

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2554

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้

งบการเงินรวมของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของ
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันได้ตรวจสอบโดย
ผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป
และแสดงความเห็นไว้โดยไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2554 อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้
มีการปรับงบการเงินรวมย้อนหลังจากการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจของการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย
ภายในช่วงระยะเวลาการวัดมูลค่าที่มาตรฐานการบัญชีอนุญาตไว้ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบ
งบการเงินข้อ 2.3) ซึ่งข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายการปรับปรุงดังกล่าวและเห็นว่ารายการปรับปรุงนั้นมีความ
เหมาะสมและได้นำไปปรับปรุงอย่างถูกต้องแล้ว

ภูรีพรรณ เจริญสุข

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4950

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 23 กุมภาพันธ์ 2555

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
	(ปรับปรุงใหม่)			
สินทรัพย์				
เงินสด	16,005,678	15,298,105	16,004,051	3,733,489
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	63,201,206	85,060,091	62,963,184
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	1,536,490	3,117,370	1,532,331
เงินลงทุนสุทธิ	10	148,344,800	140,021,676	114,540,693
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	11	1,423,339	2,177,314	40,841,867
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	12			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		675,021,253	639,320,239	654,451,435
ดอกเบี้ยค้างรับ		962,799	923,792	924,925
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		675,984,052	640,244,031	655,376,360
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(39,801,128)	(32,469,290)	(37,738,871)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	13	(25,897,903)	(25,789,301)	(12,485,712)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	14	(381,719)	(459,963)	(381,719)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		609,903,302	581,525,477	604,770,058
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง		90,531	72,156	90,531
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16	6,761,904	7,850,667	3,653,106
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	17	8,758,841	8,986,185	8,365,341
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	18	4,709,082	4,804,990	4,650,449
ค่าความนิยมน	19	15,749,643	15,749,643	15,739,527
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์		858,326	2,870,279	64,929
ภาษีเงินได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า		1,019,680	6,730	1,011,958
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ		2,573,393	532,773	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20	5,123,388	5,129,331	3,825,298
รวมสินทรัพย์		886,059,603	873,202,787	878,053,323

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
	(ปรับปรุงใหม่)				
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	21	436,039,579	532,656,130	471,617,573	242,791,035
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	60,150,845	40,544,594	59,282,708	29,705,720
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร		2,130,716	3,126,945	2,130,716	2,326,457
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	2,885,848	941,073	2,876,790	434,206
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23	254,296,521	174,948,957	257,503,221	132,092,201
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		90,531	72,156	90,531	-
ประมาณการหนี้สิน	24	2,823,534	899,690	2,620,953	113,284
เข้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์		851,388	4,053,940	267,638	1,733,060
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	25	36,154,060	29,773,671	-	-
หนี้สินอื่น	26	15,103,017	13,792,197	10,778,836	6,130,602
รวมหนี้สิน		810,526,039	800,809,353	807,168,966	415,326,565
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	27				
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
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	28	612,902	1,147,783	211,106	169,512
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย	29	989,326	655,945	989,326	655,945
ยังไม่จัดสรร		16,008,739	13,141,827	12,446,582	8,673,855
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่		74,848,310	72,182,898	70,884,357	66,736,655
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		685,254	210,536	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		75,533,564	72,393,434	70,884,357	66,736,655
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		886,059,603	873,202,787	878,053,323	482,063,220
		-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
กำไรหรือขาดทุน					
รายได้ดอกเบี้ย	32	44,213,744	34,781,263	29,547,478	21,397,458
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33	(19,797,303)	(11,565,745)	(14,958,709)	(7,375,390)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		24,416,441	23,215,518	14,588,769	14,022,068
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,857,939	3,368,918	2,904,042	2,030,464
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(499,958)	(518,588)	(144,272)	(45,055)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	34	3,357,981	2,850,330	2,759,770	1,985,409
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า					
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	35	890,895	569,670	563,565	144,001
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	36	712,193	313,838	59,843	147,524
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		156,064	206,711	-	-
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		12,853,319	11,186,879	-	-
รายได้เงินปันผล		707,542	461,284	1,590,458	575,941
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า		1,167,668	1,407,762	-	-
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน		44,708	55,984	1,062,319	278,092
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,430,155	1,239,248	1,135,592	868,822
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		45,736,966	41,507,224	21,760,316	18,021,857
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		(10,725,745)	(8,834,326)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		35,011,221	32,672,898	21,760,316	18,021,857
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		10,735,944	8,458,418	6,626,964	3,855,982
ค่าตอบแทนกรรมการ	37	43,223	44,866	26,888	17,891
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		3,474,246	3,148,053	1,833,460	1,531,862
ค่าภาษีอากร		898,439	618,432	406,770	181,826
ค่าใช้จ่ายอื่น		6,725,454	4,553,979	4,776,988	3,142,638
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		21,877,306	16,823,748	13,671,070	8,730,199
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	38	2,504,008	2,148,604	1,421,636	1,279,692
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		10,629,907	13,700,546	6,667,610	8,011,966
ภาษีเงินได้	39	(2,948,049)	(4,548,121)	-	(2,293,437)
กำไรสำหรับปี		7,681,858	9,152,425	6,667,610	5,718,529
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	40				
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(355,528)	688,370	41,594	(44,182)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(180,370)	204,123	-	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)		(535,898)	892,493	41,594	(44,182)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		7,145,960	10,044,918	6,709,204	5,674,347

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคารฯ	7,671,425	8,776,543	6,667,610	5,718,529
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,433	375,882		
	<u>7,681,858</u>	<u>9,152,425</u>		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคารฯ	7,136,544	9,664,436	6,709,204	5,674,347
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	9,416	380,482		
	<u>7,145,960</u>	<u>10,044,918</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	41			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรส่วนที่เป็นของธนาคารฯ (บาทต่อหุ้น)	<u>1.39</u>	<u>1.92</u>	<u>1.21</u>	<u>1.25</u>
จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	<u>5,513,664,903</u>	<u>4,562,521,270</u>	<u>5,513,664,903</u>	<u>4,562,521,270</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	10,629,907	13,700,546	6,667,610	8,011,966
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(156,064)	(206,711)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,715,216	1,309,796	768,191	573,110
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	2,504,008	2,148,604	1,421,636	1,279,692
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(346,472)	102,912	1,195,615	2,569
ตัดจำหน่ายส่วนเกิน (ส่วนด้อย) มูลค่าตราสารหนี้	364,504	561,197	(69,123)	94,827
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(65,751)	(24,224)	-	(21,625)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(22,276)	-	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(40,978)	(20,549)	4,463	(18,037)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	49,226	6,065	1,825	3,428
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	443,562	(40,387)	29,079	13,762
ค่าเผื่อการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	93,470	60	-	(1,190)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น	26,843	-	24,816	-
ดอกเบี้ยรับและรายได้อื่น ๆ จากการโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	(1,967)	(16,618)	(1,967)	(16,618)
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(7,923)	4,033	(2,632)	4,353
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	-	5,469	-	-
กำไรจากการตัดจำหน่ายหนี้สินอื่น	-	(9,315)	-	-
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่า				
เงินตราต่างประเทศ	(1,536,625)	647,046	(1,536,625)	(153,991)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นลดลง	(270,482)	(32,059)	(2,011)	(57,982)
รายได้ค้ำรับอื่นเพิ่มขึ้น	(156,200)	(108,922)	(75,977)	(9,002)
ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้าลดลง	(46,437)	(42,592)	(46,437)	(42,592)
รายได้รอตัดบัญชีที่จ่ายลดลง	(4,708)	(5,703)	(4,708)	(5,699)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,077,288	(142,045)	1,453,301	132,628
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	810	6,288	-	767
	14,248,951	17,842,891	9,827,056	9,790,366
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(24,781,755)	(23,783,003)	(14,519,646)	(14,117,662)
รายได้เงินปันผล	(707,542)	(461,284)	(1,590,458)	(575,941)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	40,114,752	31,108,643	27,553,999	19,673,174
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(11,936,018)	(7,944,427)	(8,303,265)	(4,492,833)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(3,555,117)	(4,331,947)	(1,970,980)	(2,432,349)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	13,383,271	12,430,873	10,996,706	7,844,755

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,183,890	42,647,210	33,785,015	35,579,111
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(12,792,593)	3,010,869	(4,780,207)	688,682
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,094,487	(680,785)	300,643	869,688
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(22,441,973)	(50,543,824)	(52,904,541)	(49,502,317)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,963,047	4,493,962	3,403,850	4,064,796
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	2,011,953	(1,602,244)	1,677,045	(1,423,075)
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(2,040,620)	(101,158)	-	-
สินทรัพย์อื่น	(220,462)	1,686,656	2,693,151	(431,483)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(96,616,551)	(41,943,638)	(27,141,638)	(23,936,288)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,892,160	(22,028,919)	18,330,999	7,526,302
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(996,229)	120,125	(973,984)	214,645
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	652,276	245,789	661,248	(24,228)
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	(3,202,552)	2,298,262	(1,465,422)	1,423,172
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	6,380,389	4,217,902	-	-
หนี้สินอื่น	(1,963,750)	745,696	(2,982,791)	456,684
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(78,713,257)	(45,003,224)	(18,399,926)	(16,649,556)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการควบรวมกิจการ	-	-	(39,253,886)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	4,964,042	19,603,730	(10,547,385)	9,631,746
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(16,446)	(59,291,064)	(2,681,425)	(68,835,299)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	366,304	212,756	-	212,766
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	113,750	-	-	-
เงินสดรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	16,922,510	4,671
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	4,533,638	4,301,842	1,984,309	1,803,609
เงินสดรับปันผล	824,488	602,433	1,590,487	576,466
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(852,070)	(579,042)	674,382	(262,296)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	39,767	17,713	4,106	7,940
จ่ายเงินปันผลแก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(42,588)	(33,516)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	9,930,885	(35,165,148)	(31,306,902)	(56,860,397)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	35,790,456	-	35,790,456
เงินสดรับจากการกู้ยืม	1,181,760,489	525,897,163	990,764,061	460,836,327
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	(1,103,304,035)	(465,956,560)	(920,720,557)	(419,681,093)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(6,758,720)	(2,901,428)	(5,860,648)	(2,338,590)
จ่ายเงินปันผล	(2,205,466)	(1,083,387)	(2,205,466)	(1,083,387)
เงินสดจ่ายคืนทุนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(2,323)	-	-	-
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	69,489,945	91,746,244	61,977,390	73,523,713
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	707,573	11,577,872	12,270,562	13,760
เงินสด ณ วันต้นปี	15,298,105	3,720,233	3,733,489	3,719,729
เงินสด ณ วันปลายปี	16,005,678	15,298,105	16,004,051	3,733,489
	-	-	-	-

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับ โอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	3,307,890	3,941,135	3,137,524	3,812,704
เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สินถาวร	159,024	139,067	112,184	33,884
หนี้สูญตัดบัญชี	1,479,108	1,181,569	618,108	593,531

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม								
	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					กำไรสะสม			
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	ส่วนแบ่งกำไร	กำไรสะสม		ส่วนได้เสีย	
			จากการรวมธุรกิจ ภายใต้การควบ คุมเดียวกัน	จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นใน บริษัทร่วม	จัดสรรแล้ว - สำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร	ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	19,346,193	2,100,694	(123,379)	264,125	119,144	370,019	5,734,597	60,691	27,872,084
เพิ่มทุนระหว่างปี (หมายเหตุ 27)	35,790,456	-	-	-	-	-	-	-	35,790,456
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 31)	-	-	-	-	-	-	(1,083,387)	-	(1,083,387)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	(230,637)	(230,637)
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 29)	-	-	-	-	-	285,926	(285,926)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	683,770	204,123	-	8,776,543	380,482	10,044,918
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	55,136,649	2,100,694	(123,379)	947,895	323,267	655,945	13,141,827	210,536	72,393,434
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 - ตามที่รายงานไว้เดิม	55,136,649	2,100,694	(123,379)	947,895	323,267	655,945	13,141,827	208,955	72,391,853
ปรับปรุงการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ (หมายเหตุ 2.3)	-	-	-	-	-	-	-	1,581	1,581
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 - หลังปรับปรุง	55,136,649	2,100,694	(123,379)	947,895	323,267	655,945	13,141,827	210,536	72,393,434
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	-	(2,265,666)	(6,472)	(2,272,138)
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 31)	-	-	-	-	-	-	(2,205,466)	-	(2,205,466)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	471,774	471,774
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 29)	-	-	-	-	-	333,381	(333,381)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	(354,511)	(180,370)	-	7,671,425	9,416	7,145,960
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	55,136,649	2,100,694	(123,379)	593,384	142,897	989,326	16,008,739	685,254	75,533,564

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	องค์ประกอบอื่นของ		กำไรสะสม			
	ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม			
	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	กำไรสะสม	กำไรสะสม	กำไรสะสม	
ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	จากการ	จัดสรรแล้ว -	ยังไม่ได้จัดสรร		
และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้นสามัญ	เปลี่ยนแปลง	สำรอง			
		มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	ตามกฎหมาย			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	19,346,193	2,100,694	213,694	370,019	4,324,639	26,355,239
เพิ่มทุนระหว่างปี (หมายเหตุ 27)	35,790,456	-	-	-	-	35,790,456
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 31)	-	-	-	-	(1,083,387)	(1,083,387)
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 29)	-	-	-	285,926	(285,926)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(44,182)	-	5,718,529	5,674,347
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	55,136,649	2,100,694	169,512	655,945	8,673,855	66,736,655
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	55,136,649	2,100,694	169,512	655,945	8,673,855	66,736,655
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ						
ผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	(356,036)	(356,036)
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 31)	-	-	-	-	(2,205,466)	(2,205,466)
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 29)	-	-	-	333,381	(333,381)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	41,594	-	6,667,610	6,709,204
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	55,136,649	2,100,694	211,106	989,326	12,446,582	70,884,357

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารชนชาติ” หรือ “ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชน จำกัดตามกฎหมายไทย และมีบริษัท ทูนครชนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจดทะเบียน จัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทใหญ่”) โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 50.96 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว และมี Scotia Netherlands Holding BV ซึ่งจดทะเบียนในประเทศ เนเธอร์แลนด์ ถือหุ้นในธนาคารฯ ในอัตราร้อยละ 49.00 ธนาคารฯ มีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ และมีสาขาจำนวน 676 สาขา (2553: 256 สาขา)

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการ ในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคาร ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ธุรกิจ หลักทรัพย์ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต การ จัดการกองทุน และอื่น ๆ

2. โครงการธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) เข้าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อ รับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารฯ

2.1 การซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน

เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2553 ธนาคารชนชาติได้ลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารนครหลวงไทย”) กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) จำนวน 1,005,330,950 หุ้น หรือคิดเป็นจำนวนร้อยละ 47.58 ของทุนจดทะเบียน ชำระแล้วทั้งหมดในราคาหุ้นละ 32.50 บาท หรือคิดเป็นมูลค่ารวมประมาณ 32,673 ล้านบาท และได้มี การจ่ายชำระราคากันในวันที่ 9 เมษายน 2553 ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุม สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ของธนาคารชนชาติ และจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ซึ่ง ธปท. ได้อนุมัติให้ธนาคารชนชาติถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยตามเงื่อนไขที่กำหนดบางประการ เช่น ให้ธนาคารนครหลวงไทยดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อไปได้แต่ต้องคืนใบอนุญาตประกอบ การธนาคารพาณิชย์ของธนาคารนครหลวงไทยภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และมีข้อกำหนดในเรื่องของ การคำนวณเงินกองทุน การนำกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การถือหรือการมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน เป็นต้น

ตามสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่างธนาคารธนชาติ ในฐานะ “ผู้ซื้อ” และกองทุนฟื้นฟูฯ ในฐานะ “ผู้ขาย” ลงวันที่ 11 มีนาคม 2553 ได้กำหนดภาระผูกพันของผู้ขายที่มีต่อผู้ซื้อว่าบรรดาภาระหน้าที่ การค้าประกัน ความรับผิด หรือการรับผิดชอบใช้ของผู้ขายที่มีต่อธนาคารนครหลวงไทย ภายใต้ความตกลง สัญญา หรือเอกสารใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรวมกิจการระหว่างธนาคารนครหลวงไทย กับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) (“ภาระหน้าที่ของผู้ขาย”) ซึ่งรวมทั้งเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดบัญชีไว้ และมีอยู่กับธนาคารนครหลวงไทย เพื่อชดเชยความสูญเสียและ/หรือค่าเสียหายใด ๆ ที่ธนาคารนครหลวงไทย ได้รับจากหรือเกิดขึ้นโดยธนาคารนครหลวงไทย ซึ่งเกิดจากหรือเกี่ยวข้องกับการรวมกิจการระหว่าง ธนาคารนครหลวงไทยกับธนาคารศรีนคร จะยังคงมีผลใช้บังคับอยู่ต่อไปหลังจากการซื้อขายหุ้น สิทธิ และหน้าที่ของธนาคารนครหลวงไทยที่เกี่ยวข้องกับภาระหน้าที่ของผู้ขายรวมทั้งเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดบัญชีไว้และมีอยู่กับธนาคารนครหลวงไทย จะโอนและ/หรือเข้าสวามิภักดิ์โดยธนาคารธนชาติ โดยจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่การรวมกิจการระหว่างธนาคารนครหลวงไทยกับธนาคารธนชาติเสร็จสมบูรณ์ นอกจากนี้ ในกรณีที่มีการชำระบัญชีของผู้ขาย ภาระหน้าที่ของผู้ขายจะถูกโอนและ/หรือสวามิภักดิ์โดยหน่วยงานของรัฐแห่งอื่นต่อไป

2.2 การเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยเพิ่มเติมในปี 2553

ในเดือนมิถุนายน 2553 ธนาคารธนชาติ ได้ทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นรายย่อยเพิ่มเติมในราคาเดียวกับที่ธนาคารธนชาติประมูลซื้อจากกองทุนฟื้นฟูฯ โดยมีผู้เสนอขายหุ้นสามัญรวมทั้งสิ้น 1,091,439,949 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 35,472 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 51.66 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย และเมื่อรวมกับส่วนที่ธนาคาร ธนชาติถืออยู่เดิม ทำให้ธนาคารธนชาติเป็นผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.24

ในเดือนพฤศจิกายน 2553 ธนาคารธนชาติได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยเพิ่มเติมอีกจำนวน 14,907,658 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 484 ล้านบาท จนทำให้ธนาคารธนชาติถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยรวมเป็นร้อยละ 99.95 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด นอกจากนี้ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ประกาศให้หลักทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนโดยสมัครใจตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2553 เป็นต้นไป

2.3 การปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ

จากการที่ธนาคารธนชาตเข้าถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยในอัตราร้อยละ 47.58 ในเดือนเมษายน 2553 และในวันเดียวกันได้ส่งผู้บริหารของธนาคารธนชาตร่วมเป็นกรรมการในธนาคารนครหลวงไทย ในจำนวนที่สามารถควบคุมคะแนนเสียงในการลงมติได้จากอำนาจควบคุมโดยผ่านการถือหุ้นและการบริหารงานจึงถือว่าธนาคารนครหลวงไทยเป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนชาตตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา และจากการซื้อหุ้นเพิ่มจนเป็นร้อยละ 99.24 ในเดือนมิถุนายน 2553 และเป็นร้อยละ 99.95 ในเดือนพฤศจิกายน 2553 ทำให้ธนาคารธนชาตมีต้นทุนเงินลงทุนรวมทั้งสิ้นจำนวน 68,801 ล้านบาท ในงบการเงินรวม (รวมค่าใช้จ่ายในการรวมธุรกิจสุทธิหลังหักรายการระหว่างกัน) ซึ่งในวันที่ 9 เมษายน 2553 ฝ่ายบริหารของธนาคารธนชาตได้มีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการในเบื้องต้นเพื่อการบันทึกบัญชีการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ และรับรู้ผลต่างของต้นทุนการรวมธุรกิจกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามสัดส่วนการถือหุ้นเป็นส่วนของค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจในงบการเงินรวม

อย่างไรก็ตาม หลังจากการเข้าซื้อ ธนาคารธนชาตได้มีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการใหม่เนื่องจากมีข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติม ทั้งนี้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอนุญาตให้มีการวัดมูลค่าใหม่ได้ภายในระยะเวลาไม่เกินกว่าหนึ่งปีนับจากวันซื้อ โดยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการหลังวัดมูลค่าใหม่มีรายละเอียดดังนี้

1. สินทรัพย์และหนี้สินในบัญชีของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อย ธนาคารธนชาตได้มีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน และพบว่า ณ วันที่จ่ายซื้อเงินลงทุน มูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อย คิดเป็นมูลค่ารวมจำนวน 48,635 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่ามูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 4,264 ล้านบาท
2. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (Intangible Assets) หมายถึง สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ในเชิงเศรษฐกิจในอนาคต ธนาคารธนชาตได้ประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของธนาคารนครหลวงไทย คิดเป็นมูลค่ารวม 4,100 ล้านบาท โดยเป็นส่วนของ (ก) Core Deposit Intangible การประเมินมูลค่าจากกระแสเงินสดส่วนเพิ่มที่ได้จากเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ โดยพิจารณาจากการประหยัดจากต้นทุน (Cost Saving) ที่ได้จากเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ และ (ข) Customer Relationships การประเมินมูลค่าจากกระแสเงินสดของรายได้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกค้าของธนาคารนครหลวงไทย
3. หนี้สินที่ระบุได้หรือหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น ธนาคารธนชาตได้มีการประเมินและพบว่าไม่มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ควรรับรู้เพิ่มเติม

ผลต่างของต้นทุนการรวมธุรกิจกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนข้างต้นตามสัดส่วนการถือหุ้นจำนวน 15,740 ล้านบาท ได้รับรู้เป็นส่วนของค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจในงบการเงินรวม และได้ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบที่นำเสนอในงบการเงินปีก่อนเสมือนว่ามีการบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจอย่างสมบูรณ์ตั้งแต่วันซื้อ

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อย และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการที่สำคัญ 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
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	129	129	129
สินทรัพย์สุทธิ	44,371	49,785	52,735
ต้นทุนการรวมธุรกิจ		68,801	68,801
ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจ		18,688	15,740

ในการเป็นส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจนี้ ธนาคารชนชาติไม่ได้รวมการบันทึกรายการหนี้สินภาษีเงินได้รอดักบัญชีที่เกี่ยวข้องจากการปรับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจำนวน 2,466 ล้านบาท (หากได้มีการบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้ดังกล่าว ณ วันที่มีการรวมธุรกิจ หนี้สินภาษีเงินได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จะลดลงเหลือจำนวน 1,644 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นปี) และไม่ได้รวมหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจากเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานเนื่องจากการเกษียณอายุของพนักงานของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยจำนวนประมาณ 1,804 ล้านบาท เนื่องจากมาตรฐานการบัญชีทั้ง 2 ฉบับดังกล่าวยังไม่ผลบังคับใช้ในวันที่มีการรวมธุรกิจ

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวข้างต้น และรวมถึงการที่ธนาคารชนชาติ ได้มีการคำนวณค่าความนิยมใหม่ ธนาคารชนชาติได้ปรับปรุงข้อมูลงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดง เปรียบเทียบเสมือนว่าได้มีการบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจอย่างสมบูรณ์ตั้งแต่วันที่ซื้อ ซึ่งมีผลทำให้ งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2553 ก่อนปรับปรุง	31 ธันวาคม 2553 หลังปรับปรุง
เงินลงทุนสุทธิ	137,959	140,022
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 รพท. ได้ให้ความเห็นชอบการดำเนินการตามโครงการโอนและรับโอนกิจการ ทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่ธนาคารชนชาติ ตามที่ได้นำเสนอ โดยมีเงื่อนไขสำคัญคือ ธนาคารนครหลวงไทยต้องดำเนินการ โอนกิจการและคืนใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์และ ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาตให้แก่กระทรวงการคลังภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นโดยเร็ว และให้ถือว่าภาระผูกพันระหว่างธนาคารชนชาติ กับกองทุน พิ้นฟูฯ ให้เป็นไปตามสัญญา Share Purchase Agreement ลงวันที่ 11 มีนาคม 2553

และต่อมาเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของธนาคารนครหลวงไทย และของธนาคารชนชาติ ได้มีมติให้ดำเนินการ โอนและรับโอนกิจการตามโครงการ โอนและรับโอน กิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่ธนาคารชนชาติ ที่ รพท. ให้ความเห็นชอบ โดยให้ คณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทยและคณะกรรมการธนาคารชนชาติ เป็นผู้ดำเนินการและมีอำนาจ ในการพิจารณาอนุมัติการดำเนินการที่เกี่ยวข้องทั้งหมด และเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ที่ประชุม คณะกรรมการธนาคารฯ มีมติอนุมัติให้ดำเนินการ โอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายัง ธนาคารชนชาติในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 (วันโอนกิจการ)

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้เข้าทำสัญญาโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของธนาคารนครหลวงไทย โดยให้มีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 โดยจะเป็นการโอนสินทรัพย์ หนี้สินและรวมถึงภาระผูกพันทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย ที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2554 และ/หรือที่อาจมีขึ้นในอนาคตมายังธนาคารนครหลวงไทย โดยมีราคาโอนกิจการทั้งหมดสุทธิจำนวน 50,134 ล้านบาท โดยราคาโอนกิจการดังกล่าวนี้กำหนดขึ้นตามแนวทางพิจารณาการกำหนดราคาในการโอนและรับโอนสินทรัพย์ทางการเงินระหว่างบริษัทในกลุ่มธนาคาร ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้เสนอความเห็นว่าเป็นราคายุติธรรม โดยธนาคารนครหลวงไทยได้รับรู้กำไรจากการโอนกิจการจำนวน 5,299 ล้านบาท ซึ่งได้ตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมแล้ว

แนวทางในการกำหนดราคาในการโอนและรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

- เงินให้สินเชื่อ มูลค่าที่โอนอ้างอิงจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีสุทธิต่อลูกค้าสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- เงินลงทุน มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมสำหรับหลักทรัพย์อื่นคำนวณโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าจากกระแสเงินสดหรือเงินปันผลที่คาดว่าจะได้รับหรือมูลค่าสุทธิตามบัญชี
- ทรัพย์สินรอการขาย มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาประเมินที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด หลังหักประมาณการส่วนลดซึ่งอ้างอิงจากประสบการณ์การขายในอดีต
- เงินรับฝาก/ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม สำหรับเงินรับฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้นส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจึงถือว่ามูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี และสำหรับเงินรับฝากและเงินกู้ยืมระยะยาวมีอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยตลาดจึงถือว่ามูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี
- สินทรัพย์/หนี้สินอื่น โดยส่วนใหญ่ถือว่ามูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี
- ภาระผูกพันของรายการนอกงบดุลและภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนต่าง ๆ โอนด้วยราคาตามบัญชี

มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่รับโอนที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	67,649
เงินลงทุนสุทธิ	47,852
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	236,689
ทรัพย์สินรอการขาย	3,303
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,830
สินทรัพย์อื่น	17,754
เงินรับฝาก	255,968
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	58,366
หนี้สินอื่น	16,609

ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้หยุดดำเนินธุรกิจทั้งหมดและเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2554 คณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทยได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 7.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 15,846 ล้านบาท และต่อมาในเดือนพฤศจิกายน 2554 ธนาคารชนชาติได้รับซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นรายย่อยเป็นการทั่วไป เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยขายหุ้นก่อนที่ธนาคารนครหลวงไทยจะทำการเลิกกิจการ ซึ่งมีผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอขายหุ้นรวม 696,865 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 16 ล้านบาท ทำให้ธนาคารชนชาติถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยรวมทั้งสิ้นจำนวน 2,112,375,422 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

และเมื่อวันที่ 6 ธันวาคม 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารนครหลวงไทยได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารนครหลวงไทยเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท สคิป จำกัด (มหาชน)” และได้ดำเนินการคืนใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์และใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาตแก่กระทรวงการคลัง และจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัท สคิป จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2554 และดำเนินการจดทะเบียนเลิกกิจการเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2554

2.5 การโอนธุรกิจของบริษัทย่อยในกลุ่ม

บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด

เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารชนชาติและธนาคารนครหลวงไทยได้มีมติอนุมัติแผนการควบรวมธุรกิจระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ ชนชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทหลักทรัพย์ ชนชาติ”) และบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด (“บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย”) (ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่ม) โดยการโอนสินทรัพย์บางส่วนของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย มายังบริษัทหลักทรัพย์ ชนชาติ ในราคาไม่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ โดยอ้างอิงจากมูลค่าตามบัญชีที่ปรับปรุงล่าสุดก่อนวันที่จะทำรายการ และในเดือนพฤศจิกายน 2553 ที่ประชุมใหญ่วิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้มีมติอนุมัติการโอนสินทรัพย์ดังกล่าว โดยเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2553 บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์ โดยถือว่าสัญญาโอนขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และภาระผูกพันตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจพาณิชย์ จำนวนรวม 11 ล้านบาท ให้มีผลเป็นการโอนในวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่สัญญาสิทธิเรียกร้องตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนและ/หรือนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึงลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จำนวนรวมสุทธิ 206 ล้านบาท และเงินที่ลูกค้างวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันการชำระหนี้จำนวน 216 ล้านบาท ให้มีผลเป็นการโอนในวันที่ 1 มกราคม 2554 และรวมถึงรับโอนพนักงานบางส่วนจากบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ด้วยในวันเดียวกัน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้หยุดดำเนินกิจการชั่วคราวและเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้มีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจาก 2,000 ล้านบาท เป็น 900 ล้านบาท ซึ่งได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนชำระแล้วเมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2554

ในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทยออกไปในราคา 168 ล้านบาท โดยกำไรจากการจำหน่ายจำนวน 40 ล้านบาท รับรู้ในงบการเงินรวมของธนาคารชนชาติ ซึ่งการจำหน่ายเงินลงทุนนี้เป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทยเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2554

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด

เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทยได้อนุมัติการเสนอซื้อและ/หรือขายหุ้นบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด ให้แก่กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเดิม โดยในเดือนพฤษภาคม 2554 ได้ดำเนินการขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมดให้กับผู้ซื้อในราคา 198 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการจำหน่ายจำนวน 26 ล้านบาท ในงบการเงินรวมของธนาคารชนชาติ

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)/บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

ในระหว่างปี 2554 ธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด (บริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่ภายใต้การอนุญาตจาก ธปท. เพื่อรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารนครหลวงไทยทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขายมาบริหารจัดการ) ได้ลงนามในสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องในหนี้เงินกู้และทรัพย์สินรอการขาย และดำเนินการ โอนสินทรัพย์ระหว่างกัน ดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
- ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	9,062
- ทรัพย์สินรอการขาย	3,083

การโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวทั้งหมดถือเป็นการขายขาดในงบการเงินของผู้โอนและผู้รับโอน เนื่องจากผู้โอนได้สละการควบคุมในสินทรัพย์ที่ได้โอนไปแล้ว โดยมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอนและรับโอนได้คำนวณตามแนวทางพิจารณาการกำหนดราคาในการโอนและรับโอนสินทรัพย์ทางการเงินระหว่างบริษัทในกลุ่มชนชาติซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินได้เสนอความเห็นว่าเป็นราคายุติธรรม ผลตอบแทนจากการโอนตามมูลค่าดังกล่าวจะถือเป็นมูลค่ายุติธรรมที่ใช้ในการรับรู้ราคาขายและมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอนและรับโอน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

- ในกรณีของลูกหนี้ด้วยคุณภาพ มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีสุทธิจากสำรอง เพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี
- ทรัพย์สินรอการขาย มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาประเมินที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด หลังหักประมาณการส่วนลดซึ่งอ้างอิงจากประสบการณ์การขายในอดีต

ภายใต้สัญญาการ โอนขาย ผู้รับโอนสามารถใช้สิทธิเรียกร้องค่าเสียหายหากไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด อย่างไรก็ตาม กำไร (ขาดทุน) จากการ โอนขายทั้งจำนวน และยอดคงค้างระหว่างกันได้ตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมของธนาคารขนาดเนื่องจากการเป็นการ โอนขายกันในระหว่างกลุ่ม

บริษัท สยามซีทีประกันภัย จำกัด

เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทยได้อนุมัติขายเงินลงทุนในบริษัท สยามซีทีประกันภัย จำกัด ที่ถืออยู่ทั้งหมดให้แก่บุคคลอื่น โดยทางธนาคารนครหลวงไทยได้ดำเนินการขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมดให้กับผู้ซื้อแล้วเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2554 ในราคา 113.75 ล้านบาท

3. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 ซึ่งรวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับ “การ โอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน” และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ดังนั้นธนาคารฯจึงได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

	อัตราร้อยละของการ ถือหุ้นโดยธนาคารฯ		อัตราร้อยละของการ ถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
	2554	2553	2554	2553
<u>บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง</u>				
บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)”)	99.98	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 ลีสซิ่ง จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ 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	-	-	-
บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	65.18	-	-	-
<u>บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยอ้อม</u>				
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	100.00	-	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด	-	-	-	99.79
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	100.00	-	100.00	100.00
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด	-	-	-	60.00
บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด	100.00	-	100.00	100.00

- ข) มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้รวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีหลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สินทรัพย์รวม		รายได้รวมสำหรับปี	
	2554	2553	2554	2553
บริษัท สคิป จำกัด (มหาชน)	-	406,974	9,044	9,945
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	20,402	19,917	1,964	1,471
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	11,195	11,008	(89)	482
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	7,176	5,189	1,975	1,523
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	3,877	3,958	1,377	1,357
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	11,361	-	296	-
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	12,033	-	175	-

- ค) ธนาคารฯ ได้ลงทุนเพิ่มในบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ที่จัดตั้งใหม่ในเดือนมีนาคม 2554 โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100

- ง) ในเดือนตุลาคม 2554 ธนาคารฯ ได้รับโอนเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จากธนาคารนครหลวงไทย จำนวน 437,250,000 หุ้น ในราคา 536 ล้านบาท ตามเงื่อนไขในสัญญารับโอนกิจการทั้งหมด ทำให้ธนาคารฯถือหุ้นในบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง ในอัตราร้อยละ 48.35 และธนาคารฯ ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 437,486,500 หุ้น ในราคาหุ้นละ 1.52 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 665 ล้านบาท ในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2554 ทำให้ธนาคารฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มเป็นร้อยละ 65.18 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว และถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการ

การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวถือเป็นการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จเป็นขั้นๆ ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนดให้ธนาคารฯ วัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ผู้ซื้อถืออยู่ก่อนหน้าวันที่มีการรวมธุรกิจ โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ และรับรู้ผลกำไรที่เกิดขึ้นจำนวน 33 ล้านบาท ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อสำหรับส่วนได้เสียที่ถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ	556
หัก: มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียที่ถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ	(523)
กำไรจากการตีราคาส่วนได้เสียซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	33

นอกจากนี้ จากการรวมธุรกิจ ธนาคารฯ ได้มีการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ โดยได้มีการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการในเบื้องต้น เพื่อการบันทึกบัญชีการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ โดยประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการที่สำคัญ ณ วันที่ธนาคารฯ มีอำนาจควบคุม มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	11,842	11,576
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	45	62
สินทรัพย์อื่น	1,502	1,512
รวมหนี้สิน	11,278	11,278
สินทรัพย์สุทธิ	2,111	1,872
ต้นทุนการรวมธุรกิจ		1,221

จากการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจนี้ ต้นทุนการรวมธุรกิจไม่แตกต่างจากมูลค่าสุทธิ ณ วันซื้อของสินทรัพย์และหนี้สินภายหลังการวัดมูลค่าตามสัดส่วนการถือหุ้นจึงไม่เกิดค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ไม่ได้รวมการบันทึกรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจำนวน 72 ล้านบาท ที่เกี่ยวข้องกับการปรับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ให้เป็นมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากมาตรฐานการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้นี้ยังไม่มีผลบังคับใช้ในวันที่มีการรวมธุรกิจ อย่างไรก็ตาม หากได้มีการใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว ณ วันที่มีการรวมธุรกิจ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จะลดลงเหลือจำนวน 48 ล้านบาท (จากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่มีการประกาศใช้ในช่วงสิ้นปี)

ดังนั้น งบการเงินรวมของธนาคารฯ จึงได้รวมงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมได้รวมรายได้และค่าใช้จ่ายของบริษัทดังกล่าว ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2554 (วันที่ธนาคารธนาคารมีอำนาจควบคุม) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และธนาคารฯ ได้รับรู้ผลขาดทุนนับตั้งแต่วันที่ธนาคารธนาคารมีอำนาจควบคุมตามสัดส่วนการถือหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 27 ล้านบาท

ทั้งนี้ เพื่อเป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้สามารถประเมินผลกระทบทางการเงินจากการรวมธุรกิจ ยอดรวมรายได้และกำไรสำหรับปีของธนาคารฯและบริษัทย่อยหากได้รวมรายได้และกำไรของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ที่นำมารวมกันโดยถือเสมือนว่าการรวมธุรกิจทั้งหมดในระหว่างปีเกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นปี เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)
สำหรับปีสิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	รายได้รวมเสมือนว่าได้นำมารวมกันตั้งแต่ 1 มกราคม 2554	66,947
	กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคารฯเสมือนว่าได้นำมารวมกันตั้งแต่ 1 มกราคม 2554 (โดยไม่คำนึงถึงรายการระหว่างกันก่อนวันซื้อ)	7,700
จ)	งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 รวมผลการดำเนินงานของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารนครหลวงไทย ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2553 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เนื่องจากธนาคารธนาคารได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย และเริ่มมีอำนาจควบคุมในเดือนเมษายน 2553	
ฉ)	ในเดือนพฤษภาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด ให้แก่ ผู้ถือหุ้นเดิมในราคา 198 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการจำหน่ายจำนวน 26 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด ในราคา 168 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการจำหน่ายจำนวน 40 ล้านบาท ในงบการเงินรวม	
ช)	งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัท ที ลิสซิ่ง จำกัด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 จนถึงวันที่ 30 เมษายน 2553 (วันที่จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป) โดยมีกำไรจากการจำหน่ายจำนวน 24 ล้านบาท ในงบการเงินรวม	
ซ)	ธนาคารฯจัดทำงบการเงินรวม โดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยทั้งหมดตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น อย่างไรก็ตาม งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มิได้รวมฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท สินชฎาทอง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อมผ่านธนาคารนครหลวงไทยในอัตราร้อยละ 70 เนื่องจากบริษัทย่อยดังกล่าวเลิกกิจการและอยู่ระหว่างชำระบัญชี และธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งสำรองเผื่อการด้อยค่าเต็มจำนวนแล้ว และในระหว่างไตรมาส 3 ของปี 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน	

- ณ) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับธนาคารฯ และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกันธนาคารฯได้ปรับปรุงผลกระทบแล้ว
- ญ) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- ฎ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือจำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

3.3 ธนาคารฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

4. การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างปี

ในระหว่างปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
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 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับปีปัจจุบันนี้ ยกเว้น มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อ กิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึก หนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อ เกิดรายการ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในปีปัจจุบันและรับรู้หนี้สิน ในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นปีของปีปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงนี้ทำ ให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกำไรสะสมยกมาต้นปี (1 มกราคม 2554) ลดลงเป็นจำนวน 2,266 ล้านบาท (เฉพาะของธนาคารฯ: กำไรสะสมลดลงเป็นจำนวน 356 ล้านบาท) ซึ่งผลสะสมของการเปลี่ยนแปลง นโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ลดลงเป็นจำนวน 184 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้นลดลง 0.033 บาทต่อหุ้น (เฉพาะของธนาคารฯ: กำไรลดลงเป็นจำนวน 50 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้นลดลง 0.009 บาทต่อหุ้น)

5. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่อการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

6. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

6.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี และภายหลังการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ นั่นหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้า ซึ่งจะทยอยรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์

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

จ) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ช) รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครอง

รายได้เบี้ยประกันภัยแสดงสุทธิจากเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

สัญญาประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตบันทึกเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับในกรมธรรม์หลังจากหักเบี้ยประกันภัย ต่อและสงคืน และสำหรับกรมธรรม์ต่ออายุจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระเฉพาะเบี้ย ประกันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่ ณ วันสิ้นปี

6.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดักบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน (เช่น ค่านายหน้า ค่าอากร แสตมป์) สำหรับสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ทำขึ้นตั้งแต่ 1 มกราคม 2550 จะบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้ สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงินรอดักบัญชีแสดงสุทธิจากราคานายหน้าและค่าใช้จ่าย ทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

6.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของ หลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของ หลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและจะรับรู้ ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวม ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือตลาดอื่น หรืออัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

เงินลงทุนที่มีอนุพันธ์แฝงในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องจะใช้แบบจำลองที่กำหนดขึ้นเองโดยธนาคาร (Internal Model) ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม (2553: มูลค่ายุติธรรมประเมินโดยสถาบันการเงินผู้ขาย) และรับรู้กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศ ธปท.

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง โดยผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมที่บันทึกในส่วนของเจ้าของจะทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในกรณีที่มีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

6.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีลูกหนี้ที่รับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงจากมูลค่าหลักประกัน

6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

6.6 เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอดตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าเสียหายและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และรวมถึงลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ และสำหรับลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด แสดงไว้ภายใต้รายการ “ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์”

6.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ก) ธนาคารฯและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯและบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าวรวมถึงรถยนต์ ภายใต้อสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ธนาคารฯและบริษัทย่อยกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เป็นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหรือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินจะถือว่าไม่มีหลักประกัน

ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อนั้นมีหลักประกัน ไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย กสท.

- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้าง (อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท.) โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากยอดหนี้เงินต้นสุทธิหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยไม่หักหลักประกัน
- ง) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบการเงิน
- จ) ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายลูกหนี้เช่าซื้อเป็นหนี้สูญเมื่อธนาคารฯ ได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ครบร้อยละ 100 แล้ว และสำหรับลูกหนี้ประเภทอื่น ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อเข้าหลักเกณฑ์การตัดจำหน่ายหนี้สูญตามกฎหมายภาษีอากร การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านรายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าว โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับ โอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับ โอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลค่าหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยรับในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

6.9 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงิน บริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

6.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ซึ่งอิงตามราคาประเมินแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อขาย ยกเว้นการขายโดยการให้ผู้ซื้อกู้ยืมเงิน กำไรจะรับรู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

- ก) ที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้งแสดงตามวิธีราคาทุน โดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา
- ข) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

อาคาร	-	20 - 30 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	-	5 - 10 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	-	3 - 10 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

- ก) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

6.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ประเมิน ณ วันที่ซื้อธุรกิจ และสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นบันทึกต้นทุนเริ่มแรกตามราคาทุน ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3-10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

6.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

6.14 การรวมธุรกิจและค่าความนิยม

การรวมธุรกิจบันทึกตามวิธีซื้อ

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่าส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา ค่าความนิยมแสดงตามราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

6.15 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

6.16 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่คู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

6.17 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้นที่มีอยู่ ซึ่งประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบการเงิน

6.18 สินทรัพย์/หนี้สินจากการประกันภัย

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนค้ำรับจากการรับประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ และสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นตามสัดส่วนของการประกันภัยต่อของสำรองค่าสินไหมทดแทนและสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินจากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำจ่ายจากการรับประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทย่อยถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อซึ่งเงินค้ำจ่ายจากการประกันต่อประมาณการเป็นสัดส่วนตามสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

6.19 เงินสำรองเบี้ยประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

- บริษัทย่อยตั้งเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ก่อนการประกันภัยต่อตามหลักเกณฑ์ ดังนี้
- | | |
|--|---|
| การประกันภัยทางทะเลสำหรับการขนส่งเฉพาะเที่ยว | - เพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบ
เก้าสิบวันย้อนหลัง |
| การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีความคุ้มครอง
ไม่เกิน 6 เดือน | - เพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบ
สามสิบวันย้อนหลัง |
| การประกันภัยอื่น | - วิเคราะห์รายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) |

ในปี 2554 คปภ. ได้กำหนดให้บริษัทย่อยจัดสรรเงินสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดก่อนการเอาประกันภัยต่อ (Gross Unexpired Risk Reserve) เพิ่มเติมเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าผลต่างของมูลค่าสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับมูลค่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ ในกรณีที่สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ น้อยกว่ามูลค่าสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด โดยสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดให้คำนวณโดยใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

สัญญาประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มรับประกันจนถึงวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ประมาณว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตจากกรรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่

บริษัทย่อยคำนวณเงินสำรองประกันชีวิตภายใต้สัญญาประกันภัยระยะยาว โดยใช้จำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่าที่คำนวณตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ (Net Level Premium Valuation or NPV) และตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation or GPV)

เงินสำรองประกันชีวิตตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ (NPV) เป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีข้อสมมติหลักเกี่ยวกับอัตราระยะ อัตราเจ็บป่วย อายุและอัตราคิดลด

เงินสำรองประกันชีวิตตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (GPV) เป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยอีกประเภทหนึ่งที่มีข้อสมมติหลักเกี่ยวกับอัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหาร อัตราระยะและอัตราการเจ็บป่วย อัตราคิดลดและอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต ซึ่งการคำนวณตามวิธีนี้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศ คปภ. เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ.

2554

6.20 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากการประกันภัย/เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ในปี 2554 คปภ. ได้เปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้ทราบ (Incurred but not reported claims - IBNR) ซึ่งคำนวณด้วยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากล โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในงบการเงิน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทย่อยได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี (เดิมบริษัทย่อยตั้งสำรอง IBNR ในจำนวนที่สูงกว่าระหว่างจำนวนเงินสำรองค่าสินไหมที่คำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยหักด้วยจำนวนที่ตั้งในบัญชีและวิธีร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน)

สัญญาประกันชีวิต

เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิตบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือตามเงื่อนไขในกรมธรรม์

6.21 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับธนาคารฯและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สิน โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่จ่ายล่วงหน้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกเป็นสิทธิการเช่า และตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

6.22 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินแบบที่ธนาคารให้อาวัวล หรือการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวัวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี่ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกรายการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอ่าวัวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี่ย โดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงิน และเปิดเผยรายการดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า”

6.23 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงิน ธนาคารฯรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่มีไว้เพื่อการค้าบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงินและวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา ลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยแสดงสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน

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

6.24 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯและบริษัทย่อย หรือถูกธนาคารฯและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย

6.25 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์คิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

6.26 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ซึ่งได้แก่ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและวันลาพักร้อนเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระ ได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

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

6.27 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการซื้อขายและเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

6.28 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

6.29 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

7. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

7.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

7.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. หรือ กสท. 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 ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากพบว่ามีเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

7.7 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มาตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยวิธีประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ ซึ่งประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะการแข่งขัน แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของรายได้ โครงสร้างต้นทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลด ภาวะอุตสาหกรรมและภาวะตลาดที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารได้มีการประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทบทวนประมาณการอายุการให้ประโยชน์หากพบว่ามีเปลี่ยนแปลง

7.8 สัญญาเช่าการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการทำสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารได้พิจารณาและประเมินขอบเขตของความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์ที่เช่าตามสัญญาแล้ว หากพบว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดเป็นของผู้เช่า สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่หากความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่า จะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

7.9 ส่วนแบ่งขาดทุนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้ บสท.

ในการประมาณส่วนแบ่งขาดทุนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น ธนาคารฯ ประมาณการจากข้อมูลล่าสุดที่ได้รับจาก บสท. และประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อ

7.10 เงินสำรองประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

เงินสำรองประกันชีวิตคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย และปรับเพิ่มด้วยค่าความเสี่ยงและค่าการเบี่ยงเบน โดยข้อสมมติหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับอัตราการต่ออายุหรือเวนคืนกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร อัตราการเจ็บป่วย อายุ ค่าใช้จ่ายและอัตราคิดลด ซึ่งการประมาณการเงินสำรองดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

7.11 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากล โดยข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น

7.12 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะและอัตราเงินเฟ้อ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

7.13 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อมมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย และจากหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรับ โอนกิจการและการ โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหาย

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	5,492	2,000	7,492	4,821	26,000	30,821
ธนาคารพาณิชย์	549	8,518	9,067	854	21,022	21,876
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	39	8,238	8,277	42	14,545	14,587
สถาบันการเงินอื่น	197	22,618	22,815	150	16,079	16,229
รวม	6,277	41,374	47,651	5,867	77,646	83,513
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	11	11	-	34	34
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(193)	(193)	-	(162)	(162)
รวมในประเทศ	6,277	41,192	47,469	5,867	77,518	83,385
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,449	13,470	14,919	776	169	945
เงินยูโร	119	-	119	119	-	119
อื่น ๆ	523	103	626	496	114	610
รวม	2,091	13,573	15,664	1,391	283	1,674
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	68	68	-	1	1
รวมต่างประเทศ	2,091	13,641	15,732	1,391	284	1,675
รวม	8,368	54,833	63,201	7,258	77,802	85,060

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	5,492	2,000	7,492	3,178	12,000	15,178
ธนาคารพาณิชย์	393	8,340	8,733	109	10,820	10,929
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	27	8,200	8,227	30	-	30
สถาบันการเงินอื่น	196	22,769	22,965	115	1,570	1,685
รวม	6,108	41,309	47,417	3,432	24,390	27,822
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	9	9	-	6	6
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(195)	(195)	-	-	-
รวมในประเทศ	6,108	41,123	47,231	3,432	24,396	27,828
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,449	13,470	14,919	347	70	417
เงินยูโร	119	-	119	7	-	7
อื่น ๆ	523	103	626	61	114	175
รวม	2,091	13,573	15,664	415	184	599
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	68	68	-	1	1
รวมต่างประเทศ	2,091	13,641	15,732	415	185	600
รวม	8,199	54,764	62,963	3,847	24,581	28,428

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจำนวน 150 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ

9. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2554			2553		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
ประเภทความเสี่ยง						
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	858	820	63,491	509	295	53,139
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	1,706	31,788	3	5	3,488
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	64	60	5,957	72	67	5,657
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	3,967	-	-	13,681
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	29	9	2,212	959	235	8,533
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	585	291	15,445	1,574	339	21,529
อื่นๆ						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	-	641	-	-	-
รวม	1,536	2,886	123,501	3,117	941	106,027

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระต้องจ่ายชำระ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2554			2553		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา*	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา*
	ตามเกณฑ์คงค้าง			ตามเกณฑ์คงค้าง		
สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน		
ประเภทความเสี่ยง						
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	854	811	63,491	109	90	20,853
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	1,706	31,788	3	5	3,488
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	64	60	5,957	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	3,667	-	-	12,532
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	29	9	2,212	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	585	291	15,445	816	339	13,479
รวม	1,532	2,877	122,560	928	434	50,352

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่มีได้มิไว้เพื่อค้า ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยผลกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี แสดงเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ สำหรับดอกเบี้ยค้างรับ/ค้างจ่ายตามสัญญาจะบันทึกเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาในส่วนของสินทรัพย์/หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา เป็นดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	80.01	73.91	79.83	86.29
บริษัทในกลุ่ม	-	-	0.89	-
บุคคลภายนอก	19.99	26.09	19.28	13.71
รวม	100.00	100.00	100.00	100.00

10. เงินลงทุน

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2554		2553		2554		2553	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	10,508	10,479	44	45	3,174	3,179	44	45
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,770	4,758	21	21	1,661	1,660	21	21
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	642	637	3,015	3,023	642	637	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ								
ตลาดในประเทศ	34	38	74	80	-	-	-	-
	15,954	15,912	3,154	3,169	5,477	5,476	65	66
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(42)		15		(1)		1	
สุทธิ	15,912		3,169		5,476		66	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	40,877	41,003	52,685	52,604	38,431	38,554	15,764	15,708
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	18,389	18,533	9,898	10,064	13,529	13,600	2,945	2,981
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	25,516	25,425	12,704	12,920	25,516	25,425	6,128	6,342
ตราสารทุนในความต้องการของ								
ตลาดในประเทศ	7,483	7,983	7,752	8,530	6,099	6,241	476	546
	92,265	92,944	83,039	84,118	83,575	83,820	25,313	25,577
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	683		1,083		245		264	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4)		(4)		-		-	
สุทธิ	92,944		84,118		83,820		25,577	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2554		2553		2554		2553	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	26,876	27,771	36,138	36,849	17,642	18,096	18,986	19,426
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,592	6,689	5,874	6,070	1,600	1,647	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,500	1,488	5,705	5,720	1,500	1,488	4,800	4,819
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	12	12	29	29	12	12	-	-
	<u>34,980</u>	<u>35,960</u>	<u>47,746</u>	<u>48,668</u>	<u>20,754</u>	<u>21,243</u>	<u>23,786</u>	<u>24,245</u>
เงินลงทุนทั่วไป								
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	671		845		671		234	
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดในประเทศ	3,794		4,064		3,776		97	
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	84		84		84		3	
	<u>4,549</u>		<u>4,993</u>		<u>4,531</u>		<u>334</u>	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(40)		(4)		(40)		(4)	
สุทธิ	<u>4,509</u>		<u>4,989</u>		<u>4,491</u>		<u>330</u>	
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	<u>148,345</u>		<u>140,022</u>		<u>114,541</u>		<u>49,759</u>	

10.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2554				2553			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,031	20,828	18	40,877	31,162	21,492	31	52,685
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,557	14,836	1,996	18,389	4,175	5,600	123	9,898
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	19,021	6,495	-	25,516	904	11,800	-	12,704
รวม	40,609	42,159	2,014	84,782	36,241	38,892	154	75,287
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	35	103	41	179	15	278	8	301
รวม	40,644	42,262	2,055	84,961	36,256	39,170	162	75,588
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,157	15,659	6,060	26,876	3,650	11,032	21,456	36,138
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,990	2,288	314	6,592	1,346	3,063	1,465	5,874
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,500	-	-	1,500	4,800	905	-	5,705
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	8	4	-	12	18	11	-	29
รวม	10,655	17,951	6,374	34,980	9,814	15,011	22,921	47,746
รวมตราสารหนี้	51,299	60,213	8,429	119,941	46,070	54,181	23,083	123,334

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2554				2553			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,399	20,014	18	38,431	10,302	5,462	-	15,764
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	975	12,554	-	13,529	2,076	781	88	2,945
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	19,021	6,495	-	25,516	602	5,526	-	6,128
รวม	38,395	39,063	18	77,476	12,980	11,769	88	24,837
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	32	71	-	103	10	179	5	194
รวม	38,427	39,134	18	77,579	12,990	11,948	93	25,031
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,938	12,704	-	17,642	3,201	7,316	8,469	18,986
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	800	650	150	1,600	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,500	-	-	1,500	4,800	-	-	4,800
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	8	4	-	12	-	-	-	-
รวม	7,246	13,358	150	20,754	8,001	7,316	8,469	23,786
รวมตราสารหนี้	45,673	52,492	168	98,333	20,991	19,264	8,562	48,817

10.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือเป็นจำนวนประมาณ 3 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 34 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งแสดงไว้ในส่วนของเจ้าของ (2553: ส่วนต่ำกว่าทุน 71 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และส่วนต่ำกว่าทุน 94 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

10.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดรวมเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้ ที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขายลูกหนี้ดี้อยู่คุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 4 ล้านบาท (2553: 296 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม ยอดราคาโอนที่ได้รับชำระเงินเป็นตัวสัญญาใช้เงินแล้วยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงอีกหลังจากที่ บสท. ได้สอบทานราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลขาดทุนที่แน่นอนได้ เนื่องจาก บสท. ได้เลิกกิจการและปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้มีการประมาณการ ค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเป็นจำนวนประมาณ 89 ล้านบาท (2553: 89 ล้านบาท) โดยแสดงไว้ในส่วนของประมาณการหนี้สิน

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 46.2

10.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือ บริษัทร่วม จำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	761	1,307	600	234

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

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2554		2553		2554		2553	
	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี ล้านบาท	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี ล้านบาท	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี ล้านบาท	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี ล้านบาท	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3	144	60.00	355	60.00	144	60.00	158	26.67
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์ทวี	36	56.00	76	56.00	36	56.00	76	56.00
กองทุนรวมบิสซิเนสสตรีทจิกฟันด์	278	67.33	278	67.33	278	67.33	-	-
กองทุนเปิดธนชาตตราสารหนี้ระยะยาว	62	27.79	60	27.79	-	-	-	-
กองทุนเปิดธนชาตตราสารหนี้ ต่างประเทศ 51	50	22.63	50	22.63	-	-	-	-

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

11.1 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับ สำหรับปี	
		2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
บริษัทย่อย									
บริษัท สคิป จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)”)	เลิกดำเนินงานธุรกิจ	21,128	21,128	99.98	99.95	32,542	68,835	260	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์	2,000	-	100	-	2,000	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	1,500	1,500	100	100	1,858	1,858	345	210
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	500	500	100	100	936	936	250	-
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	ประกันภัย	740	740	100	100	867	867	300	-
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	360	360	100	100	400	400	203	148
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเช่าซื้อ และลิสซิ่ง	1,342	-	65.18	-	1,201	-	-	-
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกัน วินาศภัย	100	100	100	100	104	104	65	65
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด	จัดการลงทุน	100	100	75	75	97	97	97	83
บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	เลิกดำเนินงานธุรกิจ	10	10	100	100	13	13	-	-
บริษัท ธนชาติเมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	6	6	100	100	6	6	-	12
บริษัท ธนชาติ เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด	ให้บริการฝึกอบรม	5	5	100	100	5	5	12	12
บริษัท สคิปเซอร์วิส จำกัด	บริการ	10	-	100	-	5	-	-	-
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	ประกันชีวิต	700	-	100	-	761	-	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย						40,795	73,121	1,532	530
บริษัทร่วม									
บริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต	ประกันชีวิต	500	-	25	-	47	-	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม						47	-	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ บริษัทร่วม						40,842	73,121	1,532	530

ภายหลังจากการรับโอนธุรกิจของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารชนชาติ ธนาคารฯได้รับรู้ส่วนของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนจากการรวมธุรกิจจำนวน 3,613 ล้านบาท และค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจจำนวน 15,740 ล้านบาท ออกจากต้นทุนของเงินลงทุนในธนาคารนครหลวงไทยเพื่อให้งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯแสดงภาพเหมาะสมกับการรวมธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารฯได้รับเงินคืนทุนบางส่วนในรูปของเงินปันผลด้วย

ธนาคารฯได้ลงทุนเพิ่มในบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ที่จัดตั้งใหม่ในเดือนมีนาคม 2554 โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100

ในเดือนตุลาคม 2554 ธนาคารฯได้รับโอนเงินลงทุนในบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จากธนาคารนครหลวงไทย จำนวน 437,250,500 หุ้น ในราคา 536 ล้านบาท และธนาคารฯได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 437,486,500 หุ้น ในราคาหุ้นละ 1.52 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 665 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เพิ่มจากร้อยละ 48.35 เป็นร้อยละ 65.18 และเปลี่ยนสภาพจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย

11.2 งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมซึ่งบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทต่าง ๆ ที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับสำหรับปี		ส่วนแบ่งผลกำไร (ขาดทุน) สำหรับงวดสิ้นสุด	
	2554	2553	2554	2553	วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		2554	2553	วันที่ 31 ธันวาคม	
					2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
บมจ. เอ็ม บี เค (ประกอบธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ)	1,886	1,886	9.90	9.90	984	984	1,389	1,530	93	89	132	160
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต (ประกอบธุรกิจประกันชีวิต)	500	500	25.00	25.00	104	104	34	81	-	-	(46)	(24)
บจ. สยามชีวิตประกันภัย (ประกอบธุรกิจประกันภัย)	-	40	-	45.50	-	92	-	109	10	-	(8)	17
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง (ประกอบธุรกิจให้เช่ารถยนต์แบบเช่าซื้อและลิสซิ่ง)	-	823	-	48.35	-	403	-	457	12	-	78	54
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					1,088	1,583	1,423	2,177	115	89	156	207

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทใหญ่ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีอิทธิพลต่อบริษัทดังกล่าวอย่างเป็นทางการ

ในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท สยามชีวิตประกันภัย จำกัด ทั้งจำนวน

11.3 ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	321
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	
เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน	
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(221)
ค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น	12
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(188)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	232
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(83)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน	
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	73
สินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น	
เงินให้สินเชื่อ	(8,010)
ทรัพย์สินรอการขาย	(3,093)
สินทรัพย์อื่น	(47)
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,822
หนี้สินอื่น	123
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,132)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	4
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	4
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	2,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	2,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	872
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	872

11.4 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทรวม

- ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวมสำหรับปี		กำไรสุทธิสำหรับปี	
30 กันยายน		30 กันยายน		30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
1,886	1,886	27,409	28,752	13,916	14,006	8,582	8,548	1,338	2,477

ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของธนาคารฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยใช้ข้อมูลงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 และงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทรวมที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชี และปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน เนื่องจากฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เห็นว่าผลกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากผลกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

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

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวม		กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
บริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด	500	500	1,989	2,073	1,854	1,766	1,170	911	(184)	(98)
บริษัท สยามซีดีประกันภัย จำกัด	-	40	-	932	-	689	414	632	(17)	37
บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	823	-	9,549	-	8,270	913	695	160	112

รายได้ กำไร (ขาดทุน) สุทธิและส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของเงินลงทุนในบริษัทรวมคำนวณจากงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ธนาคารฯ และ/หรือบริษัทย่อยเข้าถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวและคิดตามส่วนได้เสียที่มีอยู่หรือจนถึงวันที่ขายหุ้นออกไปหรือเปลี่ยนแปลงเป็นบริษัทย่อย

11.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

บริษัท	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2554	2553
บมจ. เอ็ม บี เค	1,649	1,887
บมจ. ราชธานีลิซซิ่ง	-	616

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
<u>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</u>				
เงินเบิกเกินบัญชี	23,358	24,562	23,358	3,243
เงินให้กู้ยืม	271,129	275,232	250,290	58,324
ตัวเงินรับ	49,984	62,171	68,048	24,985
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	325,976	271,851	310,595	269,834
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,104	2,392	1,926	2,341
อื่น ๆ	234	429	234	-
หัก: รายได้รอดักบัญชี	(39,801)	(32,469)	(37,739)	(32,178)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอดักบัญชี	632,984	604,168	616,712	326,549
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	963	924	925	272
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	633,947	605,092	617,637	326,821
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(25,197)	(23,917)	(12,102)	(7,056)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(396)	(534)	(383)	(375)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ				
โครงสร้างหนี้	(382)	(460)	(382)	(38)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	607,972	580,181	604,770	319,352
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,926	1,341	-	-
ลูกหนี้อื่น	310	1,342	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,236	2,683	-	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(305)	(1,338)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	1,931	1,345	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ				
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	609,903	581,526	604,770	319,352

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	624,935	450	625,385	590,382	4,794	595,176
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	5,740	3,386	9,126	7,468	3,835	11,303
เงินสกุลอื่น ๆ	284	425	709	372	-	372
รวม*	630,959	4,261	635,220	598,222	8,629	606,851

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	602,308	450	602,758	322,533	380	322,913
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,282	5,853	13,135	2,803	800	3,603
เงินสกุลอื่น ๆ	395	424	819	33	-	33
รวม*	609,985	6,727	616,712	325,369	1,180	326,549

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

12.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							งบการเงินรวม
	2554							
	ธนาคารฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน					บริษัทย่อยอื่น	รวม	
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม			
การเกษตรและเหมืองแร่	10,452	27	95	104	148	10,826	4	10,830
อุตสาหกรรมการผลิตและ								
การพาณิชย์	60,956	4,364	3,363	6,741	6,484	81,908	59	81,967
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ								
การก่อสร้าง	42,730	1,463	577	736	2,454	47,960	12	47,972
การสาธารณูปโภคและบริการ	49,553	3,317	921	1,529	3,060	58,380	61	58,441
การบริโภคน้ำมัน								
เพื่อที่อยู่อาศัย	68,632	1,503	552	1,221	1,728	73,636	-	73,636
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	2,236	2,236
เพื่อเช่าซื้อ	242,023	27,443	664	648	2,241	273,019	13,342	286,361
อื่น ๆ	48,357	2,076	673	763	2,095	53,964	116	54,080
อื่น ๆ	18,927	177	178	14	382	19,678	19	19,697
รวม	541,630	40,370	7,023	11,756	18,592	619,371	15,849	635,220

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							งบการเงินรวม
	2553							
	ธนาคารฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	บริษัทย่อยอื่น	
การเกษตรและเหมืองแร่	8,124	2,432	194	71	136	10,957	-	10,957
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	73,796	8,663	1,697	8,459	4,768	97,383	1	97,384
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ								
การก่อสร้าง	45,690	1,958	1,549	644	2,552	52,393	13	52,406
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	55,570	4,490	1,210	1,659	3,112	66,041	6	66,047
การบริโภคนส่วนบุคคล								
เพื่อที่อยู่อาศัย	72,939	1,890	581	813	1,413	77,636	-	77,636
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	2,683	2,683
เพื่อเช่าซื้อ	218,478	15,416	782	606	2,589	237,871	1,740	239,611
อื่น ๆ	15,474	842	428	169	909	17,822	54	17,876
อื่น ๆ	40,270	778	204	192	783	42,227	24	42,251
รวม*	530,341	36,469	6,645	12,613	16,262	602,330	4,521	606,851

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	
การเกษตรและเหมืองแร่	10,452	27	69	15	25	10,588
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	60,956	4,364	583	672	2,725	69,300
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	42,730	1,463	295	333	1,323	46,144
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	48,218	3,317	545	1,255	1,773	55,108
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	68,627	1,503	493	738	692	72,053
เพื่อเช่าซื้อ	242,023	27,443	664	648	2,241	273,019
อื่น ๆ	48,356	2,076	654	616	1,596	53,298
อื่น ๆ	36,991	177	5	2	27	37,202
รวม*	558,353	40,370	3,308	4,279	10,402	616,712

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
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	25	-	-	-	10,089
รวม*	302,028	16,873	1,520	1,372	4,756	326,549

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

12.4 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
	เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)			
ธุรกิจธนาคาร	17,989	35,520	17,989	7,648
ธุรกิจหลักทรัพย์	306	1,339	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	19,382	-	-	-

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคารและหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์ข้างค้ำดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
ธุรกิจธนาคาร	16,558	44,046	16,558	7,538
ธุรกิจหลักทรัพย์	306	1,339	-	-

บริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะรับรู้อยู่ได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสด

12.5 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปี 2554 และ 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	งบการเงินรวม			
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
		ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อน การปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลัง การปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ชนิดของ สินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา	มูลค่า ของ สินทรัพย์ที่ จะรับโอน ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
2554					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	38,676	16,553	16,553		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	9	627	627	ที่ดิน	190
รวม	38,685	17,180	17,180		
2553					
การโอนสินทรัพย์	1	6	6	ที่ดินพร้อม สิ่งปลูกสร้าง	6
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	5,908	10,616	10,616		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	154	154	ที่ดิน	127
รวม	5,913	10,776	10,776		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของ	มูลค่า
	จำนวนราย ลูกหนี้	บัญชีก่อน การปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	บัญชีหลัง การปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ของ สินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา
	ล้านบาท	ล้านบาท	สินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา	มูลค่า สินทรัพย์ที่ จะรับโอน ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
2554				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	38,353	13,163	13,163	
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน				
และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	6	14	14	ที่ดิน
รวม	38,359	13,177	13,177	15
2553				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4,978	1,949	1,949	
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน				
และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	154	154	ที่ดิน
รวม	4,982	2,103	2,103	127

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ลูกหนี้ของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี 2554 และ 2553 มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีได้ดังนี้

ระยะเวลา	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2554		2553	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ผิดนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	1,261	1,734	1,299	582
มีกำหนดชำระในปี	908	1,504	670	618
น้อยกว่า 5 ปี	27,984	8,645	2,096	1,563
5 - 10 ปี	8,498	5,213	1,609	7,295
10 - 15 ปี	13	45	112	458
มากกว่า 15 ปี	21	39	127	260
รวม	38,685	17,180	5,913	10,776

ระยะเวลา	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2554		2553	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	1,169	841	1,247	438
มีกำหนดชำระในปี	812	168	663	130
น้อยกว่า 5 ปี	27,947	8,098	1,947	505
5 - 10 ปี	8,422	4,029	1,102	977
10 - 15 ปี	5	31	9	13
มากกว่า 15 ปี	4	10	14	40
รวม	38,359	13,177	4,982	2,103

ข้อมูลสำหรับปี 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2554		2553		2554		2553	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,292	1,080	543	487				
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	4,985	4,331	2,288	1,594				
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	58	309	58	303				
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	40	77	15	123				

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

	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้							
	จำนวนรายของลูกหนี้ทั้งหมด		จำนวนราย				จำนวนหนี้คงค้างสุทธิ	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,378,861	944,313	52,289	13,944	25,803	5,324	9,350	2,414
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	-	358,647	-	6,247	-	22,871	-	9,560
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	886	395	3	3	35	35	35	35
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	2,459	-	1,630	-	12,978	-	5,173	-

12.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ จำนวน 283,038 ล้านบาทในงบการเงินรวม และ 270,015 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์และรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 7 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	98,530	218,233	11,317	328,080
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(15,589)	(23,687)	(515)	(39,791)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	82,941	194,546	10,802	288,289
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(5,251)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				283,038
* 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 31 ธันวาคม 2554

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	96,982	204,671	10,868	312,521
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(15,423)	(21,881)	(425)	(37,729)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	81,559	182,790	10,443	274,792
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(4,777)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				270,015
* 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
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(4,925)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				235,076
* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้				

12.7 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾							
	เงินให้สินเชื่อและ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ใน			
	ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	การตั้ง	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	2554	2553	2554	2553	(ร้อยละ)	2554	2553	
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	542,456	531,104	201,301	189,131	1	3,970	2,082	
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	40,447	36,539	18,289	16,944	2	722	2,249	
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,031	6,663	3,870	2,805	100	3,870	2,898	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	11,763	12,620	7,507	8,199	100	7,507	8,277	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	18,631	16,323	8,208	8,180	100	8,348	8,199	
รวม	620,328	603,249	239,175	225,259		24,417	23,705	
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้						383	534	
รวม						24,800	24,239	

(1) เฉพาะธนาคารฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธปท. และหลังหักรายการระหว่างกัน

(2) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึงยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	เงินให้สินเชื่อและ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ใน			
	ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	การตั้ง	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	2554	2553	2554	2553	(ร้อยละ)	2554	2553	
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	559,184	302,266	218,024	103,855	1	2,812	1,155	
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	40,447	16,887	18,289	8,414	2	721	168	
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,309	1,523	1,500	1,070	100	1,500	1,070	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	4,279	1,372	1,791	775	100	1,791	775	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	10,418	4,773	5,138	3,888	100	5,278	3,888	
รวม	617,637	326,821	244,742	118,002		12,102	7,056	
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้						383	375	
รวม						12,485	7,431	

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึงยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม - ธันวาคม 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทยโดยน้ำได้ท่วมพื้นที่ต่าง ๆ เป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ของธนาคารฯบางส่วน ซึ่งธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการผ่อนผันการชำระเงินทุนและ/หรือดอกเบี้ย การขยายเวลาการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้และรวมถึงการคงสถานะการจัดชั้นลูกหนี้เช่นเดิมที่เคยจัดชั้นอยู่ก่อนการเกิดเหตุและไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ดังกล่าวรวมจำนวน 27,783 ราย และคิดเป็นจำนวนประมาณ 22,096 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าไม่น่าจะมีผลเสียหายเพิ่มเติมอย่างเป็นสาระสำคัญจากสถานการณ์ดังกล่าว

12.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินให้สินเชื่อของธนาคารฯและบริษัทย่อยในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	6	6	857	425	67	67	790	359
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	9	11	585	750	334	753	236	275
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,130	1,102	24,337	30,827	11,760	13,545	13,213	13,708

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	3	2	169	122	31	-	138	122
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	9	11	585	750	334	753	236	275
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	737	432	8,042	931	5,323	580	2,726	392

12.9 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

	จำนวนมูลหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้		มูลค่าสุทธิหลังหัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	1,930	1,344	-	-	1,930	1,344
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3	4	2	3	1	1
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	303	1,335	303	1,335	-	-
รวม	2,236	2,683	305	1,338	1,931	1,345

บริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ ก.ล.ต. กำหนดโดยพิจารณาจากความไม่แน่นอนของมูลค่าหลักประกันและความเสี่ยงในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าว

12.10 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินการเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระโดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2554	2553
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 90 วัน	12,863	1,590
เกินกำหนดชำระ 91-365 วัน	363	40
มากกว่า 1 ปี	66	48
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการคดี	205	107
รวม	<u>13,497</u>	<u>1,785</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	<u>792</u>	<u>212</u>

12.11 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	2554	2553
				ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัทย่อย					
บริษัท ธนชาดกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯ บวกร้อยละคงที่ต่อปี	353	932
บริษัท เนชั่นเนล ลีสซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯ บวกร้อยละคงที่ต่อปี	22	52
บริษัท ราชนานี ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯ บวกร้อยละคงที่ต่อปี	7,867	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯ บวกร้อยละคงที่ต่อปี	9,822	-
รวม				<u>18,064</u>	<u>984</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	
ยอดต้นปี	1,155	168	1,070	775	3,888	375	7,431
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม (ลด)							
ในระหว่างปี	10	138	(775)	729	1,278	8	1,388
สำรองที่ตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้ ที่รับโอนระหว่างปี	1,647	415	1,205	287	1,474	-	5,028
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	156	-	156
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(618)	-	(618)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(900)	-	(900)
ยอดปลายปี	2,812	721	1,500	1,791	5,278	383	12,485

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	2553						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	
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. ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
ยอดต้นปี	460	33	38	33
ยอดยกมาของบริษัทย่อยที่ซื้อเข้ามา ระหว่างปี	-	472	-	-
สำรองที่ตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้ที่ รับโอนในระหว่างปี	-	-	369	-
ตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	(35)	(40)	15	7
ตัดจำหน่ายในระหว่างปี	(43)	(5)	(40)	(2)
ยอดปลายปี	382	460	382	38

15. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2554					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	39,364	542,456	-	-	162	581,982
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	40,447	-	-	108	40,555
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	7,031	-	-	4	7,035
จัดชั้นสงสัย	-	11,763	-	-	4	11,767
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	18,631	238	197	237	19,303
รวม	39,364	620,328	238	197	515	660,642

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2553					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	51,777	531,104	-	-	192	583,073
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	36,539	-	-	84	36,623
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	6,663	-	-	8	6,671
จัดชั้นสงสัย	-	12,620	-	-	14	12,634
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	16,323	89	56	503	16,971
รวม	51,777	603,249	89	56	801	655,972

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2554					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	39,514	559,184	-	-	162	598,860
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	40,447	-	-	108	40,555
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	3,309	-	-	4	3,313
จัดชั้นสงสัย	-	4,279	-	-	4	4,283
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	10,418	238	148	237	11,041
รวม	39,514	617,637	238	148	515	658,052

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	2553					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	12,510	302,266	-	-	179	314,955
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	16,887	-	-	82	16,969
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1,523	-	-	5	1,528
จัดชั้นสงสัย	-	1,372	-	-	4	1,376
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	4,773	89	56	16	4,934
รวม	12,510	326,821	89	56	286	339,762

16. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจาก การซื้อขาย	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยน ผู้ประเมิน	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	6,472	-	108	(1,079)	114	5,615
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	233	-	16	(38)	(114)	97
สังหาริมทรัพย์	289	4	3,184	(3,112)	-	365
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ						
จากการขายทอดตลาด						
อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	673	-	93	(63)	4	707
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	72	-	7	(11)	(4)	64
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	168	-	(52)	-	-	116
รวมทรัพย์สินรอการขาย	7,907	4	3,356	(4,303)	-	6,964
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(56)	-	(528)	382	-	(202)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	7,851	4	2,828	(3,921)	-	6,762

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจาก การซื้อขาย บริษัทย่อย	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยน ผู้ประเมิน	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้						
อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	353	6,657	205	(639)	(104)	6,472
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	110	16	17	(14)	104	233
สังหาริมทรัพย์	428	-	3,733	(3,872)	-	289
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ						
จากการขายทอดตลาด						
อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	577	119	(24)	1	673
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	65	7	13	(12)	(1)	72
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	168	-	-	-	168
รวมทรัพย์สินรอการขาย	956	7,425	4,087	(4,561)	-	7,907
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(44)	-	(186)	174	-	(56)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	912	7,425	3,901	(4,387)	-	7,851

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจาก		จำหน่าย	เปลี่ยน		ยอดปลายปี
	การซื้อ	เพิ่มขึ้น		ผู้ประเมิน		
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้						
อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	111	2,367	-	(33)	119	2,564
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	230	-	16	(38)	(119)	89
สังหาริมทรัพย์	283	4	3,122	(3,064)	-	345
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ						
จากการขายทอดตลาด						
อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1	636	-	(17)	4	624
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	71	-	7	(11)	(4)	63
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	116	-	-	-	116
รวมทรัพย์สินรอการขาย	696	3,123	3,145	(3,163)	-	3,801
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(56)	(63)	(165)	136	-	(148)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	640	3,060	2,980	(3,027)	-	3,653

(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 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ที่มีภาระผูกพันมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้				
ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	739	522	739	221

16.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายทรัพย์สินรอการขายกับลูกค้าจำนวนประมาณ 966 ล้านบาท (ราคาทุน) ในงบการเงินรวม และ 926 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการแต่ปัจจุบันอยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจึงยังมิได้รับรู้กำไรจากการขายและทรัพย์สินดังกล่าวยังคงบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินรอการขายของธนาคารฯและบริษัทย่อย

17. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
<u>ราคาทุน</u>						
31 ธันวาคม 2553	4,649	2,652	3,916	155	134	11,506
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	12	37	6	7	-	62
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(107)	(13)	-	(120)
ซื้อเพิ่ม	43	54	428	11	327	863
โอน/จำหน่าย	-	(277)	(10)	(84)	(315)	(686)
31 ธันวาคม 2554	4,704	2,466	4,233	76	146	11,625
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
31 ธันวาคม 2553	-	201	2,258	60	-	2,519
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(95)	(13)	-	(108)
โอน/จำหน่าย	-	(270)	(310)	(74)	-	(654)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	216	756	42	-	1,014
31 ธันวาคม 2554	-	147	2,609	15	-	2,771
<u>ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>						
31 ธันวาคม 2553	-	-	1	-	-	1
เพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	68	26	1	-	-	95
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(1)	-	-	(1)
31 ธันวาคม 2554	68	26	1	-	-	95
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2554	4,636	2,293	1,623	61	146	8,759
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						1,014

(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	4,173	2,142	704	62	134	7,215
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(6)	(1)	-	(7)
ซื้อเพิ่ม	54	56	380	20	90	600
โอน/จำหน่าย	(4)	64	(219)	(94)	(108)	(361)
31 ธันวาคม 2553	4,649	2,652	3,916	155	134	11,506
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2552	-	42	1,710	95	-	1,847
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(2)	(1)	-	(3)
โอน/จำหน่าย	-	(3)	(244)	(94)	-	(341)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	162	794	60	-	1,016
31 ธันวาคม 2553	-	201	2,258	60	-	2,519
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2552	1	-	-	-	-	1
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
เพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(1)	-	1	-	-	-
31 ธันวาคม 2553	-	-	1	-	-	1
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2553	4,649	2,451	1,657	95	134	8,986
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						1,016

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องคกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
<u>ราคาทุน</u>						
31 ธันวาคม 2553	475	371	2,572	105	13	3,536
เพิ่มขึ้นจากการรับ โอนธุรกิจ	4,100	1,921	756	8	114	6,899
ซื้อเพิ่ม	43	22	197	5	50	317
โอน/จำหน่าย	-	-	15	(8)	(33)	(26)
31 ธันวาคม 2554	4,618	2,314	3,540	110	144	10,726
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
31 ธันวาคม 2553	-	48	1,736	62	-	1,846
โอน/จำหน่าย	-	-	(17)	(8)	-	(25)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	52	470	18	-	540
31 ธันวาคม 2554	-	100	2,189	72	-	2,361
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2554	4,618	2,214	1,351	38	144	8,365
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						540

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	อาคารและ		เครื่องตกแต่ง	ยานพาหนะ	งานระหว่าง	รวม
	ที่ดิน	ส่วนปรับปรุง	ติดตั้ง		ติดตั้ง	
		อาคาร	และอุปกรณ์			
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
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2552	1	-	-	-	-	1
ลดลงในระหว่างปี	(1)	-	-	-	-	(1)
31 ธันวาคม 2553	-	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2553	475	323	836	43	13	1,690
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						497

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 39 ล้านบาท และมีอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,330 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 31 ล้านบาท และ 1,016 ล้านบาท ตามลำดับ)

18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนจาก การรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์	ค่าสมาชิก ตลาดตราสาร อนุพันธ์ และอื่น ๆ	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	
ราคาทุน					
31 ธันวาคม 2553	4,100	905	4	163	5,172
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	2	-	6	8
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(22)	-	-	(22)
ซื้อเพิ่ม	-	341	-	233	574
โอน/ตัดจำหน่าย	-	(36)	3	(222)	(255)
31 ธันวาคม 2554	4,100	1,190	7	180	5,477
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
31 ธันวาคม 2553	137	227	3	-	367
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(4)	-	-	(4)
ตัดจำหน่าย	-	(258)	3	-	(255)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	465	169	1	-	635
31 ธันวาคม 2554	602	134	7	-	743
ค่าเผื่อการด้อยค่า					
31 ธันวาคม 2553	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	27	-	-	27
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(2)	-	-	(2)
31 ธันวาคม 2554	-	25	-	-	25
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2554	3,498	1,031	-	180	4,709
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี					635
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	8.3 ปี	0 - 10 ปี	0 - 1 ปี	-	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	สินทรัพย์	ค่าสมาชิก			รวม
ไม่มีตัวตนจาก	คอมพิวเตอร์	ตลาดตราสาร	คอมพิวเตอร์		
การรวมธุรกิจ	ซอฟต์แวร์	อนุพันธ์	ซอฟต์แวร์		
		และอื่น ๆ	ระหว่างพัฒนา		
ราคาทุน					
31 ธันวาคม 2552	-	492	7	116	615
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	253	1	39	293
ซื้อเพิ่ม/เพิ่มจากการรวมธุรกิจ	4,100	65	-	109	4,274
โอน	-	101	-	(101)	-
ตัดจำหน่าย	-	(6)	(4)	-	(10)
31 ธันวาคม 2553	4,100	905	4	163	5,172
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
31 ธันวาคม 2552	-	134	5	-	139
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	-	-	-	-
ตัดจำหน่าย	-	(5)	(4)	-	(9)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	137	98	2	-	237
31 ธันวาคม 2553	137	227	3	-	367
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2553	3,963	678	1	163	4,805
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี					237

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ที่ได้มาจาก การรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
<u>ราคาทุน</u>				
31 ธันวาคม 2553	-	501	99	600
เพิ่มขึ้นจากการรับโอนธุรกิจ ซื้อเพิ่ม	3,613	238	-	3,851
โอน	-	160	(160)	-
31 ธันวาคม 2554	3,613	1,199	164	4,976
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>				
31 ธันวาคม 2553	-	115	-	115
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	115	71	-	186
31 ธันวาคม 2554	115	186	-	301
<u>ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>				
31 ธันวาคม 2553	-	-	-	-
เพิ่มระหว่างปี	-	25	-	25
31 ธันวาคม 2554	-	25	-	25
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>				
31 ธันวาคม 2554	3,498	988	164	4,650
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี				186
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	8.3 ปี	0 - 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 2553	386	99	485
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี			43

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 40 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 7 ล้านบาท)

19. ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ค่าความนิยมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
ค่าความนิยม ณ วันต้นปี	15,750	10	-	-
ค่าความนิยมที่เพิ่มขึ้นในระหว่างปี 2553	-	15,740	15,740	-
ค่าความนิยม ณ วันสิ้นปี	15,750	15,750	15,740	-

20. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยค้างรับ	440	444	-	-
ลูกหนี้อื่น	1,553	949	1,547	281
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	1,052	1,024	725	311
ภาษีมูลค่าเพิ่มขอคืน	57	676	48	670
สิทธิการเช่า	392	411	388	208
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า	197	172	184	172
บัญชีพักรายการระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	-	326	-	183
เงินมัดจำ	276	331	255	173
ประมาณการค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีค้างรับ	264	187	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	25	391	-	-
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	357	148	357	100
อื่น ๆ	817	645	578	125
รวม	5,430	5,704	4,082	2,223
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(307)	(575)	(257)	(29)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	5,123	5,129	3,825	2,194

21. เงินรับฝาก

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,129	7,222	7,227	2,487
ออมทรัพย์	169,196	181,350	170,386	87,765
ตัวสัญญาใช้เงิน	61	61	61	61
บัตรเงินฝาก	2	5,297	2	-
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	52,172	154,231	86,450	68,894
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	133,560	39,394	133,560	16,737
- 1 ปีขึ้นไป	73,920	145,101	73,932	66,847
รวมเงินรับฝาก	436,040	532,656	471,618	242,791

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	435,796	1	435,797	532,253	1	532,254
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	84	20	104	160	25	185
เงินสกุลอื่น ๆ	22	117	139	90	127	217
รวม	435,902	138	436,040	532,503	153	532,656

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	471,374	1	471,375	242,614	-	242,614
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	84	20	104	24	13	37
เงินสกุลอื่น ๆ	22	117	139	35	105	140
รวม	471,480	138	471,618	242,673	118	242,791

22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	3,065	3,065	1,427	2,601	4,028
ธนาคารพาณิชย์	700	10,032	10,732	174	4,823	4,997
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,100	7,234	10,334	24	3,206	3,230
สถาบันการเงินอื่น	17,015	9,705	26,720	14,361	6,635	20,996
รวมในประเทศ	20,815	30,036	50,851	15,986	17,265	33,251
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3	8,599	8,602	81	6,832	6,913
เงินยูโร	-	-	-	-	24	24
เงินสกุลบาท	241	457	698	95	262	357
รวมต่างประเทศ	244	9,056	9,300	176	7,118	7,294
รวม	21,059	39,092	60,151	16,162	24,383	40,545

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	3,064	3,064	-	2,600	2,600
ธนาคารพาณิชย์	681	8,779	9,460	19	2,450	2,469
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,100	7,234	10,334	-	3,206	3,206
สถาบันการเงินอื่น	17,420	9,705	27,125	11,176	3,885	15,061
รวมในประเทศ	21,201	28,782	49,983	11,195	12,141	23,336
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3	8,599	8,602	61	5,928	5,989
เงินยูโร	-	-	-	-	24	24
เงินสกุลบาท	241	457	698	95	262	357
รวมต่างประเทศ	244	9,056	9,300	156	6,214	6,370
รวม	21,445	37,838	59,283	11,351	18,355	29,706

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามดังนี้

- (ก) เงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 773 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นเป็นรายเดือนรวม 48 งวด นับแต่วันที่ถูกเบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยตามอัตรา MLR เฉลี่ยหักร้อยละคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน เงินกู้ยืมนี้ค้ำประกันโดยการโอนสิทธิตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อย ซึ่งได้คำนวณเป็นมูลค่าของสิทธิตามสัญญาเช่าซื้อ ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 125 ของเงินกู้และโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ตามสัญญาเช่าซื้อที่โอนสิทธิดังกล่าว และโอนสิทธิเรียกร้องในบัญชีเงินฝากและดอกเบี้ยของบริษัทย่อยให้แก่ผู้ให้กู้ นอกจากนี้ ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืม บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 8 ต่อ 1 และการดำรงอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นตามสัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพไม่เกินกว่าร้อยละ 10 ของลูกหนี้เช่าซื้อทั้งหมด เป็นต้น
- (ข) เงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 275 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นเป็นรายเดือนรวม 36 งวด นับแต่วันที่ถูกเบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยตามอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน เงินกู้ยืมนี้ค้ำประกันโดยโอนสิทธิเรียกร้องในสัญญาเช่าซื้อและ/หรือสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยเป็นประกันและโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์มูลค่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 110 ของจำนวนเงินกู้ที่เบิกในแต่ละครั้ง นอกจากนี้ ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืม บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 8 เท่า

- (ค) เงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 6 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นปีนรายเดือนรวม 42 งวด นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยตามอัตรา MLR เหลือหักร้อยละคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน เงินกู้ยืมนี้ค้ำประกันโดยการโอนสิทธิตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อย ซึ่งได้คำนวณเป็นมูลค่าของสิทธิตามสัญญาเช่าซื้อ ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 125 ของเงินกู้และโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ตามสัญญาเช่าซื้อที่โอนสิทธิดังกล่าว และโอนสิทธิเรียกร้องในบัญชีเงินฝากและดอกเบี้ยของบริษัทฯ ให้แก่ผู้ให้กู้ นอกจากนี้ ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืม บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 8 ต่อ 1 และการดำรงอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพไม่เกินกว่าร้อยละ 10 ของผู้ถือหุ้นนี้เช่าซื้อทั้งหมด เป็นต้น

23. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในประเทศ ทั้งจำนวนเป็นเงินบาท โดยมีดังนี้

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554)		2554	2553	2554	2553
	วันครบกำหนด	วันครบกำหนด				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ก)	ร้อยละ 8.60	เมื่อเลิกกิจการ	7,130	7,130	7,130	7,130
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ข)	ร้อยละ 5.25	ปี 2562 และ 2567	5,000	5,000	5,000	5,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ค - ฉ)	ร้อยละ 5.00 - 5.50 และ 6.00	ปี 2558 - 2563	23,000	23,000	23,000	13,000
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 0 - 3.25	เมื่อทวงถาม	57	11	56	1
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 0.50 - 4.65	ปี 2555 - 2556	217,999	139,574	222,148	106,961
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ร้อยละ 4.75	เมื่อทวงถาม	942	-	-	-
เงินกู้ยืมกับกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	ร้อยละ 0 - 0.50	ปี 2555 - 2560	169	234	169	-
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			254,297	174,949	257,503	132,092

- (ก) เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 ธนาคารฯ ออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ชนิดระบุชื่อที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) แบบเฉพาะเจาะจงจำนวน 7,130,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารฯ 2 รายเท่านั้น หุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ หุ้นกู้ดังกล่าวไม่มีประกันและไม่สามารถแปลงสภาพได้ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือนบวก

- (ข) เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2552 ธนาคารฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่สะสมดอกเบี้ยจ่าย 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 โดยหุ้นกู้อ้างกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 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 โดยหุ้นกู้อ้างกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 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 โดยหุ้นกู้อ้างกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2563 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 5.5 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารฯสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้อ้างกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

- (จ) เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552 ธนาคารนครหลวงไทย ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกัน จำนวน 10,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 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 หุ้นกุดังกล่าวสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทย ได้ขอซื้อคืนหุ้นกุดังกล่าวก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นกู้โดยไม่มีผลกำไรขาดทุนจากการซื้อหุ้นกุดังกล่าว และธนาคารชนชาติได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อทดแทนหุ้นกุดังกล่าว โดยมีดอกเบี้ย ระยะเวลาและเงื่อนไขต่าง ๆ เหมือนหุ้นกู้ด้อยสิทธิเดิม นอกจากนี้ ชปท. ได้อนุญาตในหลักการให้นับหุ้นกู้ด้อยสิทธินี้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารชนชาติได้นับจากวันที่ธนาคาร ชนชาติรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทยเสร็จสิ้น ทั้งนี้ เป็นไปตามข้อกำหนดของ ชปท. ตามโครงการโอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย

24. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	ภาวะผูกพัน นอกงบดุล	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	89	43	285	483	900
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการ บัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน	-	2,272	-	-	2,272
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	3	-	-	3
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	2	360	39	90	491
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	(1)	(3)	-	-	(4)
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	(1)	(387)	-	(57)	(445)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(4)	(335)	(54)	-	(393)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	85	1,953	270	516	2,824

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ภาวะผูกพัน นอกงบดุล	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	18	-	9	27
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	60	420	290	770
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	11	-	297	308
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	-	(10)	(10)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	-	(135)	(60)	(195)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	89	285	526	900

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	ภาระผูกพัน นอกงบดุล	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	19	2	-	92	113
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการ บัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน	-	356	-	-	356
ผลประโยชน์ของพนักงานที่รับโอนจาก ธนาคารนครหลวงไทย	-	1,395	-	-	1,395
เพิ่มขึ้นจากการรับโอนกิจการ	64	259	231	402	956
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	1	50	39	18	108
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(54)	-	-	(54)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	-	(253)	-	-	(253)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	84	1,755	270	512	2,621

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	18	4	22
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	1	94	95
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(4)	(4)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	19	94	113

ผลประโยชน์ของพนักงาน

จำนวนผลประโยชน์ของพนักงานที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554		2554	
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	149		82	
ต้นทุนดอกเบี้ย	81		41	
ผลขาดทุนจากการลดขนาดโครงการลง	(160)		-	
ผลประโยชน์พนักงานหลังเลิกจ้าง	337		-	
กำไรจากการประมาณหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(47)		(73)	
รวมผลประโยชน์ของพนักงาน	360		50	

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	(อัตราร้อยละต่อปี)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	2554	2554
อัตรากดลด	4.07 - 4.70	4.09
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	6.00 - 6.50	6.00
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 42.11	0.85 - 21.51
อัตราเงินเฟ้อ	3.00	-

ในระหว่างปี 2554 ธนาคารชนชาติรับ โอนพนักงานจากธนาคารนครหลวงไทยจำนวนรวม 6,368 คน ซึ่งเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารชนชาติ และตามที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. โดยธนาคารนครหลวงไทยได้มีการโอนภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์พนักงานที่ คงค้าง ณ วันโอนจำนวนประมาณ 1,395 ล้านบาท มายังธนาคารชนชาติด้วยและรวมถึงค่าใช้จ่าย พนักงานค้างจ่ายอีกจำนวน 337 ล้านบาท โดยภายใต้สัญญาการรับโอนพนักงานดังกล่าวถือว่า สิทธิ และผลประโยชน์ของพนักงานธนาคารนครหลวงไทยจะนับต่อเนื่องจากอายุงานเดิม

25. หนี้สินตามสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินสำรองประกันชีวิต	29,831	25,961	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	3,441	1,141	-	-
สำรองเบี้ยประกันภัย	2,659	2,461	-	-
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์	223	211	-	-
รวมหนี้สินตามสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	36,154	29,774	-	-

บริษัทย่อยแสดงเงินสำรองประกันชีวิตตามสัญญาประกันภัยระยะยาวโดยใช้จำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่าที่คำนวณตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระลงที่ (NPV) และตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (GPV) ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้มีผลทำให้บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีหนี้สินตามสัญญาประกันภัยระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เพิ่มขึ้นจำนวน 649 ล้านบาท ซึ่งได้รับรู้ในส่วน ของกำไรหรือขาดทุนแล้ว

ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม - ธันวาคม 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทยโดยน้ำได้เข้าท่วมพื้นที่ต่าง ๆ เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกค้าผู้เอาประกันภัยกับบริษัทย่อย อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยได้ประเมินความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและบันทึกผลกระทบของรายการอุทกภัยดังกล่าวในงบการเงินแล้ว และเชื่อมั่นว่าไม่น่าจะมีผลเสียหายเพิ่มเติมอย่างเป็นสาระสำคัญจากที่ได้ตั้งไว้ในบัญชี

26. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เจ้าหนี้อื่น	1,253	912	1,038	249
บัญชีหักเงินรับจากลูกหนี้รอดตัดบัญชี	435	731	435	731
เจ้าหนี้ค้ำประกันภัยค้ำจ่าย	69	83	208	196
คอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้า	300	163	300	163
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	-	1,762	-	348
ประมาณการภาษีเงินได้	330	568	330	568
คอกเบี้ยค้ำจ่าย	3,267	1,852	3,413	1,084
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้ำจ่าย	2,431	2,327	-	999
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	3,855	3,137	3,078	1,421
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	306	98	-	-
อื่น ๆ	2,857	2,159	1,977	372
รวมหนี้สินอื่น	15,103	13,792	10,779	6,131

27. 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

28. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(123)	(123)	-	-
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	364	399	287	254
ตราสารทุน	488	742	143	70
รวม	852	1,141	430	324
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(252)	(119)	(184)	(60)
ตราสารทุน	(4)	(3)	(1)	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนเปลี่ยนแปลงมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	(3)	(71)	(34)	(94)
รวม	(259)	(193)	(219)	(154)
รวมส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	593	948	211	170
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	143	323	-	-
รวม	613	1,148	211	170

29. สำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ ได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี 2554 จำนวน 333.4 ล้านบาท ไปเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย (2553: 285.9 ล้านบาท)

30. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินกองทุนของธนาคารฯ ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2554	2553
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	55,137	55,137
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,101	2,101
หุ้นผู้ถือหุ้นที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier 1)	7,130	7,130
สำรองตามกฎหมาย	968	537
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	12,042	6,430
รวม	77,378	71,335
หัก: ค่าความนิยม	(15,740)	-
รวม	61,638	71,335
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นผู้ถือหุ้น	26,000	17,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	3,391	1,532
รวม	29,391	18,532
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	91,029	89,867
บวก: ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน – สุทธิ	64	31
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	91,093	89,898

เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 โดยแบ่งจัดสรรกำไรสุทธิจำนวน 312 ล้านบาท ไปเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและกำไรสุทธิส่วนที่เหลือจำนวน 5,930 ล้านบาท ให้นำเป็นเงินกองทุนของธนาคารฯ

นอกจากนี้ ตามที่ธนาคารแห่งชาติได้รับอนุญาตจาก ธปท. ที่ผ่อนผันให้ธนาคารแห่งชาติถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทย เกินอัตราที่กฎหมายกำหนดเพื่อการรับโอนกิจการและอนุญาตให้ไม่ต้องนำธนาคารนครหลวงไทยมารวมอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจนถึงวันที่ธนาคารนครหลวงไทยจดทะเบียนเสร็จสิ้นการชำระบัญชี แต่ในการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันให้นำสินทรัพย์และภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยมารวมคำนวณด้วยจนถึงวันที่ธนาคารนครหลวงไทยคืนใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์

ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯ กำหนดตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดย ธปท. และที่ได้รับอนุญาตเพิ่มเติมเป็นดังนี้

	2554		2553	
	อัตราส่วน เงินกองทุน ของธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของ ธปท.	อัตราส่วน เงินกองทุน ของธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของ ธปท.
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	13.72	8.50	14.75	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	9.28	4.25	11.71	4.25

ธนาคารฯ จะเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ไว้ใน website ของธนาคารฯ ที่ www.thanachartbank.co.th ภายในเดือนเมษายน 2555 นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนล่าสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ไว้ใน website ของธนาคารฯ แล้ว ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2554

31. 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

32. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,237	1,054	1,365	403
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	78	82	24	13
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,114	3,653	2,023	1,708
เงินให้สินเชื่อ	20,774	14,760	9,413	4,336
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	17,011	15,232	16,722	14,937
รวมรายได้ดอกเบี้ย	44,214	34,781	29,547	21,397

33. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	8,973	5,960	5,766	3,512
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,289	506	1,555	293
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,955	1,914	1,132	1,034
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	2,145	1,727	1,889	1,312
- อื่น ๆ	5,432	1,455	4,606	1,217
เงินกู้ยืม	1	3	-	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	3	1	11	7
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,798	11,566	14,959	7,375

34. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	271	228	102	46
บริการบัตรเอทีเอ็ม และบริการธนาคาร				
อิเล็กทรอนิกส์	669	575	161	104
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	901	857	875	830
ค่าธรรมเนียมรับค่าเบี้ยประกันภัย	222	226	982	733
ค่าธรรมเนียมจัดการ	479	533	6	5
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	698	395	366	96
อื่น ๆ	618	555	412	216
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,858	3,369	2,904	2,030
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(500)	(519)	(144)	(45)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,358	2,850	2,760	1,985

35. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	871	360	518	132
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราดอกเบี้ย	1	1	-	-
ตราสารหนี้	21	(6)	46	12
ตราสารทุน	(5)	211	-	-
อื่น ๆ	3	4	-	-
รวม	891	570	564	144

36. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	182	267	81	108
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(1)	2	-	-
เงินลงทุนทั่วไป	80	-	(17)	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย	87	24	-	22
กำไรจากการตีราคาเงินลงทุน (ส่วนได้เสียจาก				
การรวมธุรกิจ)	33	-	-	-
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป				
(ขาดทุน)	(41)	21	(4)	18
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	372	-	-	-
รวม	712	314	60	148

ในระหว่างปี บริษัทย่อยได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวน 8,439 ล้านบาท ไปเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า เพื่อให้สอดคล้องกับการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาประกันภัยระยะยาว ซึ่งมูลค่าของหนี้สินจะมีความผันผวนตามอัตราดอกเบี้ยตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปที่ใช้ในการคิดลด ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้บันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจำนวน 329 ล้านบาท รับรู้เป็นกำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายอีกจำนวน 2,000 ล้านบาท ไปเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า โดยมีกำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 43 ล้านบาท

37. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย แต่รวมถึงเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อยจำนวน 19 ล้านบาท ซึ่งอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯและบริษัทย่อย

38. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,548	2,035	1,388 ⁽¹⁾	1,159
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31	38	59 ⁽¹⁾	-
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี	(40)	(2)	(40)	(2)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(35) ⁽²⁾	78	15	123
รวม	<u>2,504</u>	<u>2,149</u>	<u>1,422</u>	<u>1,280</u>

⁽¹⁾ สุทธิจากกำไรจากการปรับมูลค่าลูกหนี้ที่รับโอนมาจากธนาคารนครหลวงไทยหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่ดิ่งเพิ่มสำหรับลูกหนี้ดังกล่าว

⁽²⁾ สุทธิจากกำไรจากการปรับมูลค่าลูกหนี้ที่รับโอนมาจากธนาคารนครหลวงไทยหลังหักขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่ดิ่งเพิ่มสำหรับลูกหนี้ดังกล่าว

39. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสำหรับปีหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ต่าง ๆ ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

ในระหว่างปี 2554 ธนาคารฯไม่มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสำหรับปีเนื่องจากกำไรหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยรายได้และ/หรือค่าใช้จ่ายตามหลักเกณฑ์ทางภาษีแล้วมีผลเป็นขาดทุนสุทธิ ภาษีเงินได้ที่จ่ายไปแล้วในระหว่างปี 2554 ได้แสดงไว้เป็นภาษีเงินได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้าในงบแสดงฐานะการเงิน

40. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	(495)	421	(40)	(152)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	182	267	81	108
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	(43)	-	-	-
	(356)	688	41	(44)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ขาดทุน)	(180)	204	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(536)	892	41	(44)

41. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรสำหรับปี (ล้านบาท)	7,671	8,777	6,668	5,719
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	5,514	4,563	5,514	4,563
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	1.39	1.92	1.21	1.25

42. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 – 10 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราที่กำหนด และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนรวม 443 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 253 ล้านบาท)

43. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบริษัทเหล่านั้น และเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2554)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี					
บริษัทใหญ่					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	3,411	-	3,411	
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	158	15,463	158	15,417	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (กำไรที่เกี่ยวข้อง)	13,792	38,856	13,792	38,856	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	3,057	-	3,057	
มูลค่าขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	3,636	-	3,636	
มูลค่าซื้อสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์อื่น	100	109	100	109	มูลค่าที่ตกลงกันตามสัญญาโดยอ้างอิง จากราคาประเมิน
รายได้ดอกเบี้ยรับ	4	6	-	-	ดอกเบี้ยร้อยละ 4.7 – 9.15 ต่อปี
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1	14	-	2	
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	-	1	-	-	
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	26	39	26	39	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้อื่น	2	10	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	300	262	300	262	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 – 2.90 และ 8.00 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	115	152	93	127	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	48	43	44	41	
เงินปันผลจ่าย	1,124	552	1,124	552	ตามที่ประกาศจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2554)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี (ต่อ)					
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	35,358	58,436	7,057	4,953	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (กำไร(ขาดทุน)ที่เกี่ยวข้อง)	35,736	58,234	28,188	51,688	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารทุน	(9)	18	41	4	
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (กำไรที่เกี่ยวข้อง)	143	-	143	-	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (กำไรที่เกี่ยวข้อง)	6,147	1,227	6,147	1,227	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์อื่น	21	-	21	-	
มูลค่าขายสินทรัพย์ถาวร	-	14	-	3	
ค่าที่ปรึกษาในการซื้อเงินลงทุน ในบริษัทย่อย	-	-	-	34	
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	196	80	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.45 - 4.10 และ 6.13 - 7.90 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	-	1,532	525	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	153	53	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ส่วนลดค่าเบี้ยประกัน	-	-	888	658	
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	-	-	1,018	222	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้อื่น	-	-	-	8	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	661	40	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 4.40 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	10	3	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าเช่าจ่าย	-	-	7	6	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	167	164	
บริษัทร่วม					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	161	-	161	
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	80	350	-	350	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	360	17,046	300	16,492	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย (กำไรที่เกี่ยวข้อง)	-	213	-	213	
รายได้ดอกเบี้ย	-	24	-	22	
รายได้ดอกเบี้ย	369	199	59	-	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.25 - 3.25 และ 3.75 - 7.25 ต่อปี
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7	14	-	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	-	1	-	-	
รายได้อื่น	-	2	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	82	70	81	69	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 2.80 และ 5.25 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	13	11	12	11	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	1	4	-	-	อัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	12	12	8	9	

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2554)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี (ต่อ)					
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	6,228	-	6,228	
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	1,139	3,229	1,139	3,229	
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (กำไรที่เกี่ยวข้อง)	18,447	3,937	18,447	3,937	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (ขาดทุนที่เกี่ยวข้อง)	2	1	2	1	
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (ขาดทุนที่เกี่ยวข้อง)	443,693	179,266	437,552	179,266	ราคาตลาด
มูลค่าขายสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ อื่น	-	58	-	58	
(กำไรที่เกี่ยวข้อง)	-	12	-	12	
มูลค่าขายทรัพย์สินรอการขาย (กำไรที่เกี่ยวข้อง)	-	373	-	373	
รายได้ดอกเบี้ย	658	286	241	113	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 - 7.90 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	33	47	2	3	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7	19	-	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้จากการประกันภัย/ประกันชีวิต	4	-	-	-	
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	17	17	17	17	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้อื่น	24	33	2	2	
ดอกเบี้ยจ่าย	431	297	355	262	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.125 - 6.10, 7.40, 8.00 และ 8.60 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	125	96	88	58	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	-	125	-	-	
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	1	91	-	-	อัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	17	46	8	31	
เงินปันผลจ่าย	1,113	558	1,081	531	ตามที่ประกาศจ่าย

นอกเหนือจากรายการตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้โอนขายลูกหนี้ดี้อยู่คุณภาพจำนวน 9,062 ล้านบาท และทรัพย์สินรอการขายจำนวน 3,083 ล้านบาท ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มตามราคาที่ตกลงกัน โดยอ้างอิงราคาของที่ปรึกษาทางการเงินได้เสนอความเห็นว่าเป็นราคายุติธรรม

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
บริษัทใหญ่				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	19	22	-	-
เงินรับฝาก	161	442	161	441
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,896	5,901	3,896	5,901
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	397	3,931
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	4,470	1,760
เงินรับฝาก	-	-	3,646	466
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	18,045	626
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2,179	1,010
บริษัทร่วม				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,512	5,757	2,434	-
เงินรับฝาก	297	386	166	253
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,265	1,723	2,019	1,477
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	1,626	2,874	435	287
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	17,481	9,131	6,745	3,538
เงินรับฝาก	1,266	4,536	1,087	4,269
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	7,581	6,598	6,922	6,478
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,936	3,846	6,586	3,340

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียด
ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	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. ทุนธนชาติ	-	-	17	24	71	-	3,644	87	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	8	93	-	1,500	-	-
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	-	-	-	26	-	100	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	591	1	-	-	-	-	-
บมจ. ไทยฮั้วยางพารา	-	-	1,993	-	195	-	150	1	10
บจ. สิ้นแพทย์	-	-	796	-	9	-	-	-	-
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	1,122	-	-	26	-	7,933	3,494	102	2,580
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	-	577	-	15	-	-	-	76
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	582	3,533	-	7	-	-	-	-
บจ. น้ำตาลรีไฟน์ซึ่มงคล	-	-	2,471	-	-	-	-	-	3
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	1,324	194	851	35	932	317	305
	1,122	582	11,302	253	1,267	7,968	9,820	507	2,974

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

2553

	สินทรัพย์					หนี้สิน			
	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินให้ สินเชื่อกู้ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย			เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม		ภาระผูกพัน
		ตราสารหนี้	ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น			หนี้สินอื่น		
บริษัทใหญ่									
บมจ. ทูมธนาชาติ	-	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 ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	736	1	1	-	-	-	58
บมจ. ไทยอ้อยยางพารา	-	-	1,777	-	191	-	150	1	1,359
บจ. กรุงไทย ออโต้ ลิสซิ่ง	-	-	593	-	-	-	-	-	-
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	-	244	24	6	2,041	-	200	39	19
บจ. สีนแพทย์	-	-	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

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
2554									
สินทรัพย์					หนี้สิน				
เงินให้									
รายการ	เงินลงทุน -				รายการ	ตราสารหนี้			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์		ตราสารหนี้	ตราสารหนี้	ตราสารหนี้	ตราสารหนี้
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	ตราสารหนี้	ตราสารหนี้	ตราสารหนี้	ตราสารหนี้	ภาระผูกพัน
บริษัทใหญ่									
บมจ. ทูมธนาชาติ	-	-	-	19	71	-	3,643	86	-
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย	-	-	-	-	34,298	-	-	85	-
บจ. ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง	-	-	353	-	6	-	-	-	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาต	150	-	-	3	-	55	-	7	737
บจ. ธนชาตประกันภัย	-	-	-	95	241	-	1,124	170	10
บจ. ธนชาตประกันชีวิต	-	-	-	57	-	215	2,000	62	-
บจ. ธนชาตโบรกเกอร์	-	-	-	-	114	-	140	-	-
บบส. ที เอส	-	-	9,824	12	872	-	-	46	-
บจ. ประกันชีวิตนครหลวงไทย	-	-	-	2	-	131	885	20	-
บจ. ราชธานีลีสซิ่ง	-	-	7,870	-	24	-	-	-	17
บริษัทย่อยอื่น	-	-	22	22	56	5	-	67	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	8	93	-	1,500	11	-
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	-	-	-	26	-	100	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซิคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	591	1	-	-	-	-	-
บมจ. ไทยฮั้วยางพารา	-	-	1,993	-	195	-	150	1	10
บจ. สิ้นแพทย์	-	-	796	-	9	-	-	-	-
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	582	3,533	-	7	-	-	-	-
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	-	577	-	15	-	-	-	76
ธนาคารแห่งโนวาสโกเชีย	1,122	-	-	21	-	7,933	3,494	89	2,580
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	751	157	851	34	932	115	84
	1,272	582	26,310	397	36,878	8,373	13,968	759	3,514

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ								
		2553								
		สินทรัพย์				หนี้สิน				
		เงินให้								
บริษัทใหญ่	รายการ	เงินลงทุน -				รายการ	ตราสารหนี้			ภาระผูกพัน
		สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	สินทรัพย์อื่น	หนี้สินอื่น					
บริษัทใหญ่										
บมจ. ทูมธนชาต	-	-	-	622	60	-	3,636	70	-	
บริษัทย่อย										
บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย	25	-	-	-	-	9	-	-	-	
บจ. ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง	-	-	934	-	9	-	-	-	-	
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาต	-	-	-	2	-	624	-	13	30	
บจ. ธนชาตประกันภัย	-	-	-	46	173	-	166	116	10	
บจ. ธนชาตประกันชีวิต	-	-	-	218	-	443	-	51	-	
บจ. ธนชาตโบรกเกอร์	-	-	-	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. ไทยฮั้วยางพารา	-	-	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	-	-	-	-	
ธนาคารแห่งโนวาสโกเชีย	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 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ซึ่งได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12.11

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 672 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 252 ล้านบาท) (2553: 596 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 62 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับผู้บริหารขึ้นไปของธนาคารฯและบริษัทในกลุ่ม โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อ	49	59	45	24
เงินรับฝาก	535	487	535	386

ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ

ในระหว่างปี 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกผลประโยชน์ให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อยทั้งหมด 147 คน และ 177 คน ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: จำนวน 50 คน และ 34 คน ตามลำดับ) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	597	495	254	162
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	10	-	3	-
ผลประโยชน์เมื่อถูกเลิกจ้าง	26	-	-	-
	633	495	257	162

44. การเสนอข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

44.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	986,181	15,245	(115,366)	886,060
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	106,642	8,066	(51,507)	63,201
เงินลงทุน	145,222	7,132	(4,009)	148,345
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	42,552	-	(41,129)	1,423
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	628,174	-	(18,271)	609,903
เงินรับฝาก	471,618	-	(35,578)	436,040
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	78,910	15,010	(33,769)	60,151
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	258,446	-	(4,149)	254,297

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	928,250	10,758	(66,005)	873,003
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	98,005	196	(13,141)	85,060
เงินลงทุน	126,284	10,505	3,233	140,022
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	77,219	-	(75,042)	2,177
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	582,595	-	(1,069)	581,526
เงินรับฝาก	532,974	-	(318)	532,656
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	43,894	10,291	(13,640)	40,545
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	175,115	-	(166)	174,949

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	45,076	218	(1,080)	44,214
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(20,661)	(37)	900	(19,798)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,415	181	(180)	24,416
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	4,727	(4)	(1,365)	3,358
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	897	-	1,231	2,128
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,824	39	(7,754)	5,109
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(21,909)	-	32	(21,877)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขาย	(2,525)	-	21	(2,504)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(2,948)	-	-	(2,948)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	15,481	216	(8,015)	7,682

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	35,056	274	(549)	34,781
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(11,695)	(47)	176	(11,566)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,361	227	(373)	23,215
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	3,992	-	(1,142)	2,850
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	1,447	-	905	2,352
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,774	15	(1,534)	4,255
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(17,272)	(3)	452	(16,823)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขาย	(2,130)	-	(19)	(2,149)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(4,548)	-	-	(4,548)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,624	239	(1,711)	9,152

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	877,959	15,245	(15,151)	878,053
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	70,048	8,066	(15,151)	62,963
เงินลงทุน	107,409	7,132	-	114,541
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	40,842	-	-	40,842
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	604,770	-	-	604,770
เงินรับฝาก	471,618	-	-	471,618
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	59,424	15,010	(15,151)	59,283
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	257,503	-	-	257,503

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	29,519	40	(11)	29,548
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(14,959)	(11)	11	(14,959)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,560	29	-	14,589
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,760	-	-	2,760
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,412	-	-	4,412
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(13,671)	-	-	(13,671)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการค้ำค่า	(1,422)	-	-	(1,422)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,639	29	-	6,668

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันเฉพาะของธนาคารฯ เป็นธุรกรรมในประเทศทั้งสิ้น

44.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 6 ส่วนงานหลักคือ (1) ธุรกิจธนาคาร (2) ธุรกิจหลักทรัพย์ (3) ธุรกิจประกันชีวิต (4) ธุรกิจประกันภัย (5) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ และ (6) ธุรกิจเช่าซื้อและลิสซิ่ง ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554							รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ เช่าซื้อและ ลิสซิ่ง	ธุรกิจอื่น		
รายได้ดอกเบี้ย	43,225	194	1,143	122	273	175	125	(1,043)	44,214
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(20,440)	(17)	-	-	(85)	(98)	(21)	863	(19,798)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,785	177	1,143	122	188	77	104	(180)	24,416
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ (ขาดทุน)	3,946	504	(16)	(5)	-	9	285	(1,365)	3,358
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	(317)	1,214	-	-	-	1,231	2,128
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	10,682	1,359	501	43	32	12	234	(7,754)	5,109
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(18,897)	(1,397)	(467)	(636)	(119)	(28)	(365)	32	(21,877)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการค้ำค่า	(2,706)	-	-	-	220	(37)	(2)	21	(2,504)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(1,873)	(170)	(426)	(255)	(141)	(21)	(62)	-	(2,948)
กำไรสุทธิก่อนส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม	13,937	473	418	483	180	12	194	(8,015)	7,682

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น			
รายได้ดอกเบี้ย	33,961	129	829	60	304	(502)	34,781	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(11,652)	(5)	-	-	(38)	129	(11,566)	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,309	124	829	60	266	(373)	23,215	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	3,242	547	(120)	(4)	327	(1,142)	2,850	
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	579	868	-	905	2,352	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,703	1,504	312	52	218	(1,534)	4,255	
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(14,579)	(1,438)	(379)	(474)	(405)	452	(16,823)	
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจาก การค้ำค่า	(2,159)	-	-	-	29	(19)	(2,149)	
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(3,576)	(216)	(442)	(208)	(106)	-	(4,548)	
กำไรสุทธิก่อนส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม	8,940	521	779	294	329	(1,711)	9,152	

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ เช่าซื้อ สิ่ง	ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงิน	97,346	376	359	233	872	50	321	(36,356)	63,201
เงินลงทุน	114,541	223	32,814	4,776	-	-	-	(4,009)	148,345
เงินลงทุนในบริษัทย่อย									
และบริษัทร่วม	40,842	667	678	303	-	-	62	(41,129)	1,423
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้									
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	604,770	1,953	99	-	8,267	12,176	909	(18,271)	609,903
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์									
สุทธิ	8,365	54	155	106	-	45	17	17	8,759
สินทรัพย์อื่น	46,572	966	798	3,290	3,128	77	65	(467)	54,429
สินทรัพย์รวม	912,436	4,239	34,903	8,708	12,267	12,348	1,374	(100,215)	886,060

(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	103,227	767	28,794	3,801	200	3,233	140,022
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	926	58	20,014	55,232
สินทรัพย์รวม	882,545	6,671	31,722	5,389	2,197	(55,521)	873,003

45. ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
วางประกันกับนายทะเบียน	7,448	6,214	-	-
วางประกันศาล	20	283	20	20
วางประกันสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	-	190	-	190
วางประกันการใช้ไฟฟ้า	-	13	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย				
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	739	522	739	221
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ทำสัญญาจะซื้อจะขายกับลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์	963	1,554	923	31
	<u>9,170</u>	<u>8,776</u>	<u>1,682</u>	<u>462</u>

46. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

46.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
การรับอวัลด์ตัวเงิน	386	654	386	238
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,230	422	1,230	2
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,105	571	1,105	120
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,626	2,456	2,626	672
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	28,548	45,740	28,548	5,757
อื่น ๆ	21,405	24,234	21,385	5,266
รวม	<u>55,300</u>	<u>74,077</u>	<u>55,280</u>	<u>12,055</u>

นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้าตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 9

- 46.2** ในปี 2544 – 2545 ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) เป็นจำนวนเงินประมาณ 296 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารฯจะแบ่งกันคนละครึ่งผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายที่พึงปรารถนาในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวแล้ว เป็นจำนวนเงินประมาณ 89 ล้านบาท ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน
- 46.3** ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งธนาคารฯมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่อ อันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จำนวนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีภาระสูงสุดไม่เกิน 2 ล้านบาท
- 46.4** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน รอการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	กิจการอื่น	บริษัทใหญ่	กิจการอื่น	บริษัทใหญ่	บริษัทย่อย
2555	1,675	69	1,613	52	47
2556	1,253	9	1,196	2	-
2557 เป็นต้นไป	4,043	1	3,609	1	-

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่างๆ ให้กับบริษัทย่อยแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

46.5 ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้ทำสัญญาการรับโอนกิจการกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2545 เป็นต้นไป และจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้มีการโอนสินทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยเองโดยตรงและของธนาคารศรีนครให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เพชรบุรี จำกัด (“บพส. เพชรบุรี”) และได้มีการโอนต่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“บพส. สุขุมวิท”) ต่อมาธนาคารนครหลวงไทยได้โอนกิจการทั้งหมดรวมทั้งภาระผูกพันและข้อตกลงต่างๆ ที่ธนาคารนครหลวงไทยมีอยู่กับ บพส. เพชรบุรี และ/หรือ บพส. สุขุมวิท ให้แก่ธนาคารชนชาติ โดยมีผลเป็นการโอนสมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ทำให้ธนาคารชนชาติมีภาระคงค้างจากการโอนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ภาระผูกพันที่กองทุนฯ มีอยู่ต่อธนาคารนครหลวงไทยจะถูกโอน/เข้าสวามิภักดิ์โดยธนาคารชนชาติในฐานะผู้ซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ ด้วยเช่นเดียวกัน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ภาระผูกพันดังกล่าวประกอบด้วย

ก) ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บพส. สุขุมวิท จำนวนเงิน 93 ล้านบาท ซึ่งคงเหลือเป็นลูกหนี้รอเรียกเก็บโดยแสดงเป็นรายการ “ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บพส. สุขุมวิท” ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการคงค้างดังกล่าวส่วนใหญ่เกิดจากการโอนสิทธิไถ่เบียสินเชื่อค้ำประกัน ซึ่งมีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้องหรือคุณสมบัติของสินทรัพย์ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาโอนสินทรัพย์หรือไม่ ซึ่ง บพส. สุขุมวิท ยังไม่ตกลงรับโอนและปัจจุบันอยู่ระหว่างการตรวจสอบและ/หรือเจรจาระหว่างธนาคารชนชาติ บพส. สุขุมวิท และกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อหาข้อยุติต่อไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ส่วนต่างจากการโอนดังกล่าวประกอบด้วย (i) รายการของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 10 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับกิจการธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 83 ล้านบาท ซึ่งหากมีความเสียหายและเรียกเก็บจาก บพส. สุขุมวิท ไม่ได้ กองทุนฟื้นฟูฯ จะรับพิจารณาชดเชยความเสียหายทั้งจำนวนซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารชนชาติเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต เนื่องจากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าวสอดคล้องกับหลักการของสัญญาระหว่างธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารศรีนครและบพส. สุขุมวิท รวมทั้งข้อตกลงที่ให้ไว้โดยกองทุนฟื้นฟูฯ

ข) รายการโอนสินทรัพย์บางรายการ (ทั้งในส่วนของธนาคารนครหลวงไทยและของธนาคารศรีนครเดิม) ที่ บพส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบเพื่อพิจารณาโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาและขอรับชำระเงินคืนพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งส่วนใหญ่มีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 รายการที่บปส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบมีจำนวนประมาณ 370 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 28 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายไว้ภายใต้หัวข้อ “ประมาณการหนี้สิน” ในงบแสดงฐานะการเงินเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 342 ล้านบาท ซึ่งหากมีความเสียหายเกิดขึ้นจะได้รับชดเชยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และรายการปรับปรุง (ถ้ามี) จะอยู่ภายใต้วงเงินซึ่งกองทุนฟื้นฟูฯ ได้ตั้งวงเงินชดเชยความเสียหายส่วนนี้ไว้ประมาณ 258 ล้านบาท นอกจากนี้ บปส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างเจรจาให้ธนาคารธนาชาติชำระดอกเบี้ยจากการโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาสินทรัพย์

- ค) คลื่นความฟองร้องที่เกี่ยวข้องเนื่องมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนครจำนวนประมาณ 11,280 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 47
- ง) ภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ยังคงค้าง

กองทุนฟื้นฟูฯ ได้นำเงินเท่ากับวงเงินชดเชยความเสียหายฝากไว้กับธนาคารฯ ในบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายตามข้อตกลงการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร หากมีความเสียหายจริงตามเงื่อนไขที่ตกลงสำหรับประเด็นคงค้างตามที่กล่าวในข้อ ก) ข) ค) และ ง) ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายจำนวนเงินคงเหลือประมาณ 791 ล้านบาท นอกจากนั้น ได้มีข้อตกลงชดเชยความเสียหายเพิ่มเติม หากธนาคารฯ มีความเสียหายจากคดีฟ้องร้องตามที่กล่าวใน ค) อีก 2 คดี ซึ่งมีทุนทรัพย์จำนวน 9,965 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี ธนาคารธนาชาติและ บปส. สุขุมวิท ได้มีการร่วมประชุมหารือและหาข้อยุติร่วมกันในหลักการสำหรับประเด็นคงค้างดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ด้วยข้อยุติในหลักการดังกล่าว ธนาคารธนาชาติจึงคาดว่าจะไม่มีผลเสียหายในจำนวนที่มีสาระสำคัญที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือไปจากที่ได้มีการกันสำรองไว้ในบัญชีแล้ว และ/หรือส่วนที่กองทุนฟื้นฟูฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบ

46.6 ภาวะผูกพันจากการขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทยออกไปในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยมีภาวะผูกพันที่ต้องชดเชยค่าเสียหายจากคดีที่ยังคงค้างอยู่และรวมถึงคดีฟ้องร้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากการที่บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทยติดตามทวงถามหนี้หรือฟ้องร้องลูกหนี้อันเนื่องมาจากมูลหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนวันขายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ ธนาคารนครหลวงไทยจะรับผิดชอบชดเชยค่าใช้จ่ายก็ต่อเมื่อผู้ซื้อหรือบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้มีหนังสือแจ้งเหตุแห่งการชดเชยพร้อมทั้งหลักฐานมายังธนาคารนครหลวงไทยภายใน 3 ปีนับแต่วันโอนหุ้นที่เสนอขาย ภาวะผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยดังกล่าวได้มีการโอนมายังธนาคารธนชาต ณ วันครบวรมกิจการ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารธนชาตเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดความเสียหายจากกรณีดังกล่าว

47. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 24,026 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 22,940 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายข้างต้นส่วนหนึ่งจำนวน 22,446 ล้านบาท เป็นคดีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยหรือเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่นทั้งคดีของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรง หรือคดีที่ผูกพันจากการรับโอนกิจการจากธนาคารศรีนครเดิม โดยแบ่งเป็น (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยจำนวน 11,166 ล้านบาท (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีละเมิดรายหนึ่งทุนทรัพย์ 8,594 ล้านบาท แต่มูลค่าความเสียหายเพียง 202 ล้านบาท ปัจจุบันศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้องแล้ว คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ดังนั้นคงเหลือเป็นคดีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงหลังหักคดีละเมิดดังกล่าวเพียง 2,572 ล้านบาท) และ (ii) ส่วนที่เหลือจำนวน 11,280 ล้านบาท เป็นคดีที่เกี่ยวข้องพัวพันมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร ซึ่งธนาคารนครหลวงไทย มีสิทธิได้รับชดเชยความเสียหายตามที่เกิดขึ้นจริงหากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกับกองทุนฟื้นฟูฯ (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์จำนวน 9,586 ล้านบาท เป็นคดีของลูกหนี้ที่ธนาคารศรีนครได้โอนลูกหนี้รายดังกล่าวไปให้ บบส. สุขุมวิทแล้ว ตั้งแต่ก่อนโอนกิจการให้ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารนครหลวงไทยจึงเห็นว่าเป็นการฟ้องผิดตัวและไม่ใช่ความรับผิดชอบของธนาคารนครหลวงไทย) โดยธนาคารนครหลวงไทยได้เคยตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในส่วนของการคดีตาม (i) ข้างต้น ตามส่วนที่ธนาคารนครหลวงไทยต้องรับผิดชอบและมีคำพิพากษาของศาลชั้นต้นแล้วจำนวน 62 ล้านบาท ส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของธนาคารนครหลวงไทยไม่คาดว่าจะมีผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต จึงไม่ได้มีการตั้งภาวะหนี้สินไว้ อย่างไรก็ตาม หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นทั้งจำนวนและรวมถึงสำรองหนี้สินดังกล่าวได้ถูกโอนจากธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาต ณ วันรับโอนกิจการ

นอกจากนี้ มีกรณีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกเรียกให้ใช้เงินจากการที่มีผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยธนาคารนครหลวงไทยมีการดำเนินการแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย และเห็นว่าธนาคารนครหลวงไทยจะไม่เกิดภาระหนี้สินใด ๆ จากรายการปลอมดังกล่าว

48. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามธนาคารฯและบริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 24 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าของสาขา (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 23 ล้านบาท)

49. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

49.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอวัล ค้ำประกันการกู้ยืม และค้ำประกันอื่น ๆ และรวมถึงสัญญาตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

49.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของธนาคารฯและบริษัทย่อย ดังนั้นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลักคือความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16,006	16,006
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,000	32,178	8,137	63,315
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,536	1,536
เงินลงทุน	12	135,851	11,885	147,748
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	1,423	1,423
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	313,265	321,747	208	635,220
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	858	858
สินทรัพย์อื่น – ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	25	25
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	174,519	255,821	5,700	436,040
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,419	51,274	1,458	60,151
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	2,131	2,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	2,886	2,886
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	254,297	-	254,297
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	851	851
หนี้สินอื่น – เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	306	306

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			รวม
	2553			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	15,298	15,298
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,166	77,559	6,462	85,187
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	3,117	3,117
เงินลงทุน	5,840	121,092	12,000	138,932
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	2,177	2,177
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	253,297	353,273	281	606,851
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	2,870	2,870
สินทรัพย์อื่น – ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	391	391
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	185,346	341,372	5,938	532,656
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,175	31,398	1,972	40,545
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,127	3,127
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	941	941
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,996	170,930	23	174,949
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	4,054	4,054
หนี้สินอื่น – เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	98	98

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16,004	16,004
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,966	32,113	8,002	63,081
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,532	1,532
เงินลงทุน	12	103,875	10,450	114,337
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	40,842	40,842
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	308,348	308,229	135	616,712
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	65	65
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	175,709	290,112	5,797	471,618
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,496	51,274	1,513	59,283
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	2,131	2,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	2,877	2,877
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	257,503	-	257,503
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	268	268

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	2553			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3,733	3,733
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	115	24,574	3,732	28,421
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	928	928
เงินลงทุน	-	48,897	601	49,498
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	73,121	73,121
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	42,707	283,667	175	326,549
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	1,733	1,733
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	91,918	149,844	1,029	242,791
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,809	25,190	707	29,706
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	2,326	2,326
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	434	434
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	132,092	-	132,092
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	1,733	1,733

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่
วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	2554						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 – 3 เดือน	3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	29,523	2,655	-	-	32,178	1.27 - 2.49
เงินลงทุน	-	14,772	46,447	57,851	16,781	135,851	3.19 - 4.47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,626	22,243	15,445	212,320	68,113	321,747	8.10 - 9.82
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	89	169,399	77,929	8,404	-	255,821	3.12
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	13,458	32,220	5,379	217	-	51,274	2.29
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	999	133,517	103,060	16,700	21	254,297	4.06 - 4.75

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	2553						
	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)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	2554						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อ	0 – 3	3 – 12	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
ทวงถาม	เดือน	เดือน					
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	29,546	2,567	-	-	32,113	3.24
เงินลงทุน	-	13,136	42,218	47,283	1,238	103,875	3.19
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,473	22,197	14,921	199,900	67,738	308,229	8.10
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	89	203,677	77,942	8,404	-	290,112	3.01
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	13,458	32,220	5,379	217	-	51,274	0.25
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	56	135,642	105,084	16,700	21	257,503	4.05

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	2553						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	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 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปี 2554 และ 2553 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65,402	2,237	3.42	76,969	1,054	1.67
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	4,950	78	1.58	5,164	82	2.04
เงินลงทุนในตราสารหนี้	133,575	4,114	3.08	132,140	3,653	3.18
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและ สัญญาเช่าการเงิน	667,896	37,785	5.66	537,667	29,992	6.22
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	447,955	10,928	2.44	538,925	7,874	1.67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	56,551	1,289	2.28	47,226	506	1.27
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	215,485	7,581	3.52	132,292	3,186	2.58

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29,786	1,365	4.58	30,968	403	1.30
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	1,755	24	1.35	565	13	2.36
เงินลงทุนในตราสารหนี้	61,702	2,023	3.28	54,488	1,708	3.13
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและ สัญญาเช่าการเงิน	400,397	26,135	6.53	289,939	19,273	6.65
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	266,850	6,898	2.16	248,617	4,546	1.83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	56,340	1,555	2.76	26,629	293	1.10
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	176,696	6,506	3.68	98,284	2,536	2.58

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการของธนาคารฯและของบริษัทย่อยภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2554					
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร	เยน	วอน	หยวน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน						
เงินสด	618	395	292	-	1	381
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,987	119	128	-	6	492
เงินลงทุน	11,192	599	3,035	549	12,327	38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,186	234	486	-	-	101
สินทรัพย์อื่น	463	1	17	-	49	-
รวมสินทรัพย์	40,446	1,348	3,958	549	12,383	1,012
เงินรับฝาก	104	21	1	-	-	117
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,602	-	-	-	-	-
หนี้สินอื่น	14	-	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	8,720	21	1	-	-	117
สุทธิ	31,726	1,327	3,957	549	12,383	895
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	920	-	310	-	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	368	34	118	-	-	5
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,376	100	92	-	-	22
ภาระผูกพันอื่น ๆ	984	48	1	-	-	27

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2553					
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยน	วอน	หยวน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน						
เงินสด	234	213	119	1	-	191
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,312	119	151	33	-	427
เงินลงทุน	14,724	571	1,376	4,800	-	37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,350	289	30	-	-	54
สินทรัพย์อื่น	306	8	9	22	-	9
รวมสินทรัพย์	29,926	1,200	1,685	4,856	-	718
เงินรับฝาก	185	72	2	-	-	143
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,119	24	-	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1	-	-	-
หนี้สินอื่น	1,803	-	9	-	-	-
รวมหนี้สิน	10,107	96	12	-	-	143
สุทธิ	19,819	1,104	1,673	4,856	-	575
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	36	22	-	-	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	305	29	56	-	-	32
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,134	112	103	-	-	28
ภาระผูกพันอื่น ๆ	4,505	25	-	-	-	19

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2554					
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยน	วอน	หยวน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน						
เงินสด	619	395	292	-	1	381
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,987	119	128	-	6	492
เงินลงทุน	11,192	599	3,035	549	12,327	38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,183	234	486	-	-	101
สินทรัพย์อื่น	458	1	17	-	49	-
รวมสินทรัพย์	40,439	1,348	3,958	549	12,383	1,012
เงินรับฝาก	104	21	1	-	-	117
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,602	-	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	8,706	21	1	-	-	117
สุทธิ	31,733	1,327	3,957	549	12,383	895
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน						
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	920	-	310	-	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	368	34	118	-	-	5
เลืคเตอร์ออฟเครดิต	2,376	100	92	-	-	22
ภาระผูกพันอื่น ๆ	984	48	1	-	-	27

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2553					
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยน	วอน	หยวน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน						
เงินสด	134	36	88	-	-	55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	417	7	28	33	-	115
เงินลงทุน	5,383	570	178	4,800	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,609	30	-	-	-	3
สินทรัพย์อื่น	160	1	-	22	-	-
รวมสินทรัพย์	9,703	644	294	4,855	-	173
เงินรับฝาก	37	7	-	-	-	133
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,195	24	-	-	-	-
หนี้สินอื่น	348	-	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	7,580	31	-	-	-	133
สุทธิ	2,123	613	294	4,855	-	40
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	2	-	-	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	111	7	-	-	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	625	44	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ	665	-	-	-	-	2

นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ที่ต้องจ่ายหรือรับชำระเป็นเงินตราต่างประเทศที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2554					
	ดอลลาร์					
	สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	หยวน	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	32,441	1,002	386	-	-	552
- สัญญาขาย	52,246	1,757	1,509	-	10,828	1,467
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	1,347	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	11,235	615	2,834	548	1,611	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	1,453	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	1,453	-	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2553					
	ดอลลาร์					
	สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	หยวน	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	23,624	145	194	-	-	404
- สัญญาขาย	30,779	754	721	-	-	1,090
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	6,874	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	21,091	599	1,187	4,786	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	916	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	916	-	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2554					
	ดอลลาร์					
	สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	หยวน	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	31,805	1,002	386	-	-	552
- สัญญาขาย	52,883	1,757	1,509	-	10,828	1,467
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	1,347	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	11,235	615	2,834	548	1,611	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	1,453	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	1,453	-	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2553					
	ดอลลาร์					
	สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	หยวน	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	12,770	30	105	-	-	249
- สัญญาขาย	11,292	124	448	-	-	407
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	4,476	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	8,094	599	-	4,786	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	302	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	302	-	-	-	-	-

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (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 เพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้งที่ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

49.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				รวม
	2554				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	16,006	-	-	-	16,006
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	8,368	54,827	120	-	63,315
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,536	-	-	1,536
เงินลงทุน	1	67,445	68,908	11,394	147,748
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	-	1,423	1,423
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	47,672	193,205	394,343	-	635,220
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	858	-	-	858
สินทรัพย์อื่น – ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	25	-	-	25
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	176,616	249,835	9,589	-	436,040
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,081	35,306	3,764	-	60,151
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,131	-	-	-	2,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2,886	-	-	2,886
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	999	217,447	28,721	7,130	254,297
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	851	-	-	851
หนี้สินอื่น – เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	306	-	-	306
ภาระผูกพัน					
การรับอวัลด์ตัวเงิน	1	342	43	-	386
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	1,230	-	-	1,230
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	624	481	-	-	1,105
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	86	2,540	-	-	2,626
ภาระผูกพันอื่น	41,732	6,138	2,061	2	49,933

(1) ยอดคงเหลือของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเมื่อทวงถามรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ผัดนัดชำระหนี้

(2) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				รวม
	2553				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	15,298	-	-	-	15,298
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	7,405	77,662	120	-	85,187
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	3,117	-	-	3,117
เงินลงทุน	-	48,826	83,891	6,215	138,932
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	-	2,177	2,177
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	62,566	183,319	360,966	-	606,851
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	2,870	-	-	2,870
สินทรัพย์อื่น – ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	391	-	-	391
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	188,806	318,019	25,831	-	532,656
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,162	22,917	1,466	-	40,545
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,127	-	-	-	3,127
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	941	-	-	941
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11	134,903	32,905	7,130	174,949
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	4,054	-	-	4,054
หนี้สินอื่น – เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	98	-	-	98
ภาระผูกพัน					
การรับอวัลต์เงิน	13	585	56	-	654
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	354	57	11	-	422
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	156	415	-	-	571
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	156	2,280	20	-	2,456
ภาระผูกพันอื่น	56,107	9,407	2,513	1,947	69,974

(1) ยอดคงเหลือของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเมื่อทวงถามรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ผิดนัดชำระหนี้

(2) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับชำระได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม
	2554				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	16,004	-	-	-	16,004
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,199	54,762	120	-	63,081
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,532	-	-	1,532
เงินลงทุน	1	51,378	52,999	9,959	114,337
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	40,842	40,842
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	43,701	192,374	380,637	-	616,712
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	65	-	-	65
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	177,903	284,126	9,589	-	471,618
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,466	34,600	3,217	-	59,283
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,131	-	-	-	2,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2,877	-	-	2,877
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	57	221,595	28,721	7,130	257,503
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	268	-	-	268
ภาระผูกพัน					
การรับอวัลต์ตัวเงิน	1	342	43	-	386
การค้ำประกันการกู้ยืม	-	1,230	-	-	1,230
ภาระตามตั๋วแลกเงินคำสั่งซื้อที่ยังไม่ครบกำหนด	624	481	-	-	1,105
เสียดอรร้อฟเครดิต	86	2,540	-	-	2,626
ภาระผูกพันอื่น	41,732	6,138	2,061	2	49,933

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม
	2553				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3,733	-	-	-	3,733
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,847	24,574	-	-	28,421
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	928	-	-	928
เงินลงทุน	-	21,046	27,892	560	49,498
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	73,121	73,121
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	9,847	106,319	210,383	-	326,549
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	1,733	-	-	1,733
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	90,432	141,692	10,667	-	242,791
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,351	16,907	1,448	-	29,706
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,326	-	-	-	2,326
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	434	-	-	434
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1	105,469	19,492	7,130	132,092
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	1,733	-	-	1,733
ภาระผูกพัน					
การรับอวัลต์ตัวเงิน	3	179	56	-	238
การค้ำประกันการกู้ยืม	-	2	-	-	2
ภาระตามตั๋วแลกเงินคำสั่งซื้อที่ยังไม่ครบกำหนด	2	118	-	-	120
เสียดอรร้อฟเครดิต	76	576	20	-	672
ภาระผูกพันอื่น	6,140	2,751	185	1,947	11,023

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรูรายได้

49.4 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 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินของ
ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2554		2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	16,006	16,006	15,298	15,298
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	63,201	63,201	85,060	85,060
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,536	1,536	3,117	3,117
เงินลงทุน	148,345	149,325	140,022	140,944
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,423	1,423	2,177	2,177
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	609,903	609,903	581,526	581,526
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	858	858	2,870	2,870
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	25	25	391	391
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	436,040	436,040	532,656	532,656
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60,151	60,151	40,545	40,545
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	2,131	2,131	3,127	3,127
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,886	2,886	941	941
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	254,297	254,297	174,949	174,949
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	851	851	4,054	4,054
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	306	306	98	98

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2554		2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	16,004	16,004	3,733	3,733
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	62,963	62,963	28,428	28,428
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,532	1,532	928	928
เงินลงทุน	114,541	115,030	49,759	50,218
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	40,842	40,842	73,121	73,121
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	604,770	604,770	319,352	319,352
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	65	65	1,733	1,733
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	471,618	471,618	242,791	242,791
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	59,283	59,283	29,706	29,706
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,131	2,131	2,326	2,326
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,877	2,877	434	434
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	257,503	257,503	132,092	132,092
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	268	268	1,733	1,733

49.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของธนาคารฯและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้า เป็นต้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารฯและบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงด้านการผิन्छชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออันทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาตราสารอนุพันธ์ที่
ทำขึ้นเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด
ของสัญญาดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2554			2553		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	34,381	-	34,381	24,367	-	24,367
- สัญญาขาย	67,807	-	67,807	33,344	-	33,344
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	824	523	1,347	6,393	481	6,874
- สัญญาขาย	9,598	7,245	16,843	14,574	13,089	27,663
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	2,692	3,954	6,646	500	15,480	15,980
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	325	2,954	3,279	-	3,359	3,359
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	325	2,954	3,279	-	3,359	3,359
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	2,692	3,954	6,646	500	15,480	15,980
สัญญาฟิวเจอร์สทองคำ						
- สัญญาขาย	641	-	641	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2554			2553		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	33,745	-	33,745	13,154	-	13,154
- สัญญาขาย	68,444	-	68,444	12,271	-	12,271
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	824	523	1,347	4,476	-	4,476
- สัญญาขาย	9,598	7,245	16,843	9,262	4,217	13,479
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	2,692	3,954	6,646	-	12,302	12,302
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	25	2,954	2,979	-	230	230
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	25	2,954	2,979	-	230	230
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	2,692	3,954	6,646	-	12,302	12,302

50. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปัจจุบัน ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธปท. ที่ออกใหม่ โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือ ส่วนของเจ้าของ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2553			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่จัด	ตามที่เคย	ตามที่จัด	ตามที่เคย
	ประเภทใหม่	รายงานไว้	ประเภทใหม่	รายงานไว้
เงินลงทุนสุทธิ	140,022	139,933	49,759	49,670
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	391	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,117	-	928	-
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	-	3,117	-	928
ภาษีเงิน ได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า	7	-	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	533	-	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5,129	4,820	2,194	2,194
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	99	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	941	-	435	-
ประมาณการหนี้สิน	900	770	113	24
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	-	941	-	435
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	1,852	-	1,084
ภาษีเงิน ได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	2,327	-	999
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	3,271	-	1,421
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	-	1,882	-	-
เงินสำรองประกันชีวิต	-	26,348	-	-
หนี้สินจากการประกันภัย/ประกันชีวิต	29,774	-	-	-
หนี้สินอื่น	13,792	7,370	6,130	2,626

(หน่วย: ล้านบาท)

2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ย	34,781	-	21,397	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	34,974	-	21,973
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,566	9,651	7,375	6,334
เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	-	1,915	-	1,034
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,369	3,592	2,030	2,030
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	519	237	45	45
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ	570	-	144	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	314	519	148	160
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	-	376	-	132
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,164	-	1,723	-
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	-	2,680	-	1,124
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและ				
สินทรัพย์อื่น	-	116	-	48
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,148	3,390	1,532	1,606
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,554	4,653	3,143	3,101
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	2,149	-	1,280	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	-	2,072	-	1,157
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	77	-	123

51. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของธนาคารฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจากผลการดำเนินงานปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 1,929.7 ล้านบาท

52. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555