	1,411	(1,454)	-	597

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยน		ยอดปลายปี
			ผู้ประเมิน		
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	353	186	(324)	(104)	111
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	110	17	(1)	104	230
สังหาริมทรัพย์	410	3,610	(3,737)	-	283
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	-	-	1	1
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	65	12	(5)	(1)	71
รวมทรัพย์สินรอการขาย	938	3,825	(4,067)	-	696
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(43)	(167)	154	-	(56)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	895	3,658	(3,913)	-	640

- 16.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ที่มีภาระผูกพันมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	708	522	217	221

- 16.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายทรัพย์สินรอการขายกับลูกค้าจำนวนประมาณ 1,573 ล้านบาท (ราคาทุน) ในงบการเงินรวม และ 28 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการแต่ปัจจุบันอยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจึงยังมิได้รับรู้กำไรจากการขายและทรัพย์สินดังกล่าวยังคงบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินรอการขายของธนาคารฯและบริษัทย่อย

17. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554					
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2553	4,650	5,280	7,616	456	134	18,136
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(30)	(2)	-	(32)
ซื้อเพิ่ม	-	7	105	10	73	195
โอน/จำหน่าย	-	79	(245)	(12)	(124)	(302)
30 มิถุนายน 2554	4,650	5,366	7,446	452	83	17,997
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2553	-	2,829	5,956	361	-	9,146
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(18)	(2)	-	(20)
โอน/จำหน่าย	-	(1)	(285)	(11)	-	(297)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	115	390	24	-	529
30 มิถุนายน 2554	-	2,943	6,043	372	-	9,358
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2553	1	-	3	-	-	4
เพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	-	-	(1)	-	-	(1)
30 มิถุนายน 2554	1	-	2	-	-	3
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2553	4,649	2,451	1,657	95	134	8,986
30 มิถุนายน 2554	4,649	2,423	1,401	80	83	8,636
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553						228
2554						529

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องคกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2552	426	390	3,057	168	18	4,059
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	4,174	4,770	4,404	363	134	13,845
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(6)	(1)	-	(7)
ซื้อเพิ่ม	54	56	380	20	90	600
โอน/จำหน่าย	(4)	64	(219)	(94)	(108)	(361)
31 ธันวาคม 2553	4,650	5,280	7,616	456	134	18,136
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2552	-	42	1,710	95	-	1,847
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	2,628	3,698	301	-	6,627
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(2)	(1)	-	(3)
โอน/จำหน่าย	-	(3)	(244)	(94)	-	(341)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	162	794	60	-	1,016
31 ธันวาคม 2553	-	2,829	5,956	361	-	9,146
ค่าเพื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2552	1	-	-	-	-	1
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	1	-	2	-	-	3
เพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(1)	-	1	-	-	-
31 ธันวาคม 2553	1	-	3	-	-	4
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2552	425	348	1,347	73	18	2,211
31 ธันวาคม 2553	4,649	2,451	1,657	95	134	8,986

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554					
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2553	475	371	2,572	105	13	3,536
ซื้อเพิ่ม	-	-	70	5	14	89
โอน/จำหน่าย	-	-	1	(2)	(11)	(12)
30 มิถุนายน 2554	475	371	2,643	108	16	3,613
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2553	-	48	1,736	62	-	1,846
โอน/จำหน่าย	-	-	(10)	(2)	-	(12)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	9	210	9	-	228
30 มิถุนายน 2554	-	57	1,936	69	-	2,062
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2553	475	323	836	43	13	1,690
30 มิถุนายน 2554	475	314	707	39	16	1,551
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2553						249
2554						228

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2552	426	331	2,456	101	17	3,331
ซื้อเพิ่ม	54	40	127	15	13	249
โอน/จำหน่าย	(5)	-	(11)	(11)	(17)	(44)
31 ธันวาคม 2553	475	371	2,572	105	13	3,536
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2552	-	31	1,295	54	-	1,380
โอน/จำหน่าย	-	-	(20)	(11)	-	(31)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	17	461	19	-	497
31 ธันวาคม 2553	-	48	1,736	62	-	1,846
ค่าเพื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2552	1	-	-	-	-	1
ลดลงในระหว่างปี	(1)	-	-	-	-	(1)
31 ธันวาคม 2553	-	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2552	425	300	1,161	47	17	1,950
31 ธันวาคม 2553	475	323	836	43	13	1,690

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 80 ล้านบาท และมีอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 4,150 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 39 ล้านบาท และ 767 ล้านบาท ตามลำดับ)

18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				รวม
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				
	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนจาก การรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์	ค่าสมาชิก ตลาดตราสาร อนุพันธ์ และอื่น ๆ	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	
ราคาทุน					
31 ธันวาคม 2553	4,100	1,582	7	163	5,852
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(29)	-	-	(29)
ซื้อเพิ่ม	-	40	-	219	259
โอน	-	55	-	(55)	-
ตัดจำหน่าย	-	(6)	-	-	(6)
30 มิถุนายน 2554	4,100	1,642	7	327	6,076
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
31 ธันวาคม 2553	137	874	6	-	1,017
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(11)	-	-	(11)
ตัดจำหน่าย	-	(7)	1	-	(6)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	235	50	-	-	285
30 มิถุนายน 2554	372	906	7	-	1,285
ค่าเพื่อการด้อยค่า					
31 ธันวาคม 2553	-	30	-	-	30
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	-	2	-	-	2
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(2)	-	-	(2)
30 มิถุนายน 2554	-	30	-	-	30
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2553	3,963	678	1	163	4,805
30 มิถุนายน 2554	3,728	706	-	327	4,761
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
2553					228
2554					285
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	9.9 ปี	0 - 10 ปี	0 - 1 ปี	-	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	สินทรัพย์	ค่าสมาชิก		คอมพิวเตอร์	
ไม่มีตัวตนจาก	คอมพิวเตอร์	ตลาดตราสาร	ซอฟต์แวร์		
การรวมธุรกิจ	ซอฟต์แวร์	อนุพันธ์	ระหว่างพัฒนา	รวม	
		และอื่น ๆ			
ราคาทุน					
31 ธันวาคม 2552	-	492	7	116	615
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	930	4	39	973
ซื้อเพิ่ม/เพิ่มจากการรวมธุรกิจ	4,100	65	-	109	4,274
โอน	-	101	-	(101)	-
ตัดจำหน่าย	-	(6)	(4)	-	(10)
31 ธันวาคม 2553	4,100	1,582	7	163	5,852
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
31 ธันวาคม 2552	-	134	5	-	139
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	647	3	-	650
ตัดจำหน่าย	-	(5)	(4)	-	(9)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	137	98	2	-	237
31 ธันวาคม 2553	137	874	6	-	1,017
ค่าเผื่อการด้อยค่า					
31 ธันวาคม 2552	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	30	-	-	30
31 ธันวาคม 2553	-	30	-	-	30
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2552	-	358	2	116	476
31 ธันวาคม 2553	3,963	678	1	163	4,805

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

ราคาทุน	คอมพิวเตอร์		รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	
31 ธันวาคม 2553	501	99	600
ซื้อเพิ่ม	13	216	229
โอน	3	(3)	-
30 มิถุนายน 2554	517	312	829
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
31 ธันวาคม 2553	115	-	115
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	25	-	25
30 มิถุนายน 2554	140	-	140
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2553	386	99	485
30 มิถุนายน 2554	377	312	689
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
2553			19
2554			25
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	3.2 - 9.9 ปี	-	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

	คอมพิวเตอร์		รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	
<u>ราคาทุน</u>			
31 ธันวาคม 2552	390	113	503
ซื้อเพิ่ม	27	70	97
โอน	84	(84)	-
31 ธันวาคม 2553	501	99	600
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>			
31 ธันวาคม 2552	72	-	72
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	43	-	43
31 ธันวาคม 2553	115	-	115
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>			
31 ธันวาคม 2552	318	113	431
31 ธันวาคม 2553	386	99	485

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 596 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 7 ล้านบาท)

19. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
รายได้ค่าเบี่ยงประภักซ์ค้างรับ	314	444	-	-
ลูกหนี้อื่น	995	949	417	281
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	1,085	1,024	318	311
ภาษีมูลค่าเพิ่มขอคืน	378	749	342	670
สิทธิการเช่า	383	403	199	208
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า	174	172	174	172
บัญชีพักรายการระหว่างสำนักงานใหญ่ และสาขา	582	326	399	183
ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้				
บบส. สุขุมวิท - สุทธิ	83	83	-	-
เงินมัดจำ	344	331	186	173
ประมาณการค่าสินไหมรับคืนจากคู่ กรณีค้างรับ	201	187	-	-
สินทรัพย์อื่นพันธุ์ทางการเงินเพื่อ				
การธนาคาร	984	1,577	522	819
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	609	391	-	-
อื่น ๆ	695	719	349	225
รวม	6,827	7,355	2,906	3,042
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(580)	(567)	(30)	(29)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	6,247	6,788	2,876	3,013

20. เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,137	7,222	2,468	2,487
ออมทรัพย์	168,765	181,350	77,331	87,765
คำสัญญาใช้เงิน	61	61	61	61
บัตรเงินฝาก	3,504	5,297	-	-
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	92,090	154,231	23,154	68,894
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	55,625	39,394	30,114	16,737
- 1 ปีขึ้นไป	117,874	145,101	52,845	66,847
รวมเงินรับฝาก	445,056	532,656	185,973	242,791

20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	444,777	1	444,778	532,253	1	532,254
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	108	22	130	160	25	185
เงินสกุลอื่น ๆ	23	125	148	90	127	217
รวม	444,908	148	445,056	532,503	153	532,656

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	185,823	-	185,823	242,614	-	242,614
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	14	10	24	24	13	37
เงินสกุลอื่น ๆ	15	111	126	35	105	140
รวม	185,852	121	185,973	242,673	118	242,791

21. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,013	5,500	6,513	1,427	2,601	4,028
ธนาคารพาณิชย์	950	6,136	7,086	174	4,823	4,997
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,650	5,986	8,636	24	3,206	3,230
สถาบันการเงินอื่น	11,674	4,651	16,325	14,361	6,635	20,996
รวมในประเทศ	16,287	22,273	38,560	15,986	17,265	33,251
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	9	9,409	9,418	81	6,832	6,913
เงินยูโร	-	-	-	-	24	24
เงินสกุลบาท	123	393	516	95	262	357
รวมต่างประเทศ	132	9,802	9,934	176	7,118	7,294
รวม	16,419	32,075	48,494	16,162	24,383	40,545

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	5,500	5,500	-	2,600	2,600
ธนาคารพาณิชย์	20,031	3,745	23,776	19	2,450	2,469
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,500	2,590	5,090	-	3,206	3,206
สถาบันการเงินอื่น	8,899	4,268	13,167	11,176	3,885	15,061
รวมในประเทศ	31,430	16,103	47,533	11,195	12,141	23,336
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3	6,949	6,952	61	5,928	5,989
เงินยูโร	-	-	-	-	24	24
เงินสกุลบาท	123	393	516	95	262	357
รวมต่างประเทศ	126	7,342	7,468	156	6,214	6,370
รวม	31,556	23,445	55,001	11,351	18,355	29,706

22. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในประเทศไทย ทั้งจำนวนเป็นเงินบาท โดยมีดังนี้

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554)		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			30	31	30	31
			มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะ คล้ายหุ้นเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 (ก)	ร้อยละ 8.00	เมื่อเลิกกิจการ	7,130	7,130	7,130	7,130
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะ คล้ายหุ้นเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 (ข)	ร้อยละ 5.25	ปี 2562 และ 2567	5,000	5,000	5,000	5,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 (ค - ฉ)	ร้อยละ 5.00 - 5.25 และ 6.00	ปี 2558 - 2563	13,000	23,000	13,000	13,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ (ฉ)	ร้อยละ 5.50	ปี 2562	10,000	-	10,000	-
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 0 - 2.97	เมื่อทวงถาม	189	11	6	1
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 1.00 - 7.20	ปี 2554 - 2556	195,014	139,574	145,543	106,961
เงินกู้ยืมกับกรมพัฒนาพลังงาน ทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	ร้อยละ 0 - 0.50	ปี 2554 - 2563	216	234	-	-
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			230,549	174,949	180,679	132,092

- (ก) เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 ธนาคารฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น ชนิดระบุชื่อที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) แบบเฉพาะเจาะจงจำนวน 7,130,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารฯ 2 รายเท่านั้น หุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ หุ้นกู้ดังกล่าวไม่มีประกันและไม่สามารถแปลงสภาพได้ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือนบวกด้วยร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน โดยธนาคารฯสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (ข) เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2552 ธนาคารฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ยจ่าย ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกันไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 5,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้จำนวน 3.5 ล้านหน่วย จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 5.5 ต่อปี และหุ้นกู้ที่เหลือจำนวน 1.5 ล้านหน่วย จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2567 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.0 ต่อปีและอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 11 ถึงปีที่ 15 ร้อยละ 6.5 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารฯสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่า และสามารถเลื่อนกำหนดเวลาชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยได้ถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (ค) เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 ธนาคารฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 5,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.1 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 6 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส
- (ง) เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552 ธนาคารฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 2,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.25 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 5.75 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.5 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส โดยธนาคารฯสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (จ) เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2553 ธนาคารฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 6,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2563 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 5.5 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารฯสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

- (จ) เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552 ธนาคารนครหลวงไทย ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกัน จำนวน 10,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกูดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.50 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 6.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส หุ้นกูดังกล่าวสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทย ได้ขอซื้อคืนหุ้นกูดังกล่าวก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นกู้โดยไม่มีผลกำไรขาดทุนจากการซื้อหุ้นกูดังกล่าว และธนาคารธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อทดแทนหุ้นกูดังกล่าว โดยมีดอกเบี้ย ระยะเวลาและเงื่อนไขต่าง ๆ เหมือนหุ้นกู้ด้อยสิทธิเดิม นอกจากนี้ บริษัท. ได้อนุญาตในหลักการให้นับหุ้นกู้ด้อยสิทธินี้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารธนาคารได้นับจากวันที่ธนาคารธนาคารรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทยเสร็จสิ้น ทั้งนี้ เป็นไปตามข้อกำหนดของ บริษัท. ตามโครงการโอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย

23. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				
	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	ภาระผูกพัน	อื่น ๆ	รวม
ยอดยกมาต้นงวด	89	43	285	394	811
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการ บัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน	-	2,272	-	-	2,272
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	1	367	-	18	386
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(3)	-	-	(3)
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(52)	(7)	(59)	(118)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(2)	-	(17)	-	(19)
ยอดคงเหลือปลายงวด	88	2,627	261	353	3,329

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	อื่น ๆ	รวม
ยอดยกมาต้นงวด	19	2	3	24
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการ บัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน	-	356	-	356
ผลประโยชน์ของพนักงานที่รับโอนจาก ธนาคารนครหลวงไทย	-	99	-	99
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	1	41	2	44
ยอดคงเหลือปลายงวด	20	498	5	523

จำนวนผลประโยชน์ของพนักงานที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	2554	2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	57	35
ต้นทุนดอกเบี้ย	42	6
ผลขาดทุนจากการลดขนาดโครงการลง	(50)	-
ผลประโยชน์พนักงานหลังเลิกจ้าง	318	-
รวมผลประโยชน์ของพนักงาน	367	41

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	(อัตราร้อยละต่อปี)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	2554	2554
อัตราคิดลด	4.10 - 4.70	4.21, 4.22
อัตรการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	6.00 - 6.50	6.00
อัตรการลาออกถั่วเฉลี่ย	0.00 - 25.00	1.89 - 23.60
	ขึ้นอยู่กับอายุพนักงาน	ขึ้นอยู่กับอายุพนักงาน
อัตรการเงินเพื่อ	3.00	ไม่มี

เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยมีมติให้จัดตั้งโครงการปรับโครงสร้างบุคลากร โดยฝ่ายบริหารของธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งประมาณการหนี้สินโครงการปรับโครงสร้างบุคลากรไว้จำนวนประมาณ 318 ล้านบาท นอกจากนี้ ในเดือนมิถุนายน 2554 ธนาคารขนาดได้รับโอนพนักงานจากธนาคารนครหลวงไทยจำนวน 236 คน และอีก 6,065 คน ในเดือนกรกฎาคม 2554 ซึ่งเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารขนาด และตามที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. โดยธนาคารนครหลวงไทยจะได้มีการโอนภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานดังกล่าวมายังธนาคารขนาดด้วย

24. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เจ้าหนี้อื่น	399	539	241	249
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัย/				
ประกันชีวิตค้ำจ่าย	1,175	991	-	-
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอดบัญชี	1,069	731	1,069	731
เจ้าหนี้ค้ำเบี่ยประกันภัยค้ำจ่าย	74	83	178	196
ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้า	247	163	247	163
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	462	1,762	72	348
ประมาณการภาษีเงินได้	552	568	552	568
คอกเบี่ยค้ำจ่าย	2,173	1,852	1,318	1,084
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้ำจ่าย	1,348	2,327	909	999
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	2,778	3,231	1,352	1,421
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการธนาคาร	542	345	542	345
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	157	98	-	-
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	2,106	1,881	-	-
อื่น ๆ	2,907	2,533	393	371
รวมหนี้สินอื่น	15,989	17,104	6,873	6,475

25. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 8 - 19 เมษายน 2553 ธนาคารฯ ได้เรียกชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 3,579,045,631 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 35,790,456,310 บาท และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนเรียกชำระแล้วเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2553 ส่งผลให้ธนาคารฯ มีทุนที่ออกและชำระแล้วรวมทั้งสิ้น 55,136,649,030 บาท ซึ่งบริษัทใหญ่ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในสัดส่วนของบริษัทใหญ่และของผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ไม่ได้ใช้สิทธิซื้อ ทำให้บริษัทใหญ่มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 50.92 เป็นร้อยละ 50.96

26. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	205	399	248	254
ตราสารทุน	758	742	89	70
รวม	963	1,141	337	324
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(370)	(119)	(204)	(60)
ตราสารทุน	(11)	(3)	(2)	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนเปลี่ยนแปลงประเภทมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	(33)	(71)	(60)	(94)
รวม	(414)	(193)	(266)	(154)
รวมส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	549	948	71	170
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	216	323	-	-
รวม	765	1,271	71	170

27. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

28. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เงินกองทุนของธนาคารฯ ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	55,137	55,137
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,101	2,101
หุ้นผู้ถือหุ้นที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier 1)	7,130	7,130
สำรองตามกฎหมาย	656	537
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	6,112	6,430
รวม	<u>71,136</u>	<u>71,335</u>
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นผู้ถือหุ้น	16,000	17,000
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,709	1,532
รวม	<u>17,709</u>	<u>18,532</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	<u>88,845</u>	<u>89,867</u>
บวก: ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน - สุทธิ	39	31
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>88,884</u></u>	<u><u>89,898</u></u>

ตามที่ธนาคารชนชาติได้รับอนุญาตจาก ธปท. ที่ขอผ่อนผันให้ธนาคารชนชาติถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทย เกินอัตราที่กฎหมายกำหนดเพื่อการรับโอนกิจการ ซึ่ง ธปท. ได้ผ่อนผันการคำนวณเงินกองทุนและการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันตามจดหมายลงวันที่ 1 เมษายน 2553 โดยในการคำนวณเงินกองทุนของธนาคารชนชาติ ไม่ต้องนำเงินลงทุนในธนาคารนครหลวงไทยมาหักออกจากเงินกองทุนของธนาคารฯ แต่ในการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันให้นำสินทรัพย์และภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยมารวมคำนวณด้วยจนถึงวันที่ควรวมกิจการเสร็จสิ้น

ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯ คำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดย ธปท. และที่ได้รับอนุญาตเพิ่มเติมเป็นดังนี้

	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	อัตราส่วน เงินกองทุน ของธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของ ธปท.	อัตราส่วน เงินกองทุน ของธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของ ธปท.
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	13.92	8.50	14.75	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	11.14	4.25	11.71	4.25

ธนาคารฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ไว้ใน website ของธนาคารฯ ที่ www.thanachartbank.co.th ภายในเดือนตุลาคม 2554 นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้มีการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนล่าสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ไว้ใน website ของธนาคารฯ แล้วตั้งแต่เดือนเมษายน 2554

29. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย ล้านบาท	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น บาท
เงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2553	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 7 เมษายน 2554	2,205	0.40
เงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2552	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 7 เมษายน 2553	1,083	0.56

30. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	422	303	165	120
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	31	32	5	2
เงินลงทุนในตราสารหนี้	987	1,055	395	432
เงินให้สินเชื่อ	5,088	4,499	1,289	1,100
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,188	3,780	4,157	3,704
รวมรายได้ดอกเบี้ย	10,716	9,669	6,011	5,358

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	796	387	271	203
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	49	35	7	5
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,930	1,681	761	908
เงินให้สินเชื่อ	9,917	5,555	2,473	2,153
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	8,187	7,594	8,120	7,389
รวมรายได้ดอกเบี้ย	20,879	15,252	11,632	10,658

31. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	1,920	1,686	897	888
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	221	147	296	53
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	474	579	206	275
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	529	479	408	342
- อื่น ๆ	1,220	249	949	212
เงินกู้ยืม	1	1	-	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1	7	11	7
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,366	3,148	2,767	1,777

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	3,832	2,612	1,831	1,815
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	409	198	496	108
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,004	849	446	545
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,039	691	782	554
- อื่น ๆ	1,889	486	1,461	453
เงินกู้ยืม	1	1	-	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1	7	11	7
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,175	4,844	5,027	3,482

32. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	59	74	12	12
บริการบัตรเอทีเอ็ม และบริการธนาคาร				
อิเล็กทรอนิกส์	172	186	16	27
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	228	206	223	199
ค่าธรรมเนียมรับค้ำประกันภัย	42	57	233	158
ค่าธรรมเนียมจัดการ	135	145	-	-
อื่น ๆ	329	210	150	63
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	965	878	634	459
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(128)	(39)	(23)	(8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	837	839	611	451

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมนิยมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	125	85	24	23
บริการบัตรเครดิตเอ็ม และบริการธนาคาร				
อิเล็กทรอนิกส์	387	208	50	50
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	457	416	448	401
ค่าธรรมเนียมรับค้ำเบี่ยประกันภัย	112	104	485	332
ค่าธรรมเนียมจัดการ	266	262	-	-
อื่น ๆ	641	301	242	145
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมนิยมและบริการ	1,988	1,376	1,249	951
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมนิยมและบริการ	(270)	(229)	(46)	(21)
รายได้ค่าธรรมเนียมนิยมและบริการสุทธิ	1,718	1,147	1,203	930

33. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	196	130	91	38
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราดอกเบี้ย	1	-	-	-
ตราสารหนี้	13	(14)	3	3
ตราสารทุน	2	47	-	-
อื่น ๆ	(2)	2	-	-
รวม	210	165	94	41

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	423	167	215	75
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราดอกเบี้ย	1	-	-	-
ตราสารหนี้	31	-	5	17
ตราสารทุน	(4)	47	-	-
อื่น ๆ	(1)	3	-	-
รวม	450	217	220	92

34. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	7	(3)	-	78
เงินลงทุนทั่วไป	2	-	2	(15)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	22	24	-	22
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป (ขาดทุน)	(34)	87	(2)	15
รวม	(3)	108	-	100

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	33	35	35	113
เงินลงทุนทั่วไป	(2)	-	2	(15)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	22	24	-	22
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป (ขาดทุน)	(40)	87	(8)	15
รวม	13	146	29	135

35. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย แต่รวมถึงเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อยจำนวนประมาณ 19 ล้านบาท ซึ่งอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯและบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554

36. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,106	631	372	317
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10	11	1	2
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้าง หนี้ในระหว่างงวด	(1)	6	(1)	7
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(54)	1	20	1
รวม	1,061	649	392	327

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,859	1,001	632	684
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(3)	11	4	2
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	(3)	4	(3)	5
ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(54)	2	21	2
รวม	1,799	1,018	654	693

37. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ต่าง ๆ ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

38. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	(203)	324	(84)	26
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไร หรือขาดทุน	(7)	3	-	(78)
	(210)	327	(84)	(52)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(46)	(22)	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(256)	305	(84)	(52)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	(366)	455	(63)	79
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(33)	(35)	(35)	(113)
	(399)	420	(98)	(34)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(107)	91	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(506)	511	(98)	(34)

39. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรสำหรับงวด (ล้านบาท)	2,328	2,237	4,977	1,959
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	5,514	5,238	5,514	5,238
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.42	0.43	0.90	0.37

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรสำหรับงวด (ล้านบาท)	4,536	4,012	6,242	3,356
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	5,514	3,596	5,514	3,596
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.82	1.12	1.13	0.93

40. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราที่กำหนด และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนรวม 228 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 61 ล้านบาท)

41. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบริษัทเหล่านั้น และเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2554)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทใหญ่					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	3,411	-	3,411	
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	99	803	99	803	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	3,564	7,637	3,564	7,637	ราคาตลาด
มูลค่าขายหุ้นกู้คือยสิทธิ	-	3,636	-	3,636	
รายได้ดอกเบี้ยรับ	1	2	-	-	ดอกเบี้ยร้อยละ 4.7 – 9.15 ต่อปี
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	3	-	-	
รายได้อื่น	7	19	7	11	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	76	59	76	59	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 – 2.90 และ 8.00 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	28	46	23	40	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	14	13	12	13	
เงินปันผลจ่าย	1,124	552	1,124	552	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	7,181	15,187	-	2,009	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (กำไรที่เกี่ยวข้อง)	7,181	15,187	7,181	12,941	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (ขาดทุนที่เกี่ยวข้อง)	-	-	1,874	-	
ค่าที่ปรึกษาในการซื้อเงินลงทุน ในบริษัทย่อย	-	-	-	34	
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	7	42	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.78 – 3.08 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	-	3,979	530	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	251	157	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้อื่น	-	-	94	58	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	178	10	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 – 3.50 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	3	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าเช่าจ่าย	-	-	2	2	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	24	37	

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดคราคา (สำหรับงวด 2554)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด (ต่อ)					
บริษัทร่วม					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	161	-	161	
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	350	-	350	
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	4,804	-	4,498	
มูลค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	213	-	213	
รายได้ดอกเบี้ย	106	57	2	-	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.25 - 3.25 และ 3.75 - 7.25 ต่อปี
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2	-	-	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้อื่น	-	13	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23	17	24	16	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 2.80 และ 5.25 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	3	1	3	1	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	1	-	-	-	อัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	2	4	2	4	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	6,228	-	6,228	
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	748	-	748	
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	4,460	417	4,460	417	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (กำไร (ขาดทุน) ที่เกี่ยวข้อง)	66,516	29,354	65,054	29,354	ราคาตลาด
มูลค่าขายสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์อื่น	-	58	-	58	
มูลค่าขายทรัพย์สินรอการขาย	-	373	-	373	
รายได้ดอกเบี้ย	162	43	34	16	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 - 8.50 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	12	17	2	-	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3	5	-	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้อื่น	8	25	7	4	
ดอกเบี้ยจ่าย	123	91	121	84	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.20 - 3.05, 5.10 และ 8.00 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	29	27	21	19	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	2	(49)	-	-	อัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	(1)	20	2	8	
เงินปันผลจ่าย	1,080	558	1,080	531	ตามที่ประกาศจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2554)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทใหญ่					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	3,411	-	3,411	
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	109	15,323	109	15,277	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (กำไรที่เกี่ยวข้อง)	7,875	26,833	7,875	26,833	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	3,057	-	3,057	
มูลค่าขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	3,636	-	3,636	
มูลค่าซื้อสินทรัพย์อื่น	5	-	5	-	
รายได้ดอกเบี้ยรับ	2	4	-	-	ดอกเบี้ยร้อยละ 5.25 และ 6.90 - 9.15 ต่อปี
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	14	-	2	
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	-	1	-	-	
รายได้อื่น	13	28	13	19	
ดอกเบี้ยจ่าย	143	124	143	124	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.625 - 2.90, 5.25, 7.40, 8.00 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	57	90	46	78	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	27	19	23	19	
เงินปันผลจ่าย	1,124	552	1,124	552	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	19,046	25,923	982	3,052	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (กำไรที่เกี่ยวข้อง)	19,073	25,725	17,856	22,432	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารทุน	38	15	38	3	
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (ขาดทุนที่เกี่ยวข้อง)	143	-	143	-	
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (ขาดทุนที่เกี่ยวข้อง)	1,966	1,100	1,966	1,100	
ค่าที่ปรึกษาในการซื้อเงินลงทุน ในบริษัทย่อย	-	-	-	34	
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	13	57	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.45 - 3.08 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	-	3,979	530	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	489	322	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้อื่น	-	-	160	115	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	262	20	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 3.5 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	6	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าเช่าจ่าย	-	-	3	3	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	59	92	

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2554)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด (ต่อ)					
บริษัทรวม					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	161	-	161	
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	80	350	-	350	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	300	4,804	300	4,498	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	213	-	213	
(กำไรที่เกี่ยวข้อง)	-	22	-	22	
รายได้ดอกเบี้ย	168	57	2	-	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.25 - 3.25 และ 3.75 - 7.25 ต่อปี
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6	11	-	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้อื่น	-	2	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	42	33	42	32	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 2.80 และ 5.25 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	7	6	6	6	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	1	-	-	-	อัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	6	5	4	4	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	6,228	-	6,228	
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	903	1,769	903	1,769	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	6,209	835	6,209	835	ราคาตลาด
(กำไรที่เกี่ยวข้อง)	1	-	1	-	
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	245,528	94,193	243,552	94,193	ราคาตลาด
(กำไรที่เกี่ยวข้อง)	(25)	2	(31)	2	
มูลค่าขายสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์อื่น	-	58	-	58	
(กำไรที่เกี่ยวข้อง)	-	12	-	12	
มูลค่าขายทรัพย์สินรอการขาย	-	373	-	373	
(กำไรที่เกี่ยวข้อง)	-	37	-	37	
รายได้ดอกเบี้ย	333	72	70	35	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 - 8.50 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	12	17	2	-	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5	16	-	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้อื่น	19	32	11	6	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	210	116	204	109	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.20 - 3.05, 5.10 - 5.25 และ 7.40 - 8.00 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	56	43	42	28	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	10	33	-	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	1	77	-	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	8	33	4	14	
เงินปันผลจ่าย	1,113	558	1,080	531	ตามที่ประกาศจ่าย

นอกเหนือจากรายการตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้โอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพจำนวน 5,984 ล้านบาท และทรัพย์สินรอการขายจำนวน 2,383 ล้านบาท ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มตามราคาที่ตกลงกัน โดยอ้างอิงราคาของที่ปรึกษาทางการเงินได้เสนอความเห็นว่าเป็นราคายุติธรรม

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 สามารถแสดงด้วยยอดตัวเลขจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
บริษัทใหญ่				
เงินให้สินเชื่อ	20	22	-	-
เงินรับฝาก	119	576	118	576
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,964	7,299	3,964	7,299
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	243	9,039
เงินให้สินเชื่อ	-	-	804	2,204
เงินรับฝาก	-	-	1,291	493
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	15,713	627
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	1,419	1,197
บริษัทร่วม				
เงินให้สินเชื่อ	7,116	4,885	300	-
เงินรับฝาก	380	206	203	127
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,750	1,210	2,307	1,200
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,381	536	310	244
เงินให้สินเชื่อ	19,210	9,063	6,041	3,040
เงินรับฝาก	1,465	5,439	1,280	5,190
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	7,742	5,825	6,780	5,822
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,698	2,807	7,241	2,307

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมี
รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	30 มิถุนายน 2554								
	สินทรัพย์					หนี้สิน			
	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
บริษัทใหญ่									
บมจ. ทูมธนชาติ	-	46	19	86	51	-	4,296	92	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	10	130	-	1,200	10	-
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง	-	-	7,791	-	47	-	-	-	-
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	-	-	-	86	-	-	-	-
บจ. สยามชีวิตประกันภัย	-	-	-	-	111	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	670	1	-	-	-	-	-
บมจ. ไทยอ้อยยางพารา	-	-	2,425	-	194	-	150	1	761
บจ. สิ้นแพทย์	-	-	673	-	1	-	-	-	-
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	254	-	-	10	-	7,711	3,494	85	1,730
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	-	686	-	21	-	-	-	6
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	632	9,302	5	4	-	-	-	-
บมจ. อินโครามา เวนเจอร์ส	-	-	-	-	-	-	6,950	17	3,075
บจ. น้ำตาลวังขนาย	-	-	1,654	-	78	-	-	-	47
บจ. น้ำตาลรีไฟน์ซันมงคล	-	-	2,815	-	62	-	-	-	3
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	320	-	1,081	513	620	39	931	24	265
	574	678	27,116	625	1,405	7,750	17,021	229	5,887

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม							
		31 ธันวาคม 2553							
		สินทรัพย์				หนี้สิน			
รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย		สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม		ภาระผูกพัน
		ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น				หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทใหญ่									
บมจ. ทูมธนชาติ	-	45	21	24	61	-	3,636	71	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	9	144	-	1,800	10	30
บจ. ราชธานีลิสซิ่ง	-	-	6,503	-	37	-	-	-	-
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	-	-	-	98	-	-	-	-
บจ. สยามชีวิตประกันภัย	-	-	-	-	98	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน ดีเวลอปเม้นท์	-	-	736	1	1	-	-	-	58
บมจ. ไทยอ้อยยางพารา	-	-	1,777	-	191	-	150	1	1,359
บจ. กรุงไทย ีอบีเจ ลิสซิ่ง	-	-	593	-	-	-	-	-	-
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	-	244	24	6	2,041	-	200	39	19
บจ. สิ้นแพทย์	-	-	654	-	9	-	-	-	28
ธนาคารออมสิน	4,056	-	-	1	-	30	500	224	-
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	435	-	-	3	-	6,853	3,494	76	1,458
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	964	9,344	9	4	-	-	-	-
บจ. น้ำตาลวังขนาย	-	-	1,658	-	15	-	-	-	48
บจ. น้ำตาลรีไฟน์ซิงมงคล	-	-	2,840	-	95	-	-	-	3
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	320	175	1,575	302	1,076	37	780	18	227
	4,811	1,428	25,725	355	3,870	6,920	10,560	439	3,230

งบการเงินเฉพาะกิจการ

30 มิถุนายน 2554

	สินทรัพย์					หนี้สิน			
	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ คอกเบี้ย			เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้		ภาวะผูกพัน
		เงินลงทุน - ตราสารหนี้	ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น			ที่ออกและ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	
บริษัทใหญ่									
บมจ. ทูมธนาชาติ	-	1	-	81	50	-	4,296	90	-
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย	31	-	-	132	-	20,019	-	-	-
บจ. ธนชาดกรุ๊ป ลีสซิ่ง	-	-	699	-	7	-	-	-	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนาชาติ	450	-	-	1	-	154	-	16	331
บจ. ธนชาติประกันภัย	-	-	-	106	217	-	463	117	10
บจ. ธนชาติประกันชีวิต	-	-	-	89	-	352	600	41	-
บจ. ธนชาติโบรกเกอร์	-	-	-	-	60	-	130	-	-
บปส. ที เอส	-	-	-	2	1,047	-	-	-	-
บจ. ประกันชีวิตนครหลวงไทย	-	-	-	100	-	40	735	5	-
บริษัทย่อยอื่น	-	-	45	12	29	9	-	64	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	8	128	-	1,200	10	-
บมจ. ราชธานีลีสซิ่ง	-	-	300	-	-	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	670	1	-	-	-	-	-
บมจ. ไทยฮั้วยางพารา	-	-	2,296	-	157	-	150	1	760
บจ. สิ้นแพทย์	-	-	673	-	1	-	-	-	-
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	-	2,013	-	4	-	-	-	-
บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	-	-	-	-	-	-	6,950	17	3,075
ธนาคารแห่งโนวาสโกเชีย	251	-	-	10	-	6,789	3,494	82	1,428
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	321	503	489	39	707	8	-
	732	1	7,017	1,045	2,189	27,402	18,725	451	5,604

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 ธันวาคม 2553								
	สินทรัพย์					หนี้สิน			
รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ คอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทใหญ่									
บมจ. ทูมธนาชาติ	-	-	-	622	60	-	3,636	70	-
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย	25	-	-	-	-	9	-	-	-
บจ. ธนาคารกรุ๊ป ลิสซิ่ง	-	-	934	-	9	-	-	-	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนาชาติ	-	-	-	2	-	624	-	13	30
บจ. ธนาชาติประกันภัย	-	-	-	46	173	-	166	116	10
บจ. ธนาชาติประกันชีวิต	-	-	-	218	-	443	-	51	-
บจ. ธนาชาติโบรกเกอร์	-	-	-	100	127	-	-	-	-
บริษัทย่อยอื่น	-	-	52	2	45	19	-	61	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	8	139	-	1,800	10	30
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	736	1	1	-	-	-	58
บมจ. ไทยอ้อยพารา	-	-	1,677	-	153	-	150	-	1,358
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	-	4	23	-	2,039	-	200	3	19
บจ. สิ้นแพทย์	-	-	654	-	9	-	-	-	28
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	-	2,013	-	4	-	-	-	-
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	430	-	-	3	-	5,948	3,494	76	1,458
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	11	-	810	274	900	38	780	223	11
	466	4	6,899	1,276	3,659	7,081	10,226	623	3,002

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ซึ่งได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12.11

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 686 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 108 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2553: 596 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 62 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับผู้บริหารขึ้นไปของธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่ม โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อ	45	59	24	24
เงินรับฝาก	408	487	373	386

คำตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกผลประโยชน์ให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อยทั้งหมด 138 คน และ 163 คน ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: จำนวน 45 คน และ 19 คน ตามลำดับ) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	261	184	106	38
ผลประโยชน์ระยะยาวหลังออกจากงาน	24	-	2	-
	285	184	108	38

42. การเสนอข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

42.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 และผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 จำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2554			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	934,860	7,359	(91,148)	851,071
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	81,804	48	(30,943)	50,909
เงินลงทุน	124,064	7,267	2,498	133,829
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	77,843	-	(75,741)	2,102
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	604,742	-	(925)	603,817
เงินรับฝาก	446,479	-	(1,423)	445,056
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	63,428	7,142	(22,076)	48,494
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	232,477	-	(1,928)	230,549

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	927,904	10,758	(66,006)	872,656
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	98,005	196	(13,141)	85,060
เงินลงทุน	126,195	10,505	3,233	139,933
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	77,219	-	(75,042)	2,177
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	582,595	-	(1,069)	581,526
เงินรับฝาก	532,974	-	(318)	532,656
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	33,410	10,291	(3,156)	40,545
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	175,115	-	(166)	174,949

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	10,900	58	(242)	10,716
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,555)	(9)	198	(4,366)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,345	49	(44)	6,350
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	1,199	(1)	(361)	837
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	388	-	299	687
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,320	10	(4,245)	1,085
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,314)	-	91	(5,223)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน				
จากการด้อยค่า	(1,025)	-	(36)	(1,061)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(338)	-	-	(338)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,575	58	(4,296)	2,337

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	9,761	110	(201)	9,670
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,202)	(17)	70	(3,149)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,559	93	(131)	6,521
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	1,140	(1)	(300)	839
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	239	-	223	462
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,125	(18)	(949)	1,158
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(4,532)	-	119	(4,413)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขาย	(646)	-	(3)	(649)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(1,336)	-	-	(1,336)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,549	74	(1,041)	2,582

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	21,180	125	(426)	20,879
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(8,456)	(19)	300	(8,175)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,724	106	(126)	12,704
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	2,399	(2)	(679)	1,718
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	796	-	564	1,360
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	6,678	46	(4,514)	2,210
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(10,394)	-	144	(10,250)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขาย	(1,860)	-	61	(1,799)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(1,390)	-	-	(1,390)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	8,953	150	(4,550)	4,553

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	15,369	110	(227)	15,252
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,922)	(17)	95	(4,844)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,447	93	(132)	10,408
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	1,682	(1)	(534)	1,147
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	697	-	388	1,085
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,733	(18)	(978)	1,737
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(7,094)	-	246	(6,848)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน				
จากการค้ำค่า	(1,010)	-	(8)	(1,018)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(2,146)	-	-	(2,146)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,309	74	(1,018)	4,365

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 และผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 เฉพาะของธนาคารฯ เป็นธุรกรรมในประเทศทั้งสิ้น

42.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 4 ส่วนงานหลักคือ (1) ธุรกิจธนาคาร (2) ธุรกิจหลักทรัพย์ (3) ธุรกิจประกันชีวิต และ (4) ธุรกิจประกันภัย ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554						งบการเงิน รวม
	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ อื่น	รายการตัด บัญชี	
	รายได้ดอกเบี้ย	10,512	50	276	28	84	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,548)	(3)	-	-	(5)	190	(4,366)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,964	47	276	28	79	(44)	6,350
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	996	141	(4)	(1)	66	(361)	837
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	100	288	-	299	687
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,836	400	24	5	65	(4,245)	1,085
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(4,614)	(333)	(107)	(152)	(108)	91	(5,223)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน							
จากการค้ำค่า	(1,026)	-	-	-	1	(36)	(1,061)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(104)	(45)	(85)	(72)	(32)	-	(338)
กำไรสุทธิก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,052	210	204	96	71	(4,296)	2,337

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
รายได้ดอกเบี้ย	9,510	36	216	14	78	(184)	9,670
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,190)	(2)	-	-	(10)	53	(3,149)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,320	34	216	14	68	(131)	6,521
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	832	145	87	(1)	76	(300)	839
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	23	216	-	223	462
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,527	409	74	19	78	(949)	1,158
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(3,851)	(369)	(89)	(114)	(109)	119	(4,413)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขาย	(637)	-	-	-	(9)	(3)	(649)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(1,099)	(67)	(85)	(56)	(29)	-	(1,336)
กำไรสุทธิก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	3,092	152	226	78	75	(1,041)	2,582

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
รายได้ดอกเบี้ย	20,500	86	528	49	123	(407)	20,879
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(8,442)	(4)	-	-	(10)	281	(8,175)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,058	82	528	49	113	(126)	12,704
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	1,994	273	(9)	(2)	141	(679)	1,718
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	248	548	-	564	1,360
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,798	721	60	20	125	(4,514)	2,210
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(8,998)	(690)	(212)	(293)	(201)	144	(10,250)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขาย	(1,867)	-	-	-	7	61	(1,799)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(903)	(89)	(201)	(143)	(54)	-	(1,390)
กำไรสุทธิก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	8,082	297	414	179	131	(4,550)	4,553

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
รายได้ดอกเบี้ย	14,810	57	355	30	210	(210)	15,252
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,896)	(2)	-	-	(24)	78	(4,844)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,914	55	355	30	186	(132)	10,408
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	1,311	269	(81)	(2)	184	(534)	1,147
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	298	399	-	388	1,085
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,866	625	97	31	96	(978)	1,737
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,890)	(620)	(162)	(214)	(208)	246	(6,848)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขาย	(1,003)	-	-	-	(7)	(8)	(1,018)
กำไรเงินได้คืนบุคคล	(1,709)	(100)	(144)	(126)	(67)	-	(2,146)
กำไรสุทธิก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	4,489	229	363	118	184	(1,018)	4,365

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	71,063	415	1,192	641	1,356	(23,758)	50,909
เงินลงทุน	97,297	436	29,769	3,829	-	2,498	133,829
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	76,012	716	728	325	62	(75,741)	2,102
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	595,636	1,939	76	-	7,091	(925)	603,817
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8,391	65	122	32	26	-	8,636
สินทรัพย์อื่น	32,271	1,747	647	596	2,554	13,963	51,778
สินทรัพย์รวม	880,670	5,318	32,534	5,423	11,089	(83,963)	851,071

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	84,277	1,684	1,263	296	197	(2,657)	85,060
เงินลงทุน	103,138	767	28,794	3,801	200	3,233	139,933
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	75,271	763	776	347	62	(75,042)	2,177
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	579,541	1,345	58	-	1,651	(1,069)	581,526
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8,731	79	128	19	29	-	8,986
สินทรัพย์อื่น	31,498	2,033	703	668	58	20,014	54,974
สินทรัพย์รวม	882,456	6,671	31,722	5,131	2,197	(55,521)	872,656

43. ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
วางประกันกับนายทะเบียน	7,300	6,214	-	-
วางประกันศาล	289	283	20	20
วางประกันสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	172	190	172	190
วางประกันการใช้ไฟฟ้า	13	13	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย				
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้				
ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	708	522	217	221
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ทำสัญญาจะซื้อ				
จะขายกับลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการ				
ผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์	1,555	1,554	28	31
	10,037	8,776	437	462

44. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

44.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
การรับอวัลด์ตัวเงิน	392	654	101	238
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	4,140	422	3,365	2
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,218	571	265	120
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,071	2,456	1,154	672
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	44,518	45,740	5,954	5,757
อื่น ๆ	21,502	24,234	5,167	5,266
รวม	73,841	74,077	16,006	12,055

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้าตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 9

- 44.2 ในปี 2544 – 2545 ธนาคารฯ ได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) เป็นจำนวนเงินประมาณ 296 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ มีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารฯ จะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายที่พึงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 89 ล้านบาท ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (31 ธันวาคม 2553: ประมาณการผลขาดทุนจำนวน 89 ล้านบาท)
- 44.3 ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งธนาคารฯ มีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จำนวนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯ มีภาระสูงสุดไม่เกิน 2 ล้านบาท
- 44.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอกการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	กิจการอื่น	บริษัทใหญ่	กิจการอื่น	บริษัทใหญ่	บริษัทย่อย
2554	1,160	71	692	62	1
2555	1,172	59	881	48	2
2556 เป็นต้นไป	1,832	3	1,494	3	-

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่างๆ ให้กับบริษัทย่อยแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

44.5 ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้ทำสัญญาการรับโอนกิจการกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2545 เป็นต้นไป และจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้มีการโอนสินทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยเองโดยตรงและของธนาคารศรีนครให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เพชรบุรี จำกัด และได้มีการโอนต่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ทำให้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทยมีภาระคงค้างดังต่อไปนี้

ก) ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บปส. สุขุมวิท จำนวนเงิน 94 ล้านบาท ซึ่งคงเหลือเป็นลูกหนี้รอเรียกเก็บโดยแสดงเป็นรายการ “ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บปส. สุขุมวิท” ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการคงค้างดังกล่าวส่วนใหญ่เกิดจากการโอนสิทธิไล่เบียดสินเชื่อค้ำประกัน ซึ่งมีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้องหรือคุณสมบัติของสินทรัพย์ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาโอนสินทรัพย์หรือไม่ ซึ่ง บปส. สุขุมวิท ยังไม่ตกลงรับโอนและปัจจุบันอยู่ระหว่างการตรวจสอบและ/หรือเจรจาระหว่างธนาคารนครหลวงไทย บปส. สุขุมวิท และกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อหาข้อยุติต่อไป

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ส่วนต่างจากการโอนดังกล่าวประกอบด้วย (i) รายการของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 11 ล้านบาท ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับกิจการธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 83 ล้านบาท ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยเชื่อว่าหากมีความเสียหายและเรียกเก็บจาก บปส. สุขุมวิท ไม่ได้ กองทุนฟื้นฟูฯ จะรับพิจารณาชดเชยความเสียหายทั้งจำนวน ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารนครหลวงไทยเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต เนื่องจากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าวสอดคล้องกับหลักการของสัญญาระหว่างธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารศรีนครและบปส. สุขุมวิท และข้อตกลงที่ให้ไว้โดยกองทุนฟื้นฟูฯ

ข) รายการโอนสินทรัพย์บางรายการ (ทั้งในส่วนของธนาคารนครหลวงไทยและของธนาคารศรีนครเดิม) ที่ บปส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบเพื่อพิจารณาโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาและขอรับชำระเงินคืนจากธนาคารนครหลวงไทยพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งส่วนใหญ่มีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 รายการที่บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบมีจำนวนประมาณ 451 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 38 ล้านบาท ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายไว้ภายใต้หัวข้อ “ประมาณการหนี้สิน” ในงบแสดงฐานะการเงินเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 413 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารนครหลวงไทยเชื่อว่าจะได้รับชดเชยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และรายการปรับปรุง (ถ้ามี) จะอยู่ภายใต้วงเงินซึ่งกองทุนฟื้นฟูฯ ได้ตั้งวงเงินชดเชยความเสียหายส่วนนี้ไว้ประมาณ 480 ล้านบาท นอกจากนี้ บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างเจรจาให้ธนาคารนครหลวงไทยชำระดอกเบี้ยจากการ โอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาสินทรัพย์ ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยยังไม่สามารถสรุปผลกระทบของดอกเบี้ยที่จะจ่ายคืนบบส. สุขุมวิท ได้ แต่เชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญขึ้นในอนาคต

ค) คลื่นความฟุ้งรื้องที่เกี่ยวข้องเนื่องมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนครจำนวนประมาณ 11,331 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 45

ง) การระดมหนังสือค้ำประกันที่ยังคงค้าง

กองทุนฟื้นฟูฯ ได้นำเงินเท่ากับวงเงินชดเชยความเสียหายฝากไว้กับธนาคารนครหลวงไทยในบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายตามข้อตกลงการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร หากมีความเสียหายจริงตามเงื่อนไขที่ตกลงสำหรับประเด็นค้างตามที่กล่าวในข้อ ก) ข) ค) และ ง) ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทยมีบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายจำนวนเงินคงเหลือประมาณ 1,013 ล้านบาท นอกจากนั้น ได้มีบันทึกตกลงเงื่อนไขการชดเชยความเสียหายเพิ่มเติม หากธนาคารนครหลวงไทยมีความเสียหายจากคดีฟ้องร้องตามที่กล่าวใน ค) อีก 2 คดี ซึ่งมีทุนทรัพย์จำนวน 9,965 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี ธนาคารนครหลวงไทย และบบส. สุขุมวิท ได้ร่วมประชุมหารือและหาข้อยุติร่วมกันในหลักการสำหรับประเด็นค้างดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ด้วยข้อยุติในหลักการดังกล่าว ธนาคารนครหลวงไทยจึงคาดว่าจะไม่มีผลเสียหายที่มีจำนวนที่มีสาระสำคัญที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือไปจากที่ได้มีการกันสำรองไว้ในบัญชีแล้ว

อย่างไรก็ตาม จากการที่ธนาคารธนาคารได้เข้าซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ การผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าวของกองทุนฟื้นฟูฯ ที่มีต่อธนาคารนครหลวงไทยจะถือว่ายังคงมีอยู่ต่อเนื่องต่อไป หลังจากการซื้อเงินลงทุนดังกล่าว และจะถูกโอนและ/หรือเข้าสวามิภักดิ์โดยธนาคารธนาคาร โดยมีผล ณ วันที่การรวมกิจการระหว่างธนาคารธนาคารและธนาคารนครหลวงไทยเสร็จสมบูรณ์ ฝ่ายบริหารของธนาคารธนาคารจึงถือว่าจะไม่ได้รับความเสียหายจากกรณีดังกล่าว

45. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 24,115 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 486 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายข้างต้นส่วนหนึ่งจำนวน 23,480 ล้านบาท เป็นคดีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยหรือเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่นทั้งคดีของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรง หรือคดีที่ผูกพันจากการรับ โอนกิจการจากธนาคารศรีนครเดิม โดยแบ่งเป็น (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยจำนวน 12,149 ล้านบาท (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีละเมิดรายหนึ่งทุนทรัพย์ 8,594 ล้านบาท แต่มูลค่าความเสียหายเพียง 202 ล้านบาท ปัจจุบันศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้องแล้ว คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ดังนั้นคงเหลือเป็นคดีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงหลังหักคดีละเมิดดังกล่าวเพียง 3,555 ล้านบาท) และ (ii) ส่วนที่เหลือจำนวน 11,331 ล้านบาท เป็นคดีที่เกี่ยวข้องพัวพันมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยมีสิทธิได้รับชดเชยความเสียหายตามที่เกิดขึ้นจริงหากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกับกองทุนฟื้นฟูฯ (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์จำนวน 9,586 ล้านบาท เป็นคดีของลูกหนี้ที่ธนาคารศรีนครได้โอนลูกหนี้รายดังกล่าวไปให้ บบส. สุขุมวิทแล้ว ตั้งแต่ก่อนโอนกิจการให้ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารนครหลวงไทยจึงเห็นว่าเป็นการฟ้องผิดตัวและไม่ใช่ความรับผิดชอบของธนาคารนครหลวงไทย ดังนั้น ธนาคารนครหลวงไทยจึงเชื่อว่าจะไม่ต้องมีความรับผิดชอบใด ๆ กับคดีลูกหนี้รายดังกล่าว) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งสำรองหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในส่วนของการคดีตาม (i) ข้างต้น ตามส่วนที่ธนาคารนครหลวงไทยต้องรับผิดชอบและมีค่าพิพากษาของศาลชั้นต้นแล้วจำนวน 67 ล้านบาท ส่วนที่เหลือธนาคารนครหลวงไทยไม่คาดว่าจะมีผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต

นอกจากนี้ มีกรณีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกเรียกให้ใช้เงินจากการที่มีผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยธนาคารนครหลวงไทยมีการดำเนินการแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย และเห็นว่าธนาคารนครหลวงไทยจะไม่เกิดภาระหนี้สินใด ๆ จากรายการปลอมดังกล่าว

46. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามธนาคารฯ และบริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 3 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าของสาขา (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 2 ล้านบาท)

47. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

47.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอ่าวัด ค้ำประกันการกู้ยืม และค้ำประกันอื่น ๆ และรวมถึงสัญญาตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

47.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึงความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของธนาคารฯและบริษัทย่อย ดังนั้นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลักคือความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	มีอัตราดอกเบี้ย	มีอัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	มีอัตราดอกเบี้ย	มีอัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
ตลาด	คงที่	ดอกเบี้ย		ตลาด	คงที่	ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	12,475	12,475	-	-	15,298	15,298
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	12,168	32,099	6,787	51,054	1,166	77,559	6,462	85,187
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	826	826	-	-	1,540	1,540
เงินลงทุน	3,818	117,542	12,093	133,453	5,840	121,092	12,000	138,932
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	2,102	2,102	-	-	2,177	2,177
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	246,839	383,376	326	630,541	253,297	353,273	281	606,851
ลูกหนี้จากการซื้อขาย								
หลักทรัพย์และ								
ตราสารอนุพันธ์	-	-	4,099	4,099	-	-	2,870	2,870
สินทรัพย์อื่น –								
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	609	609	-	-	391	391
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	172,185	266,839	6,032	445,056	185,346	341,372	5,938	532,656
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	6,124	40,699	1,671	48,494	7,175	31,398	1,972	40,545
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,034	3,034	-	-	3,127	3,127
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	677	677	-	-	597	597
ตราสารหนี้ที่ออก								
และเงินกู้ยืม	2,999	227,514	36	230,549	3,996	170,930	23	174,949
เจ้าหนี้จากการซื้อขาย								
หลักทรัพย์และ								
ตราสารอนุพันธ์	-	-	4,422	4,422	-	-	4,054	4,054
หนี้สินอื่น – เจ้าหนี้								
สำนักหักบัญชี	-	-	157	157	-	-	98	98

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 มิถุนายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	มีอัตรา ดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตรา ตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ย ไม่มี ดอกเบี้ย	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	มีอัตรา ดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตรา ตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ย ไม่มี ดอกเบี้ย	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	3,799	3,799	-	-	3,733	3,733
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	110	11,361	3,309	14,780	115	24,574	3,732	28,421
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	343	343	-	-	109	109
เงินลงทุน	-	53,036	903	53,939	-	48,897	601	49,498
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม	-	-	75,121	75,121	-	-	73,121	73,121
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	45,765	309,305	210	355,280	42,707	283,667	175	326,549
ลูกหนี้จากการซื้อขาย หลักทรัพย์และ ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,506	1,506	-	-	1,733	1,733
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	80,938	103,963	1,072	185,973	91,918	149,844	1,029	242,791
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,592	51,795	614	55,001	3,809	25,190	707	29,706
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,963	1,963	-	-	2,326	2,326
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	347	347	-	-	90	90
ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม	-	180,679	-	180,679	-	132,092	-	132,092
เจ้าหนี้จากการซื้อขาย หลักทรัพย์และ ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,268	1,268	-	-	1,733	1,733

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้
สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่
วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 – 3 เดือน	3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	1,515	29,704	880	-	-	32,099	2.93 – 3.48
เงินลงทุน	-	9,451	37,466	46,878	23,747	117,542	3.03 – 5.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,074	37,026	26,964	216,942	94,370	383,376	5.55 – 7.85
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	75	115,769	139,327	11,668	-	266,839	2.16 – 2.47
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	8,623	29,798	2,183	95	-	40,699	1.93 – 2.31
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	160	143,147	67,409	16,773	25	227,514	2.85 – 3.58

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 – 3 เดือน	3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	147	76,912	500	-	-	77,559	1.75 – 2.21
เงินลงทุน	-	23,980	26,872	47,241	22,999	121,092	3.18 – 3.33
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,968	48,134	40,693	198,372	59,106	353,273	5.48 – 7.60
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	53	193,904	125,726	21,689	-	341,372	1.65 – 1.98
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	7,015	19,901	3,076	1,406	-	31,398	1.52 – 1.55
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1	109,296	38,415	23,185	33	170,930	2.63 – 2.83

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	เมื่อ	0 – 3	3 – 12	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	1,887	9,094	380	-	-	11,361	2.94
เงินลงทุน	-	7,598	18,810	18,165	8,463	53,036	3.03
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,089	10,496	18,854	211,490	62,376	309,305	7.54
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2	41,914	59,740	2,307	-	103,963	2.47
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	28,350	21,786	1,658	1	-	51,795	2.59
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6	110,220	54,366	16,087	-	180,679	3.57

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	เมื่อ	0 – 3	3 – 12	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	24,574	-	-	-	24,574	1.75
เงินลงทุน	-	7,477	18,319	14,542	8,559	48,897	3.33
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,595	11,225	17,886	193,959	57,002	283,667	7.58
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1	82,136	61,182	6,525	-	149,844	1.98
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	6,835	16,365	602	1,388	-	25,190	1.53
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1	87,700	31,391	13,000	-	132,092	2.63

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2554			2553		
ยอด	อัตราเฉลี่ย		ยอด	อัตราเฉลี่ย		
คงเหลือ	ถัวเฉลี่ย		คงเหลือ	ถัวเฉลี่ย		
ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	(ร้อยละ)	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	(ร้อยละ)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64,119	796	2.48	79,951	387	1.51
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	3,938	49	2.52	6,121	35	1.04
เงินลงทุนในตราสารหนี้	119,617	1,930	3.23	114,895	1,681	3.14
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและ						
สัญญาเช่าการเงิน	590,333	18,104	6.13	532,377	13,149	6.21
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	489,246	4,836	1.98	550,951	3,461	2.58
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42,056	409	1.95	54,258	198	1.22
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	195,615	2,930	3.01	104,926	1,185	2.60

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2554			2553		
ยอด	อัตราเฉลี่ย		ยอด	อัตราเฉลี่ย		
คงเหลือ	ถัวเฉลี่ย		คงเหลือ	ถัวเฉลี่ย		
ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	(ร้อยละ)	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	(ร้อยละ)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,931	271	2.36	34,141	203	1.19
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	650	7	2.07	396	5	2.55
เงินลงทุนในตราสารหนี้	48,521	761	3.14	60,765	908	2.99
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและ						
สัญญาเช่าการเงิน	332,456	10,594	6.37	281,175	9,542	6.79
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	215,608	2,277	2.11	260,284	2,360	1.81
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46,299	496	2.14	24,277	108	0.89
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	146,971	2,254	3.07	79,296	1,014	2.56

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยง จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการของธนาคารฯและของบริษัทย่อยภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	30 มิถุนายน 2554					31 ธันวาคม 2553				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตรา										
ต่างประเทศในงบแสดง										
ฐานะการเงิน										
เงินสด	320	182	36	-	205	234	213	119	1	191
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,348	534	221	-	540	3,312	119	151	33	427
เงินลงทุน	11,279	644	1,421	2,723	6,613	14,724	571	1,376	4,800	37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	15,239	272	244	-	92	11,350	289	30	-	54
สินทรัพย์อื่น	194	3	-	18	7	306	8	9	22	9
รวมสินทรัพย์	28,380	1,635	1,922	2,741	7,457	29,926	1,200	1,685	4,856	718
เงินรับฝาก	130	20	1	-	127	185	72	2	-	143
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	9,418	-	-	-	-	8,119	24	-	-	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1	2	-	-	-	-	-	1	-	-
หนี้สินอื่น	501	-	9	-	-	1,763	-	9	-	-
รวมหนี้สิน	10,050	22	10	-	127	10,067	96	12	-	143
สุทธิ	18,330	1,613	1,912	2,741	7,330	19,859	1,104	1,673	4,856	575

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	30 มิถุนายน 2554					31 ธันวาคม 2553				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ										
ของภาระผูกพัน										
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	3,120	23	290	-	-	36	22	-	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงิน										
ค่าสินค้าเข้า										
ที่ยังไม่ครบกำหนด	512	12	139	-	5	305	29	56	-	32
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,770	143	66	-	24	2,134	112	103	-	28
ภาระผูกพันอื่น ๆ	2,437	30	-	-	24	4,505	25	-	-	19

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	30 มิถุนายน 2554					31 ธันวาคม 2553				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตรา										
ต่างประเทศในงบแสดง										
ฐานะการเงิน										
เงินสด	240	113	16	-	123	134	36	88	-	55
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	168	174	99	-	195	417	7	28	33	115
เงินลงทุน	5,182	643	185	2,723	6,573	5,383	570	178	4,800	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,425	32	195	-	-	3,609	30	-	-	3
สินทรัพย์อื่น	60	1	-	17	5	160	1	-	22	-
รวมสินทรัพย์	13,075	963	495	2,740	6,896	9,703	644	294	4,855	173
เงินรับฝาก	24	5	-	-	121	37	7	-	-	133
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	6,952	-	-	-	-	7,195	24	-	-	-
หนี้สินอื่น	72	-	-	-	-	308	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	7,048	5	-	-	121	7,540	31	-	-	133
สุทธิ	6,027	958	495	2,740	6,775	2,163	613	294	4,855	40
ฐานะเงินตราต่างประเทศ										
ของภาระผูกพัน										
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	3,075	-	290	-	-	-	2	-	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงิน										
ค่าสินค้าเข้า										
ที่ยังไม่ครบกำหนด	265	-	-	-	-	111	7	-	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,061	77	-	-	11	625	44	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ	62	-	-	-	-	665	-	-	-	2

นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายหรือรับชำระเป็นเงินตราต่างประเทศที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	30 มิถุนายน 2554					31 ธันวาคม 2553				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน										
- สัญญาซื้อ	47,915	2,600	325	-	5,198	23,624	145	194	-	404
- สัญญาขาย	55,393	3,677	1,048	-	11,102	30,779	754	721	-	1,090
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน										
- สัญญาซื้อ	3,779	-	-	-	-	6,874	-	-	-	-
- สัญญาขาย	14,337	668	1,186	2,722	1,525	21,091	599	1,187	4,786	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย										
- สัญญาซื้อ	806	-	-	-	-	916	-	-	-	-
- สัญญาขาย	806	-	-	-	-	916	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	30 มิถุนายน 2554					31 ธันวาคม 2553				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน										
- สัญญาซื้อ	36,376	2,524	196	-	4,999	12,770	30	105	-	249
- สัญญาขาย	38,280	2,935	737	-	10,375	11,292	124	448	-	407
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน										
- สัญญาซื้อ	2,412	-	-	-	-	4,476	-	-	-	-
- สัญญาขาย	6,409	668	-	2,722	1,525	8,094	599	-	4,786	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย										
- สัญญาซื้อ	307	-	-	-	-	302	-	-	-	-
- สัญญาขาย	307	-	-	-	-	302	-	-	-	-

ก) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วถึง โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

47.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม									
	30 มิถุนายน 2554					31 ธันวาคม 2553				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสด	12,475	-	-	-	12,475	15,298	-	-	-	15,298
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน ⁽¹⁾	8,482	42,572	-	-	51,054	7,405	77,662	120	-	85,187
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	681	145	-	826	-	1,540	-	-	1,540
เงินลงทุน	-	45,081	81,958	6,414	133,453	-	48,826	83,891	6,215	138,932
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	-	2,102	2,102	-	-	-	2,177	2,177
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	64,062	187,170	379,309	-	630,541	62,566	183,319	360,966	-	606,851
ลูกหนี้จากการซื้อขาย หลักทรัพย์และ ตราสารอนุพันธ์	-	4,099	-	-	4,099	-	2,870	-	-	2,870
สินทรัพย์อื่น – ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	609	-	-	609	-	391	-	-	391
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	176,162	253,669	15,225	-	445,056	188,806	318,019	25,831	-	532,656
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	16,419	31,930	145	-	48,494	16,162	22,917	1,466	-	40,545
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	3,034	-	-	-	3,034	3,127	-	-	-	3,127
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออก	-	615	62	-	677	-	597	-	-	597
และเงินกู้ยืม เจ้าหนี้จากการซื้อขาย หลักทรัพย์และ ตราสารอนุพันธ์	189	191,426	31,804	7,130	230,549	11	134,903	32,905	7,130	174,949
หนี้สินอื่น – เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	157	-	-	157	-	98	-	-	98
ภาระผูกพัน										
การรับอวัลด์เงิน	11	329	52	-	392	13	585	56	-	654
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	568	3,546	26	-	4,140	354	57	11	-	422
ภาระตามตั๋วแลกเงิน ค่าสินค้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	550	668	-	-	1,218	156	415	-	-	571
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	85	1,966	20	-	2,071	156	2,280	20	-	2,456
ภาระผูกพันอื่น	53,767	7,427	2,575	2,251	66,020	56,107	9,407	2,513	1,947	69,974

(1) ยอดคงเหลือของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเมื่อทวงถามรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่คิดนัดชำระหนี้

(2) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	30 มิถุนายน 2554					31 ธันวาคม 2553				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสด	3,799	-	-	-	3,799	3,733	-	-	-	3,733
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	5,306	9,474	-	-	14,780	3,847	24,574	-	-	28,421
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	343	-	-	343	-	109	-	-	109
เงินลงทุน	-	22,019	31,054	866	53,939	-	21,046	27,892	560	49,498
เงินลงทุนในบริษัทย่อย										
และบริษัทร่วม	-	-	-	75,121	75,121	-	-	-	73,121	73,121
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	10,602	105,115	239,563	-	355,280	9,847	106,319	210,383	-	326,549
ลูกหนี้จากการซื้อขาย										
หลักทรัพย์และ										
ตราสารอนุพันธ์	-	1,506	-	-	1,506	-	1,733	-	-	1,733
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	79,899	100,213	5,861	-	185,973	90,432	141,692	10,667	-	242,791
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	31,556	23,394	51	-	55,001	11,351	16,907	1,448	-	29,706
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	1,963	-	-	-	1,963	2,326	-	-	-	2,326
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	347	-	-	347	-	90	-	-	90
ตราสารหนี้ที่ออก										
และเงินกู้ยืม	6	145,456	28,087	7,130	180,679	1	105,469	19,492	7,130	132,092
เจ้าหนี้จากการซื้อขาย										
หลักทรัพย์และ										
ตราสารอนุพันธ์	-	1,268	-	-	1,268	-	1,733	-	-	1,733
ภาระผูกพัน										
การรับอวัลต์ตัวเงิน	1	48	52	-	101	3	179	56	-	238
การค้ำประกันการกู้ยืม	-	3,365	-	-	3,365	-	2	-	-	2
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยน										
ค่าสินค้าเข้าที่ยัง										
ไม่ครบกำหนด	-	265	-	-	265	2	118	-	-	120
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	29	1,105	20	-	1,154	76	576	20	-	672
ภาระผูกพันอื่น	6,086	2,409	375	2,251	11,121	6,140	2,751	185	1,947	11,023

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

47.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และเงินให้สินเชื่อ ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	12,475	12,475	15,298	15,298
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50,909	50,909	85,060	85,060
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	826	826	1,540	1,540
เงินลงทุน	133,829	134,364	139,933	140,944
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	2,102	2,102	2,177	2,177
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	603,817	603,817	581,526	581,526
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	4,099	4,099	2,870	2,870
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	609	609	391	391
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	445,056	445,056	532,656	532,656
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,494	48,494	40,545	40,545
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,034	3,034	3,127	3,127
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	677	677	597	597
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	230,549	230,549	174,949	174,949
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	4,422	4,422	4,054	4,054
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	157	157	98	98

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	3,799	3,799	3,733	3,733
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,780	14,780	28,428	28,428
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	343	343	109	109
เงินลงทุน	53,970	54,147	49,670	50,218
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	75,121	75,121	73,121	73,121
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	347,614	347,614	319,352	319,352
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	1,506	1,506	1,733	1,733
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	185,973	185,973	242,791	242,791
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	55,001	55,001	29,706	29,706
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,963	1,963	2,326	2,326
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	347	347	90	90
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	180,679	180,679	132,092	132,092
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	1,268	1,268	1,733	1,733

47.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของธนาคารฯและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้า เป็นต้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารฯและบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงด้านการผิวนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออันทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	56,038	-	56,038	24,367	-	24,367
- สัญญาขาย	71,220	-	71,220	33,344	-	33,344
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	3,553	226	3,779	6,393	481	6,874
- สัญญาขาย	12,306	8,132	20,438	14,574	13,089	27,663
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	2,880	12,993	15,873	500	15,480	15,980
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	72	2,943	3,015	-	3,359	3,359
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	72	2,943	3,015	-	3,359	3,359
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	2,880	12,993	15,873	500	15,480	15,980
สัญญาฟิวเจอร์สทองคำ						
- สัญญาขาย	303	-	303	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	44,095	-	44,095	13,154	-	13,154
- สัญญาขาย	52,327	-	52,327	12,271	-	12,271
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	2,412	-	2,412	4,476	-	4,476
- สัญญาขาย	6,813	4,511	11,324	9,262	4,217	13,479
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	2,307	10,000	12,307	-	12,302	12,302
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	-	-	-	-	230	230
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	-	-	-	230	230
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	2,307	10,000	12,307	-	12,302	12,302

48. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธปท. ที่ออกใหม่ โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2553			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	391	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,540	-	109	-
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	-	3,117	-	928
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,788	4,820	3,013	2,194
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	99	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	596	-	90	-
ประมาณการหนี้สิน	811	770	24	24
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	-	941	-	435
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	1,852	-	1,084
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	2,327	-	999
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	3,271	-	1,421
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	-	1,881	-	-
หนี้สินอื่น	17,104	7,370	6,475	2,626

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่จัด ประเภทใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้	ตามที่จัด ประเภทใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ย	9,670	-	5,358	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	9,663	-	5,902
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,148	2,563	1,777	1,495
เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	-	578	-	275
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	879	942	459	459
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	39	(50)	8	8
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ	165	-	41	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	108	141	100	103
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	-	120	-	38
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	783	-	836	-
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	-	712	-	243
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและ				
สินทรัพย์อื่น	-	85	-	50
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	920	967	391	401
ค่าใช้จ่ายอื่น	923	1,030	678	676
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	649	-	327	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	-	648	-	326
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	1	-	1

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่จัด ประเภทใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้	ตามที่จัด ประเภทใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ย	15,253	-	10,658	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	15,290	-	11,217
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,844	3,989	3,482	2,930
เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	-	848	-	545
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,377	1,440	951	951
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	229	140	21	21
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ	217	-	92	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	146	193	135	152
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	-	157	-	75
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,246	-	1,086	-
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	-	1,130	-	479
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและ				
สินทรัพย์อื่น	-	84	-	48
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,372	1,432	773	792
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,694	1,785	1,373	1,361
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,018	-	693	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	-	1,016	-	691
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	2	-	2

49. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2554