

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
30 มิถุนายน 2555

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

รายงานการตรวจสอบงบการเงิน

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 และรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงิน ระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการ สอบถามบุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและ วิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตาม มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ภูรีพรรณ เจริญสุข

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4950

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 23 สิงหาคม 2555

ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์				
เงินสด	11,818,566	16,005,678	11,817,501	16,004,051
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	64,788,640	63,201,206	59,441,579
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	1,635,832	1,536,490	1,635,832
เงินลงทุนสุทธิ	8	142,134,918	148,344,800	107,797,028
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	9	1,518,837	1,423,339	10,165,667
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		719,008,012	675,021,253	691,935,537
ดอกเบี้ยค้างรับ		977,927	962,799	936,515
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		719,985,939	675,984,052	692,872,052
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(46,789,944)	(39,801,128)	(44,282,857)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	11	(23,215,944)	(25,897,903)	(14,147,697)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	12	(350,763)	(381,719)	(350,763)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		649,629,288	609,903,302	634,090,735
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง		81,746	90,531	81,746
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14	6,629,858	6,761,904	3,659,938
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	15	8,500,988	8,758,841	8,127,861
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	16	4,473,547	4,709,082	4,410,252
ค่าความนิยม	17	15,749,643	15,749,643	15,739,527
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์		2,604,398	858,326	1,685,760
ภาษีเงินได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า		1,041,304	1,019,680	1,012,539
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ		1,585,131	2,573,393	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	18	6,944,706	5,123,388	4,796,950
รวมสินทรัพย์		919,137,402	886,059,603	864,462,915

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	19	570,612,420	436,039,579	573,826,369	471,617,573
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	68,200,118	60,150,845	65,420,696	59,282,708
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,939,621	2,130,716	3,939,621	2,130,716
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	2,051,701	2,885,848	2,050,229	2,876,790
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21	140,997,318	254,296,521	133,726,332	257,503,221
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		81,746	90,531	81,746	90,531
ประมาณการหนี้สิน	22	2,972,237	2,823,534	2,751,847	2,620,953
เข้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์		2,959,819	851,388	1,441,571	267,638
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	23	36,105,049	36,154,060	-	-
หนี้สินอื่น	24	13,451,566	15,103,017	10,577,989	10,778,836
รวมหนี้สิน		841,371,595	810,526,039	793,816,400	807,168,966
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
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	25	906,466	612,902	491,098	211,106
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	26	989,326	989,326	989,326	989,326
ยังไม่ได้จัดสรร		17,934,456	16,008,739	11,928,748	12,446,582
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		77,067,591	74,848,310	70,646,515	70,884,357
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		698,216	685,254	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		77,765,807	75,533,564	70,646,515	70,884,357
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		919,137,402	886,059,603	864,462,915	878,053,323
		-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ซึ่งไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
กำไรหรือขาดทุน					
รายได้ดอกเบี้ย	29	12,079,749	10,701,536	11,307,798	5,996,985
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	(6,100,040)	(4,351,841)	(6,028,567)	(2,752,409)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		5,979,709	6,349,695	5,279,231	3,244,576
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,376,133	1,247,286	1,211,170	633,209
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(359,230)	(322,242)	(316,710)	(193,338)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	31	1,016,903	925,044	894,460	439,871
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า					
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	32	368,296	209,883	183,569	93,938
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	33	138,530	(3,023)	(9,111)	463
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		57,045	40,267	-	-
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		3,382,574	3,354,627	-	-
รายได้เงินปันผล		21,036	180,429	613,303	3,985,121
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน		1,680	11,039	75,892	105,443
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		355,051	362,971	317,416	278,171
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		11,320,824	11,430,932	7,354,760	8,147,583
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		(2,574,235)	(2,668,048)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		8,746,589	8,762,884	7,354,760	8,147,583
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,681,505	2,604,752	2,289,015	1,105,929
ค่าตอบแทนกรรมการ	34	19,321	24,701	17,643	19,808
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		827,140	817,063	735,986	391,638
ค่าภาษีอากร		223,484	206,392	205,520	54,021
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,716,456	1,373,883	1,612,175	777,706
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		5,467,906	5,026,791	4,860,339	2,349,102
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	35	504,772	1,061,469	925,293	391,836
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		2,773,911	2,674,624	1,569,128	5,406,645
ภาษีเงินได้	36	(656,374)	(337,983)	(198,629)	(429,466)
กำไรสำหรับงวด		2,117,537	2,336,641	1,370,499	4,977,179
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	37				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		474,463	(210,984)	378,869	(84,605)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		89,310	(45,478)	-	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)		563,773	(256,462)	378,869	(84,605)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		2,681,310	2,080,179	1,749,368	4,892,574

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ซึ่งไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคารฯ	2,083,315	2,328,125	1,370,499	4,977,179
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	34,222	8,516		
	<u>2,117,537</u>	<u>2,336,641</u>		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคารฯ	2,647,088	2,072,003	1,749,368	4,892,574
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	34,222	8,176		
	<u>2,681,310</u>	<u>2,080,179</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	38			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรส่วนที่เป็นของธนาคารฯ (บาทต่อหุ้น)	<u>0.38</u>	<u>0.42</u>	<u>0.25</u>	<u>0.90</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
กำไรหรือขาดทุน					
รายได้ดอกเบี้ย	29	23,766,389	20,863,382	22,364,596	11,616,838
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	(12,156,545)	(8,159,178)	(12,215,474)	(5,011,180)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		11,609,844	12,704,204	10,149,122	6,605,658
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,713,435	2,563,738	2,414,057	1,246,812
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(729,511)	(657,549)	(652,349)	(382,758)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	31	1,983,924	1,906,189	1,761,708	864,054
กำไรสุทธิจากรูขรุขระเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	32	279,489	450,236	378,274	220,278
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	33	285,534	12,934	99,897	29,226
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		63,594	98,284	-	-
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		6,470,721	6,255,058	-	-
รายได้เงินปันผล		129,327	423,005	675,590	4,003,198
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน		14,554	22,366	157,779	182,135
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		704,112	625,019	640,832	528,074
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		21,541,099	22,497,295	13,863,202	12,432,623
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		(4,366,018)	(4,894,894)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		17,175,081	17,602,401	13,863,202	12,432,623
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,545,727	5,338,130	4,784,045	2,207,448
ค่าตอบแทนกรรมการ	34	23,745	32,982	19,913	22,629
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,608,651	1,702,831	1,425,950	772,796
ค่าภาษีอากร		453,191	410,601	416,188	102,201
ค่าใช้จ่ายอื่น		3,337,542	2,375,909	3,121,383	1,521,451
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		10,968,856	9,860,453	9,767,479	4,626,525
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	35	961,307	1,799,154	2,476,093	654,208
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		5,244,918	5,942,794	1,619,630	7,151,890
ภาษีเงินได้	36	(1,310,247)	(1,390,168)	(207,681)	(910,195)
กำไรสำหรับงวด		3,934,671	4,552,626	1,411,949	6,241,695
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	37				
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		206,150	(399,557)	279,992	(98,377)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		87,414	(106,833)	-	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)		293,564	(506,390)	279,992	(98,377)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		4,228,235	4,046,236	1,691,941	6,143,318

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคารฯ	3,855,500	4,535,901	1,411,949	6,241,695
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	79,171	16,725		
	<u>3,934,671</u>	<u>4,552,626</u>		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคารฯ	4,149,064	4,030,190	1,691,941	6,143,318
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	79,171	16,046		
	<u>4,228,235</u>	<u>4,046,236</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	38			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรส่วนที่เป็นของธนาคารฯ (บาทต่อหุ้น)	<u>0.70</u>	<u>0.82</u>	<u>0.26</u>	<u>1.13</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,244,918	5,942,794	1,619,630	7,151,890
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(63,594)	(98,284)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	795,960	847,754	731,145	270,229
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	961,307	1,799,154	2,476,093	654,208
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	148,703	(66,141)	130,894	11,920
ตัดจำหน่ายส่วนเกิน (ส่วนค่า) มูลค่าตราสารหนี้	(26,929)	441,395	(58,170)	(9,354)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(21,980)	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	12,251	40,334	53,946	7,995
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	57,516	(6,885)	(8,949)	518
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(34,191)	100,150	20,456	500
ค่าเผื่อการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	10,317	(1,158)	10,800	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น	-	2,027	-	-
ดอกเบี้ยรับและรายได้อื่น ๆ จากการโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	(2,580)	(323)	(2,580)	(323)
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(14,614)	437	(14,651)	345
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่า				
เงินตราต่างประเทศ	(118,111)	440,679	(118,111)	(130,110)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นลดลง	15,005	12,639	11,586	1,310
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(196,552)	(69,371)	9,010	(173,319)
ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้าลดลง	(16,037)	(23,502)	(16,037)	(23,502)
รายได้รอตัดบัญชีที่จ่ายลดลง	(18,961)	(2,401)	(18,961)	(2,401)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(404,616)	(73,354)	(286,582)	104,637
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13,972	590	13,972	-
	6,363,764	9,264,554	4,553,491	7,864,543
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(11,596,887)	(13,146,189)	(10,104,924)	(6,596,304)
รายได้เงินปันผล	(129,327)	(423,005)	(675,590)	(4,003,198)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	21,755,958	18,987,627	20,458,272	10,929,429
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(7,200,456)	(5,188,990)	(7,375,633)	(2,776,851)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(2,492,978)	(2,401,083)	(67,835)	(1,000,338)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงเงิน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	6,700,074	7,092,914	6,787,781	4,417,281

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,169,740)	34,161,007	3,920,864	13,642,174
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	661,694	1,300,040	(131,045)	(810,554)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	552,396	109,023	548,237	108,552
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(43,069,888)	(25,363,779)	(33,463,658)	(30,260,119)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,413,803	1,695,069	2,124,506	1,517,113
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	(1,746,072)	(1,228,364)	(1,620,831)	226,874
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	988,262	216,908	-	-
สินทรัพย์อื่น	(1,660,954)	142,755	(1,039,192)	(71,263)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	134,579,035	(87,600,528)	102,214,991	(56,817,761)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,881,279	7,905,561	5,969,995	25,255,063
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม	1,808,905	(92,569)	1,808,905	(363,235)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(1,900,501)	(90,265)	(1,892,916)	(89,794)
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,108,431	368,161	1,173,933	(465,436)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	(49,011)	1,388,098	-	-
หนี้สินอื่น	(485,416)	(701,318)	(273,429)	(158,579)
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	107,612,297	(60,697,287)	86,128,141	(43,869,684)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	5,723,458	4,455,818	7,217,778	(3,064,629)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(2,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	197,990	-	-
เงินสดรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	30,629,449	-
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	2,417,290	2,482,968	1,685,481	755,800
เงินสดรับปันผล	176,789	358,950	675,350	4,003,427
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(302,734)	(270,150)	(228,197)	(83,261)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	18,229	3,706	17,201	230
จ่ายเงินปันผลแก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(59,898)	(34,094)	-	-
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	7,973,134	7,195,188	39,997,062	(388,433)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการกู้ยืม	525,407,840	646,716,153	518,969,154	523,152,079
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	(638,727,208)	(591,117,009)	(642,766,208)	(474,565,217)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(4,517,081)	(2,712,615)	(4,584,916)	(2,057,644)
จ่ายเงินปันผล	(1,929,783)	(2,205,466)	(1,929,783)	(2,205,466)
เงินสดจ่ายคืนทุนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(6,311)	(2,323)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(119,772,543)	50,678,740	(130,311,753)	44,323,752
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(4,187,112)	(2,823,359)	(4,186,550)	65,635
เงินสด ณ วันต้นงวด	16,005,678	15,298,105	16,004,051	3,733,489
เงินสด ณ วันปลายงวด	11,818,566	12,474,746	11,817,501	3,799,124
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด				
รับโอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	2,133,361	1,485,128	2,037,589	1,468,852
เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สินถาวร	127,512	60,069	117,733	44,919
หนี้สูญตัดบัญชี	3,502,814	563,434	665,431	166,497

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม								
	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					กำไรสะสม		ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	ส่วนแบ่งกำไร	กำไรสะสม			
			จากการรวมธุรกิจ ภายใต้การควบคุม เครือญาติ	จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นใน บริษัทร่วม	จัดสรรแล้ว - สำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	55,136,649	2,100,694	(123,379)	947,895	323,267	655,945	10,876,161	204,064	70,121,296
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)	-	-	-	-	-	-	(2,205,466)	-	(2,205,466)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	(154,551)	(154,551)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(398,878)	(106,833)	-	4,535,901	16,046	4,046,236
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	<u>55,136,649</u>	<u>2,100,694</u>	<u>(123,379)</u>	<u>549,017</u>	<u>216,434</u>	<u>655,945</u>	<u>13,206,596</u>	<u>65,559</u>	<u>71,807,515</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	55,136,649	2,100,694	(123,379)	593,384	142,897	989,326	16,008,739	685,254	75,533,564
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)	-	-	-	-	-	-	(1,929,783)	-	(1,929,783)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	(66,209)	(66,209)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	206,150	87,414	-	3,855,500	79,171	4,228,235
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	<u>55,136,649</u>	<u>2,100,694</u>	<u>(123,379)</u>	<u>799,534</u>	<u>230,311</u>	<u>989,326</u>	<u>17,934,456</u>	<u>698,216</u>	<u>77,765,807</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		
			ส่วนเกินทุนจากการ รวมธุรกิจภายใต้ การควบคุมเดียวกัน	ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	จัดสรรแล้ว - สำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	55,136,649	2,100,694	-	169,512	655,945	8,317,819	66,380,619
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)	-	-	-	-	-	(2,205,466)	(2,205,466)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	(96,878)	(98,377)	-	6,241,695	6,046,440
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	<u>55,136,649</u>	<u>2,100,694</u>	<u>(96,878)</u>	<u>71,135</u>	<u>655,945</u>	<u>12,354,048</u>	<u>70,221,593</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	55,136,649	2,100,694	-	211,106	989,326	12,446,582	70,884,357
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)	-	-	-	-	-	(1,929,783)	(1,929,783)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	279,992	-	1,411,949	1,691,941
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	<u>55,136,649</u>	<u>2,100,694</u>	<u>-</u>	<u>491,098</u>	<u>989,326</u>	<u>11,928,748</u>	<u>70,646,515</u>
	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารธนชาติ” หรือ “ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชน จำกัดตามกฎหมายไทย และมีบริษัท ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจดทะเบียน จัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทใหญ่”) โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 50.96 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว และมี Scotia Netherlands Holding BV ซึ่งจดทะเบียนในประเทศ เนเธอร์แลนด์ ถือหุ้นในธนาคารฯ ในอัตราร้อยละ 49.00 ธนาคารฯ มีที่อยู่ที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ และมีสาขาจำนวน 648 สาขา (31 ธันวาคม 2554: 676 สาขา)

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการ ในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจให้ เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุน และ อื่น ๆ

1.2 การรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (Entire Business Transfer)

จากการที่ธนาคารฯ ได้เข้าถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยจนเป็นบริษัทย่อยในเดือนเมษายน 2553 และได้จัดทำงบการเงินรวมนับตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา ต่อมาในวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารธนชาติได้เข้า ทำสัญญารับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของธนาคารนครหลวงไทย โดยให้มีผล สมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 โดยเป็นการโอนสินทรัพย์ หนี้สินและรวมถึงภาระ ผูกพันทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2554 และ/หรือหนี้สินที่อาจมีขึ้นใน อนาคตมายังธนาคารธนชาติ และหลังจากนั้นธนาคารนครหลวงไทยได้หยุดดำเนินธุรกิจทั้งหมด และได้ กินใบอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์และใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาต แก่กระทรวงการคลัง และจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)” และ ดำเนินการจดทะเบียนเลิกกิจการในเดือนธันวาคม 2554

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

- 2.1 งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯ เลื่อนนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพ พ.ศ. 2547 ซึ่งรวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับ “การโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน” และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

- ก) งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารฯ และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>บริษัทย่อยที่ธนาคารฯ ถือหุ้นโดยตรง</u>		
บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)	99.98	99.98
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	100.00
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	100.00	100.00
บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด	100.00	100.00
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	65.18	65.18
<u>บริษัทย่อยที่ธนาคารฯ ถือหุ้นโดยอ้อม</u>		
บริษัท เนชั่นเนล ลิสซิ่ง จำกัด	100.00	100.00

- ข) มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้จากการดำเนินงานสุทธิของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินทรัพย์รวม		รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)	5	-	3	6,456
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	23,743	20,402	1,471	873
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	12,527	11,195	417	183
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	7,707	7,176	1,099	932
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	5,084	3,877	702	622
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	10,406	11,361	276	49
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	14,798	12,033	558	-

- ค) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 มิได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เนื่องจากธนาคารฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มจากร้อยละ 48.35 เป็นร้อยละ 65.18 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว และถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยในเดือนพฤศจิกายน 2554 เป็นต้นมา ดังนั้น งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจึงรวมเฉพาะส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวน 64 ล้านบาท เท่านั้น
- ง) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 จนถึง 30 พฤษภาคม 2554 (วันที่จำหน่ายเงินลงทุน) โดยบริษัทย่อยดังกล่าวมีรายได้รวม 31 ล้านบาท และกำไร 3 ล้านบาท และธนาคารฯ มีกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนจำนวน 26 ล้านบาท ในงบการเงินรวม
- จ) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด โดยมีรายได้รวม 114 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 87 ล้านบาท ซึ่งต่อมาได้มีการจำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อยดังกล่าวออกไปในเดือนสิงหาคม 2554 โดยมีกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนจำนวน 40 ล้านบาท ในงบการเงินรวม
- ฉ) ธนาคารฯ จัดทำงบการเงินรวม โดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยทั้งหมดตั้งแต่วันที่ธนาคารฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่ธนาคารฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

- ข) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับธนาคารฯ และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่ต่างกัน ธนาคารฯ ได้ปรับปรุงผลกระทบแล้ว
- ช) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- ฅ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือจำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย ส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 ธนาคารฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างงวดแต่ยังไม่ผลบังคับใช้

ในระหว่างงวด 2555 สภาวิชาชีพได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

- ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method)

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิวนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตาม สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้าง หนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการ ปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใด จะนานกว่า

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน โดยคำนวณหาอัตรา ผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด และภายหลังการทำ สัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตรา ดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือ ส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอด อายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ นั่นหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับ ลูกค้า ซึ่งจะทยอยรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับ ถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่าขายหน้า

ค่าขายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิด รายการ

ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทย่อยรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้สินเชื่อรายที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

จ) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ช) รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยรับประกันภัยรับประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยและเบี้ยประกันภัยต่อรับ หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึกรายได้เป็นรายการรับล่วงหน้า และจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

สัญญาประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตบันทึกเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับในกรมธรรม์หลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและสงคืน และสำหรับกรมธรรม์ต่ออายุจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระเฉพาะเบี้ยประกันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่ ณ วันสิ้นงวด

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน (เช่น ค่าขายหน้า ค่าอากรแสตมป์) สำหรับสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ทำขึ้นตั้งแต่ 1 มกราคม 2550 จะเป็นส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย หนาคารฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายรับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรือ อิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวม ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือตลาดอื่น หรืออัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล ปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่า สินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่มีอนุพันธ์แฝงในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหา ราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง จะใช้แบบจำลองที่กำหนดขึ้นเองโดยธนาคาร (Internal Model) ในการ ประเมินมูลค่ายุติธรรม และรับรู้กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ การ วัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศ ธปท.

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุน ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตาม บัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ หรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของ แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยนแปลง โดยผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่า ยุติธรรมที่บันทึกในส่วนของเจ้าของจะทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในกรณีที่มีการจำหน่าย เงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่าย ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในกรณีลูกหนี้ที่รับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงจากมูลค่าหลักประกัน

4.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

4.6 เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอดดับบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าเสียหายและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดดับบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อมันมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และรวมถึงลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ และสำหรับลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแสดงไว้ภายใต้รายการ “ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์”

4.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวด

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลของธนาคารฯ) ที่จัดชั้นเป็นหนี้ปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และจัดชั้นเป็นหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯและบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าวรวมถึงรถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ธนาคารฯและบริษัทย่อยกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เป็นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหรือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินจะถือว่าไม่มีหลักประกัน

และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลของธนาคารฯ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ตามการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) นอกจากนี้ ธนาคารฯได้พิจารณากันสำรองเพิ่มเติมโดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยค่าตัวแปรและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณนี้ได้มีการสอบทานรายละเอียดและทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ (2554: ธนาคารฯกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลที่จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้างหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้คงค้างโดยไม่หักหลักประกัน)

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์สินที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกัน ไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย กต.
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้าง (อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท.) โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดหนี้เงินต้นสุทธิหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยไม่หักหลักประกัน
- ง) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบการเงิน
- จ) ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายลูกหนี้เข้าซื้อเป็นหนี้สูญเมื่อธนาคารฯ ได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ครบร้อยละ 100 แล้ว และสำหรับลูกหนี้ประเภทอื่น ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อเข้าหลักเกณฑ์การตัดจำหน่ายหนี้สูญตามกฎหมายภาษีอากร การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยรับในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

4.9 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ที่ถูกค้ำวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ถูกค้ำวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงิน บริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

4.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ซึ่งอิงตามราคาประเมิน แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อขาย ยกเว้นการขายโดยการให้ผู้ซื้อกู้ยืมเงิน กำไรจะรับรู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

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

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

- ค) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ประเมิน ณ วันที่ซื้อธุรกิจ และสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นบันทึกต้นทุนเริ่มแรกตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3-10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

4.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

4.14 การรวมธุรกิจและค่าความนิยม

การรวมธุรกิจบันทึกตามวิธีซื้อ

ธนาคารฯ บันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่าส่วนที่ได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา ค่าความนิยมแสดงตามราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

4.15 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

4.16 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อ โดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่คู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

4.17 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ แสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

4.18 สินทรัพย์/หนี้สินจากการประกันภัย

- ก) สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ (ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้างรับหักค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ) เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ และสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ โดยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นตามสัดส่วนของการประกันภัยต่อของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย
- ข) หนี้สินจากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ

4.19 เงินสำรองเบี้ยประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

- ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทย่อยบันทึกสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการ ดังนี้

การประกันภัยทางทะเลสำหรับการขนส่ง
เฉพาะเที่ยว

- เพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบ
เก้าสิบวันย้อนหลัง

การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีความ
คุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน

- เพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบ
สามสิบวันย้อนหลัง

การประกันภัยอื่น

- วิเคราะห์รายเดือน (วิธีพิเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

- ข) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

บริษัทย่อยจะคำนวณสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired Risk Reserve) ซึ่งเป็นจำนวนเงินที่บริษัทย่อยจัดสรรไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทย่อยจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

สัญญาประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มรับประกันจนถึงวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ประมาณว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตจากกรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่

บริษัทย่อยคำนวณเงินสำรองประกันชีวิตภายใต้สัญญาประกันภัยระยะยาวโดยใช้จำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่าที่คำนวณตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ (Net Level Premium Valuation or NPV) และตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation or GPV)

เงินสำรองประกันชีวิตตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ (NPV) เป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีข้อสมมติหลักเกี่ยวกับอัตราระยะ อัตราเจ็บป่วย อายุและอัตราคิดลด

เงินสำรองประกันชีวิตตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (GPV) เป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยอีกประเภทหนึ่งที่มีข้อสมมติหลักเกี่ยวกับอัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหาร อัตราระยะและอัตราการเจ็บป่วย อัตราคิดลดและอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต ซึ่งการคำนวณตามวิธีนี้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศ คปภ. เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต

4.20 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากการประกันภัย/เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้ทราบ (Incurred but not reported claims - IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในงบการเงิน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทย่อยได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี

สัญญาประกันชีวิต

เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิตบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือตามเงื่อนไขในกรมธรรม์

4.21 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับธนาคารฯและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า การผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สิน โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่จ่ายล่วงหน้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกเป็นสิทธิการเช่า และตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.22 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินแบบที่ธนาคารให้อาวัด หรือการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวัดหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การาวัดหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ย โดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยรายการดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหลัง”

4.23 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้ำประกันเป็นรายการนอกงบการเงิน ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาดหรือราคาเสนอของนายหน้าหรือตัวแทน หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด

ตราสารอนุพันธ์อื่น (สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน) ที่มีได้มีไว้เพื่อค้ำประกันเป็นรายการนอกงบการเงิน และแสดงมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวดในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา ถูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนแสดงสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน

4.24 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯและบริษัทย่อย หรือถูกธนาคารฯและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย

4.25 การด้อยค่าของสินทรัพย์

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

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

4.26 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยรับรู้ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ซึ่งได้แก่ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและวันลาพักร้อนเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคารฯ และบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระ ได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

4.27 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างงวดแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการซื้อขายและเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.28 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

4.29 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. หรือ กลต. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น ซึ่งการที่จะระบุว่าเงินลงทุนมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของ รพท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

5.6 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากพบว่ามีเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.7 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มาตลอดจนการทดสอบการค้ำค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยวิธีประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ ซึ่งประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะการแข่งขัน แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของรายได้ โครงสร้างต้นทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลด ภาวะอุตสาหกรรมและภาวะตลาดที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารได้มีการประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทบทวนประมาณการอายุการให้ประโยชน์หากพบว่ามีการเปลี่ยนแปลง

5.8 สัญญาเช่าการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการทำสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารได้พิจารณาและประเมินขอบเขตของความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์ที่เช่าตามสัญญาแล้ว หากพบว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดเป็นของผู้เช่า สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่หากความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่า จะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

5.9 ส่วนแบ่งขาดทุนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้ บสท.

ในการประมาณส่วนแบ่งขาดทุนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น ธนาคารฯ ประมาณการจากข้อมูลล่าสุดที่ได้รับจาก บสท. และประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานของอัตราร้อยละที่จะได้รับจากมูลหนี้คงค้างตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้หรือจากมูลค่าหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่ธนาคารฯ มีอยู่และสถานะการณ์ในปัจจุบัน

5.10 เงินสำรองประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่

เงินสำรองประกันชีวิตคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งประมาณจากข้อสมมติปัจจุบันหรือข้อสมมติที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มรับประกัน โดยสะท้อนถึงการประมาณการที่ดีที่สุดตามระยะเวลาในเวลานั้น โดยข้อสมมติหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับอัตราการมรณะ อัตราการเจ็บป่วย อายุ และอัตราคิดลด ซึ่งการประมาณการเงินสำรองดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.11 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากล โดยข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การประมาณการดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.12 ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะและอัตราเงินเฟ้อ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ตีพิมพ์ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.13 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารฯ และบริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย และจากหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการและการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากกรณีดังกล่าว

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	7,867	-	7,867	5,492	2,000	7,492
ธนาคารพาณิชย์	2,042	14,220	16,262	549	8,518	9,067
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	57	7	64	39	8,238	8,277
สถาบันการเงินอื่น	114	24,074	24,188	197	22,618	22,815
รวม	10,080	38,301	48,381	6,277	41,374	47,651
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	3	20	23	-	11	11
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(215)	(215)	-	(193)	(193)
รวมในประเทศ	10,083	38,106	48,189	6,277	41,192	47,469
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	219	15,890	16,109	1,449	13,470	14,919
เงินยูโร	72	-	72	119	-	119
อื่น ๆ	205	106	311	523	103	626
รวม	496	15,996	16,492	2,091	13,573	15,664
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	108	108	-	68	68
รวมต่างประเทศ	496	16,104	16,600	2,091	13,641	15,732
รวม	10,579	54,210	64,789	8,368	54,833	63,201

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	7,867	-	7,867	5,492	2,000	7,492
ธนาคารพาณิชย์	404	10,000	10,404	393	8,340	8,733
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	44	-	44	27	8,200	8,227
สถาบันการเงินอื่น	114	24,624	24,738	196	22,769	22,965
รวม	8,429	34,624	43,053	6,108	41,309	47,417
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	10	10	-	9	9
หัก: ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(221)	(221)	-	(195)	(195)
รวมในประเทศ	8,429	34,413	42,842	6,108	41,123	47,231
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	219	15,890	16,109	1,449	13,470	14,919
เงินยูโร	72	-	72	119	-	119
อื่น ๆ	205	106	311	523	103	626
รวม	496	15,996	16,492	2,091	13,573	15,664
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	108	108	-	68	68
รวมต่างประเทศ	496	16,104	16,600	2,091	13,641	15,732
รวม	8,925	50,517	59,442	8,199	54,764	62,963

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจำนวน 550 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ (31 ธันวาคม 2554: 150 ล้านบาท)

7. มาตรการอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า และการปรับบัญชีตามเกณฑ์กึ่งค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตาม	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตาม
	ตามเกณฑ์คงค้าง			ตามเกณฑ์คงค้าง		
สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา*	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา*	
ประเภทความเสี่ยง						
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	661	550	112,001	858	820	63,491
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	18	927	32,966	-	1,706	31,788
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	437	426	66,748	64	60	5,957
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	26,750	-	-	3,967
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	23	8	1,658	29	9	2,212
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	497	141	11,016	585	291	15,445
อื่นๆ						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	-	209	-	-	641
รวม	1,636	2,052	251,348	1,536	2,886	123,501

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระต้องจ่ายชำระ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตาม	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตาม
	ตามเกณฑ์คงค้าง			ตามเกณฑ์คงค้าง		
สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา*	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา*	
ประเภทความเสี่ยง						
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	661	548	112,002	854	811	63,491
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	18	927	32,966	-	1,706	31,788
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	437	426	66,748	64	60	5,957
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	26,450	-	-	3,667
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	23	8	1,658	29	9	2,212
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	497	141	11,016	585	291	15,445
รวม	1,636	2,050	250,840	1,532	2,877	122,560

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯมีภาระต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่มีได้มิไว้เพื่อค่า ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยผลกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวด แสดงเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ สำหรับดอกเบี้ยค้างรับ/ค้างจ่ายตามสัญญาจะบันทึกเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาในส่วนของสินทรัพย์/หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา เป็นดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	92.33	80.01	92.35	79.83
บริษัทในกลุ่ม	-	-	0.08	0.89
บุคคลภายนอก	7.67	19.99	7.57	19.28
รวม	100.00	100.00	100.00	100.00

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554		30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	9,120	9,007	10,508	10,479	4,960	4,965	3,174	3,179
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,522	5,533	4,770	4,758	3	3	1,661	1,660
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	645	648	642	637	645	648	642	637
ตราสารทุนในความต้องการของ								
ตลาดในประเทศ	5	5	34	38	-	-	-	-
	15,292	15,193	15,954	15,912	5,608	5,616	5,477	5,476
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(99)		(42)		8		(1)	
สุทธิ	15,193		15,912		5,616		5,476	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	40,456	40,544	40,877	41,003	39,214	39,295	38,431	38,554
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25,590	25,768	18,389	18,533	17,032	17,121	13,529	13,600
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	15,952	16,062	25,516	25,425	15,952	16,062	25,516	25,425
ตราสารทุนในความต้องการของ								
ตลาดในประเทศ	7,392	7,886	7,483	7,983	5,933	6,160	6,099	6,241
	89,390	90,260	92,265	92,944	78,131	78,638	83,575	83,820
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	870		683		507		245	
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	-		(4)		-		-	
สุทธิ	90,260		92,944		78,638		83,820	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554		30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	25,423	26,037	26,876	27,771	16,124	16,434	17,642	18,096
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,423	5,498	6,592	6,689	1,600	1,635	1,600	1,647
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,505	1,503	1,500	1,488	1,505	1,503	1,500	1,488
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	8	6	12	12	8	6	12	12
	<u>32,359</u>	<u>33,044</u>	<u>34,980</u>	<u>35,960</u>	<u>19,237</u>	<u>19,578</u>	<u>20,754</u>	<u>21,243</u>
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)		-		(1)		-	
สุทธิ	<u>32,358</u>		<u>34,980</u>		<u>19,236</u>		<u>20,754</u>	
เงินลงทุนทั่วไป								
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	493		671		493		671	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดในประเทศ	3,802		3,794		3,823		3,776	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	85		84		85		84	
	<u>4,380</u>		<u>4,549</u>		<u>4,401</u>		<u>4,531</u>	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(56)		(40)		(94)		(40)	
สุทธิ	<u>4,324</u>		<u>4,509</u>		<u>4,307</u>		<u>4,491</u>	
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	<u><u>142,135</u></u>		<u><u>148,345</u></u>		<u><u>107,797</u></u>		<u><u>114,541</u></u>	

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,993	26,971	492	40,456	20,031	20,828	18	40,877
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,176	18,051	6,363	25,590	1,557	14,836	1,996	18,389
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	8,807	5,877	1,268	15,952	19,021	6,495	-	25,516
รวม	22,976	50,899	8,123	81,998	40,609	42,159	2,014	84,782
บวก(หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(11)	282	105	376	35	103	41	179
รวม	22,965	51,181	8,228	82,374	40,644	42,262	2,055	84,961
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,330	13,491	5,602	25,423	5,157	15,659	6,060	26,876
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,840	1,268	315	5,423	3,990	2,288	314	6,592
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,505	-	-	1,505	1,500	-	-	1,500
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	3	5	-	8	8	4	-	12
รวม	11,678	14,764	5,917	32,359	10,655	17,951	6,374	34,980
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
รวม	11,677	14,764	5,917	32,358	10,655	17,951	6,374	34,980
รวมตราสารหนี้	34,642	65,945	14,145	114,732	51,299	60,213	8,429	119,941

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 มิถุนายน 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,569	26,153	492	39,214	18,399	20,014	18	38,431
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	487	16,045	500	17,032	975	12,554	-	13,529
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	8,807	5,877	1,268	15,952	19,021	6,495	-	25,516
รวม	21,863	48,075	2,260	72,198	38,395	39,063	18	77,476
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(10)	261	29	280	32	71	-	103
รวม	21,853	48,336	2,289	72,478	38,427	39,134	18	77,579
ตราสารหนี้ที่จะถึงจอนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,173	10,951	-	16,124	4,938	12,704	-	17,642
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,300	150	150	1,600	800	650	150	1,600
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,505	-	-	1,505	1,500	-	-	1,500
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	3	5	-	8	8	4	-	12
รวม	7,981	11,106	150	19,237	7,246	13,358	150	20,754
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
รวม	7,980	11,106	150	19,236	7,246	13,358	150	20,754
รวมตราสารหนี้	29,833	59,442	2,439	91,714	45,673	52,492	168	98,333

8.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือเป็นจำนวนประมาณ 3 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 16 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งแสดงไว้ในส่วนของเจ้าของ (31 ธันวาคม 2554: ส่วนต่ำกว่าทุน 3 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และส่วนต่ำกว่าทุน 34 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

8.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	ธนาคารและธุรกิจการเงิน	1,350	761	475

ซึ่งในจำนวนดังกล่าวข้างต้นรวมเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของจำนวนหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน กสท. ดังนั้น ธนาคารฯและบริษัทย่อยจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554		30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าสุทธิ	สัดส่วน	มูลค่าสุทธิ	สัดส่วน	มูลค่าสุทธิ	สัดส่วน	มูลค่าสุทธิ	สัดส่วน
	ตามบัญชี	เงินลงทุน	ตามบัญชี	เงินลงทุน	ตามบัญชี	เงินลงทุน	ตามบัญชี	เงินลงทุน
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3	46	60.00	144	60.00	46	60.00	144	60.00
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์ทวี	-	-	36	56.00	-	-	36	56.00
กองทุนรวมบิสซิเนสแอสตราทิจิกฟันด์	278	67.33	278	67.33	278	67.33	278	67.33
กองทุนเปิดธนชาตตราสารหนี้ระยะยาว	61	27.79	62	27.79	-	-	-	-
กองทุนเปิดธนชาตตราสารหนี้								
ต่างประเทศ 51	-	-	50	22.63	-	-	-	-
กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้								
ต่างประเทศ 1Y22	814	23.53	-	-	-	-	-	-

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.1 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับ สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	
		มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	30 มิถุนายน	
		2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
บริษัทย่อย									
บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)	เลิกดำเนินการธุรกิจ	21,128	21,128	99.98	99.98	1,913	32,542	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์	2,000	2,000	100	100	2,000	2,000	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	1,500	1,500	100	100	1,858	1,858	270	345
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเช่าซื้อ และลิสซิ่ง	1,342	1,342	65.18	65.18	1,201	1,201	70	-
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	ประกันภัย	740	740	100	100	867	867	-	300
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	ประกันชีวิต	700	700	100	100	761	761	-	-
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	500	500	100	100	936	936	-	-
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	360	360	100	100	400	400	94	203
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	100	100	100	100	104	104	75	65
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	จัดการลงทุน	100	100	75	75	97	97	67	97
บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	เลิกดำเนินการธุรกิจ	10	10	100	100	13	13	-	-
บริษัท สคิปเซอร์วิส จำกัด	บริการ	10	10	100	100	5	5	1	-
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	6	6	100	100	6	6	-	-
บริษัท ธนชาติ เทรนนิ่ง แอนด์ คิวเวลอปเม้นท์ จำกัด	ให้บริการฝึกอบรม	5	5	100	100	5	5	15	12
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย						10,166	40,795	592	1,022
บริษัทร่วม									
บริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	-	500	-	25	-	47	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม						-	47	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม						10,166	40,842	592	1,022

ในเดือนมีนาคม 2555 บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน) ได้ขายคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 14.50 บาท ธนาคารฯ จึงบันทึกเงินรับจำนวน 30,629 ล้านบาท หักออกจากมูลค่าเงินลงทุน

9.2 งบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมซึ่งบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทต่าง ๆ ที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

ชื่อบริษัท	สัดส่วนการถือหุ้น				มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ		ส่วนแบ่งผลกำไร	
	ทุนชำระแล้ว		(ร้อยละ)		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับงวด		ส่วนแบ่งผลกำไร	
	30	31	30	31	30	31	30	31	สำหรับงวด	สำหรับ	ส่วนแบ่งผลกำไร	สำหรับ
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	หกเดือนสิ้นสุด	งวดหกเดือนสิ้นสุด	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	
บมจ. เอ็ม บี เค (ประกอบธุรกิจให้เช่าสังฆกรรมทรัพย์ โรงแรมและบริการ)	1,886	1,886	9.90	9.90	984	984	1,519	1,389	47	47	89	70
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต (ประกอบธุรกิจประกันชีวิต)	-	500	-	25.00	-	104	-	34	-	-	(25)	(27)
บจ. สยามชีวิตประกันภัย (ขายไปในระหว่างปี 2554)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	(9)
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง (โอนเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยในปี 2554)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	64
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					984	1,088	1,519	1,423	47	69	64	98

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเนื่องจากบริษัทใหญ่ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีอิทธิพลต่อบริษัทดังกล่าวอย่างเป็นทางการ

ในเดือนมีนาคม 2555 บริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด ได้ออกจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแต่ธนาคารฯไม่ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุน ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นลดลงจากร้อยละ 25 เป็นร้อยละ 19.23 ทำให้เปลี่ยนสถานะจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนทั่วไป มูลค่าเงินลงทุน ณ วันโอนเปลี่ยนสถานะจึงถือเป็นราคาทุนใหม่

ในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท สยามชีวิตประกันภัย จำกัด ทั้งจำนวน และในเดือนตุลาคม 2554 ธนาคารฯได้รับโอนกิจการพร้อมทั้งเงินลงทุนในบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จากธนาคารนครหลวงไทย และถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม และต่อมาในเดือนพฤศจิกายน 2554 ธนาคารฯได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เพิ่มจากร้อยละ 48.35 เป็นร้อยละ 65.18 และเปลี่ยนสถานะจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย

9.3 ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,631	41
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,622)	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น	4	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(116)	(52)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	259	52
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(138)	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน	18	41
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อ	2,448	(5,847)
ทรัพย์สินรอการขาย	126	(2,383)
สินทรัพย์อื่น	35	(103)
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,650)	-
ประมาณการหนี้สิน	2	44
หนี้สินอื่น	(30)	7,363
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(51)	(885)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	-	2,000
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(144)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(144)	2,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(195)	1,115
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	872	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นสุดงวด	677	1,115

9.4 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทรวม

- ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 30 กันยายน 2554 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวม		กำไร	
31 มีนาคม 2555	30 กันยายน 2554	31 มีนาคม 2555	30 กันยายน 2554	31 มีนาคม 2555	30 กันยายน 2554	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554	2555	2554
1,886	1,886	27,839	27,409	12,641	13,916	4,571	4,455	895	707

ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของธนาคารฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยใช้ข้อมูลงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 30 กันยายน 2554 และงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทรวมที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชี และปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน เนื่องจากฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เห็นว่าผลกำไรสำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 ไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากผลกำไรสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

- ข) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด บริษัท สยามซีดีประกันภัย จำกัด และบริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวม		กำไร (ขาดทุน)	
	30 มิถุนายน 2555		30 มิถุนายน 2555		30 มิถุนายน 2555		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2554	2555	2554	2555	2554
บริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด	-	500	-	1,989	-	1,854	270	668	(100)	(103)
บริษัท สยามซีดีประกันภัย จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	384	-	(5)
บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	-	525	-	134

รายได้ กำไร (ขาดทุน) และส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของเงินลงทุนในบริษัทรวมคำนวณจากงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ธนาคารฯ และ/หรือบริษัทย่อยเข้าถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวและคิดตามส่วนได้เสียที่มีอยู่หรือจนถึงวันที่ขายหุ้นออกไปหรือเปลี่ยนแปลงสถานะการ ถือหุ้น

9.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วม (บมจ. เอ็ม บี เค) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคิดเป็นจำนวนเงิน 1,793 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 1,649 ล้านบาท)

10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
เงินเบิกเกินบัญชี	21,438	23,358	21,438	23,358
เงินให้กู้ยืม	264,209	271,129	248,598	250,290
ค้ำเงินรับ	53,680	49,984	63,353	68,048
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	374,816	325,976	356,509	310,595
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,994	2,104	1,773	1,926
อื่น ๆ	265	234	265	234
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(46,790)	(39,801)	(44,283)	(37,739)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	669,612	632,984	647,653	616,712
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	978	963	936	925
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	670,590	633,947	648,589	617,637
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1) เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(17,194)	(25,197)	(8,443)	(12,102)
- รายกลุ่ม	(5,273)	-	(5,273)	-
2) เงินสำรองส่วนเกิน	(444)	(396)	(431)	(383)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ				
โครงสร้างหนี้	(351)	(382)	(351)	(382)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	647,328	607,972	634,091	604,770
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,296	1,926	-	-
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	2	-	-	-
ลูกหนี้อื่น	308	310	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,606	2,236	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(305)	(305)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	2,301	1,931	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ				
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	649,629	609,903	634,091	604,770

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	652,857	462	653,319	620,816	450	621,266
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	12,419	5,715	18,134	7,282	5,853	13,135
เงินสกุลอื่น ๆ	348	417	765	395	424	819
รวม*	665,624	6,594	672,218	628,493	6,727	635,220

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	628,292	462	628,754	602,308	450	602,758
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	12,419	5,715	18,134	7,282	5,853	13,135
เงินสกุลอื่น ๆ	348	417	765	395	424	819
รวม*	641,059	6,594	647,653	609,985	6,727	616,712

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2555							
	ปกติ	ธนาคารฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน		สงสัย	จะสูญเสีย	รวม	บริษัท ย่อยอื่น	งบการเงิน รวม
กล่าวถึง เป็นพิเศษ		ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย					
การเกษตรและเหมืองแร่	12,494	26	89	21	265	12,895	3	12,898
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	75,368	2,845	427	2,395	8,449	89,484	76	89,560
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	46,712	1,076	513	630	3,286	52,217	9	52,226
การสาธารณูปโภคและบริการ	57,906	2,703	566	1,192	3,119	65,486	84	65,570
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อที่อยู่อาศัย	56,305	772	302	889	2,676	60,944	-	60,944
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	2,606	2,606
เพื่อเช่าซื้อ	289,301	17,962	1,486	969	2,686	312,404	15,829	328,233
อื่น ๆ	37,587	917	641	467	1,976	41,588	154	41,742
อื่น ๆ	17,833	11	175	2	398	18,419	20	18,439
รวม*	593,506	26,312	4,199	6,565	22,855	653,437	18,781	672,218

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2554							
	ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน						บริษัท ย่อยอื่น	งบการเงิน รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	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
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	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

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	12,475	26	88	21	48	12,658
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	74,937	2,844	346	721	3,089	81,937
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	46,677	1,055	499	565	1,678	50,474
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	56,569	2,703	473	934	1,616	62,295
การบริโภคน้ำมัน						
เพื่อที่อยู่อาศัย	56,255	764	291	854	1,230	59,394
เพื่อเช่าซื้อ	289,301	17,962	1,486	969	2,686	312,404
อื่น ๆ	37,577	914	632	461	1,353	40,937
อื่น ๆ	27,506	10	3	2	33	27,554
รวม*	601,297	26,278	3,818	4,527	11,733	647,653

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
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
การสาธารณูปโภคและบริการ	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

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

10.4 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจบริหารสินทรัพย์) มีสินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ กสท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย) ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
ธุรกิจธนาคาร	20,078	17,989	20,078	17,989
ธุรกิจหลักทรัพย์	306	306	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	13,541	19,382	-	-

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น

	งบการเงินรวม			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ธุรกิจธนาคาร	18,808	16,558	18,808	16,558
ธุรกิจหลักทรัพย์	306	306	-	-

บริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสด

10.5 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของ	มูลค่า
		บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	สินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา	ของสินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา
	ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท	
2555					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	13,809	13,098	10,287		
รวม	13,809	13,098	10,287		
2554					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,607	2,828	2,828		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	291	291	ที่ดิน	38
รวม	2,609	3,119	3,119		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของ	มูลค่า
		บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	สินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา	ของสินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา
	ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท	
2555					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	13,689	5,466	5,466		
รวม	13,689	5,466	5,466		
2554					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,366	960	960		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	5	5	ที่ดิน	6
รวม	2,367	965	965		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ลูกหนี้ของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นงวดได้ดังนี้

ระยะเวลา	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2555		2554	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	3,957	3,472	197	106
มีกำหนดชำระในปี	1,106	1,382	329	37
น้อยกว่า 5 ปี	7,443	3,794	1,298	855
5 - 10 ปี	1,226	1,454	729	1,936
10 - 15 ปี	34	92	18	123
มากกว่า 15 ปี	43	93	38	62
รวม	13,809	10,287	2,609	3,119

ระยะเวลา	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2555		2554	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	3,956	1,929	187	91
มีกำหนดชำระในปี	1,093	191	326	31
น้อยกว่า 5 ปี	7,419	2,443	1,271	355
5 - 10 ปี	1,170	806	576	475
10 - 15 ปี	20	32	4	9
มากกว่า 15 ปี	31	65	3	4
รวม	13,689	5,466	2,367	965

ข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,044	755	888	207
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	6,649	2,365	4,062	737
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	217	33	217	33
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เคยกั้นไว้)	2	21	2	21

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังนี้

	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้							
	จำนวนรายของลูกหนี้ทั้งหมด		จำนวนราย				จำนวนหนี้คงค้างสุทธิจากหลักประกัน	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
					ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,533,825	1,378,861	59,580	52,289	26,853	25,803	17,389	9,350
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	436	886	3	3	35	35	35	35
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	2,367	2,459	1,598	1,630	10,485	12,978	6,225	5,173

10.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์และรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 7 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	109,415	238,079	29,316	376,810
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(17,783)	(26,193)	(2,770)	(46,746)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่าย				
ตามสัญญา	91,632	211,886	26,546	330,064
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(6,456)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				323,608
* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้				

(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)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่าย				
ตามสัญญา	82,941	194,546	10,802	288,289
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(5,251)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				283,038
* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้				

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	108,252	235,205	14,825	358,282
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(17,689)	(25,949)	(601)	(44,239)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	90,563	209,256	14,224	314,043
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(5,650)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				308,393
* 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				

10.7 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (บริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾					
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	594,362	542,456	410,245	201,301	3,930	3,970
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	26,372	40,447	20,586	18,289	1,863	722
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,200	7,031	2,359	3,870	2,123	3,870
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	6,572	11,763	3,389	7,507	3,235	7,507
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,902	18,631	10,941	8,208	10,523	8,348
รวม	654,408	620,328	447,520	239,175	21,674	24,417
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้					431	383
รวม					22,105	24,800

(1) เฉพาะธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ ธปท. และหลังหักรายการระหว่างกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	602,157	559,184	418,400	218,024	2,507	2,812
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	26,337	40,447	20,573	18,289	1,850	721
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,819	3,309	2,197	1,500	1,961	1,500
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	4,527	4,279	1,802	1,791	1,648	1,791
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	11,749	10,418	6,168	5,138	5,750	5,278
รวม	648,589	617,637	449,140	244,742	13,716	12,102
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้					431	383
รวม					14,147	12,485

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้เข้าซื้อส่วนบุคคลเฉพาะ			
	ของธนาคารฯ		เงินให้สินเชื่ออื่น	
	30 มิถุนายน 2555 ⁽²⁾	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	0.2	1	1	1
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3.5	2	2	2
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	84	100	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	84	100	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	84	100	100	100

(2) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนวิธีการพิจารณาค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อส่วนบุคคลจากการตั้งสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงระยะเวลาการค้างชำระและอัตราค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กำหนด เป็นการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.7) ซึ่งผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการดังกล่าวทำให้ค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ลดลงจำนวน 1,018 ล้านบาท

สำหรับเงินให้สินเชื่ออื่น ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึงยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึงยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

นอกจากนี้ จากเหตุอุทกภัยในประเทศไทยในช่วงเดือนกรกฎาคม - ธันวาคม 2554 น้ำได้เข้าท่วมพื้นที่ต่าง ๆ เป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ของธนาคารฯ บางส่วน ซึ่งธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการผ่อนผันการชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย การขยายเวลาการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้และรวมถึงการคงสถานะการจัดชั้นลูกหนี้เช่นเดิมที่เคยจัดชั้นอยู่ก่อนการเกิดเหตุและไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อยุติคุณภาพ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าไม่น่าจะมีผลเสียหายเพิ่มเติมอย่างเป็นสาระสำคัญจากลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว

10.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อของธนาคารฯและบริษัทย่อยในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ ได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	6	6	847	857	66	67	781	790
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	10	9	587	585	332	334	238	236
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,256	1,130	18,308	24,337	11,030	11,760	8,477	13,213

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	3	3	168	169	29	31	139	138
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	10	9	587	585	332	334	238	236
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	873	737	7,222	8,042	4,822	5,323	2,410	2,726

10.9 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้คือยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถสรุปลูกหนี้จัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	จำนวนมูลหนี้		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้		มูลหนี้สุทธิหลังหัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	มูลหนี้จัดชั้นปกติ	2,300	1,930	-	-	2,300
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3	3	2	2	1	1
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	303	303	303	303	-	-
รวม	2,606	2,236	305	305	2,301	1,931

บริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ ก.ล.ต. กำหนด โดยพิจารณาจากความไม่แน่นอนของมูลค่าหลักประกันและความเสี่ยงในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าว

10.10 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวจำแนกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 90 วัน	15,395	12,863
เกินกำหนดชำระ 91-365 วัน	324	363
มากกว่า 1 ปี	58	66
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	244	205
รวม	16,021	13,497
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	806	792

10.11 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
		ณ วันที่	อัตราดอกเบี้ย	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		30 มิถุนายน 2555	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	2555	2554
				ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัท ธนชาดกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯบวกร้อยละคงที่ต่อปี	185	353
บริษัท เนชั่นเนล ลีสซิ่ง จำกัด	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯบวกร้อยละคงที่ต่อปี	8	22
บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯบวกร้อยละคงที่ต่อปี	2,307	7,867
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯบวกร้อยละคงที่ต่อปี	7,172	9,822
รวม				9,672	18,064

11. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555								
	ธนาคารฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สำรอง	บริษัท	งบการเงิน	หัก	รวม	รวม
ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ทั่วไป	รวม	บริษัท	งบการเงิน	
							ย่อยอื่น	รวม	
ยอดต้นงวด	3,970	722	3,870	7,507	8,348	383	24,800	1,098	25,898
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)									
ในระหว่างงวด	(40)	1,141	(1,745)	(1,827)	3,359	48	936	29	965
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	204	-	204	4	208
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(2)	(2,445)	(1,036)	-	(3,483)	(20)	(3,503)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(352)	-	(352)	-	(352)
ยอดปลายงวด	3,930	1,863	2,123	3,235	10,523	431	22,105	1,111	23,216

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554								
	ธนาคารฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม	บริษัท ย่อยอื่น	งบการเงิน รวม
ยอดต้นปี	2,082	2,249	2,898	8,277	8,199	534	24,239	1,550	25,789
ยอดยกมาของบริษัทย่อยที่ ซื้อมาในระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	542	542
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของ บริษัทย่อยที่จำหน่าย ในระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	(1,023)	(1,023)
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด) ในระหว่างปี	1,888	(1,527)	992	(571)	1,826	(151)	2,457	91	2,548
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	253	156	-	409	11	420
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(20)	(452)	(933)	-	(1,405)	(73)	(1,478)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(900)	-	(900)	-	(900)
ยอดปลายปี	3,970	722	3,870	7,507	8,348	383	24,800	1,098	25,898

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
	ยอดต้นงวด	2,812	721	1,500	1,791	5,278	383
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	(305)	1,129	461	(143)	1,286	48	2,476
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	204	-	204
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(666)	-	(666)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(352)	-	(352)
ยอดปลายปี	2,507	1,850	1,961	1,648	5,750	431	14,147

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 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

12. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหก เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดหก เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด	382	460	382	38
สำรองที่ตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้ที่				
รับโอนในระหว่างงวด	-	-	-	369
ตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	(2)	(35)	(2)	15
ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	(29)	(43)	(29)	(40)
ยอดปลายงวด	351	382	351	382

13. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (บริษัทบริหารสินทรัพย์) จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555					
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	34,283	594,362	-	-	160	628,805
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	26,372	-	-	83	26,455
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4,200	-	-	9	4,209
จัดชั้นสงสัย	-	6,572	-	-	6	6,578
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	22,902	109	162	242	23,415
รวม	34,283	654,408	109	162	500	689,462

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554					
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	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)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555					
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	34,834	602,157	-	-	160	637,151
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	26,337	-	-	83	26,420
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	3,819	-	-	9	3,828
จัดชั้นสงสัย	-	4,527	-	-	6	4,533
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	11,749	147	169	242	12,307
รวม	34,834	648,589	147	169	500	684,239

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2554					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
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

14. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยน ผู้ประเมิน	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	5,615	26	(244)	34	5,431
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	97	1	(4)	(34)	60
สังหาริมทรัพย์	365	2,107	(1,974)	-	498
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	707	17	(149)	22	597
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	64	-	(3)	(22)	39
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	116	105	(48)	-	173
รวมทรัพย์สินรอการขาย	6,964	2,256	(2,422)	-	6,798
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(202)	(166)	200	-	(168)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	6,762	2,090	(2,222)	-	6,630

(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)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยน ผู้ประเมิน	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	2,564	26	(162)	41	2,469
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	89	1	(4)	(41)	45
สังหาริมทรัพย์	345	2,012	(1,881)	-	476
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	624	10	(28)	22	628
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	63	-	(3)	(22)	38
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	116	105	(48)	-	173
รวมทรัพย์สินรอการขาย	3,801	2,154	(2,126)	-	3,829
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(148)	(142)	121	-	(169)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3,653	2,012	(2,005)	-	3,660

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					ยอดปลายปี
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจาก การซื้อขาย บริษัทย่อย	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยน 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

14.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ที่มีภาระผูกพันมีดังนี้

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554		30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้								
ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	593		739		593		739	

14.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายทรัพย์สินรอการขายกับลูกค้าจำนวนประมาณ 927 ล้านบาท (ราคาทุน) ในงบการเงินรวม และ 924 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการแต่ปัจจุบันอยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจึงยังมิได้รับรู้กำไรจากการขายและทรัพย์สินดังกล่าวยังคงบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินรอการขายของธนาคารฯและบริษัทย่อย

15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555					
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องคกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2554	4,704	2,466	4,233	76	146	11,625
ซื้อเพิ่ม	-	-	153	-	134	287
โอน/จำหน่าย	(82)	(29)	(32)	(18)	(39)	(200)
30 มิถุนายน 2555	4,622	2,437	4,354	58	241	11,712
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2554	-	147	2,609	15	-	2,771
โอน/จำหน่าย	-	(4)	(68)	(18)	-	(90)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	69	341	15	-	425
30 มิถุนายน 2555	-	212	2,882	12	-	3,106
ค่าเพื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2554	68	26	1	-	-	95
เพิ่มในระหว่างงวด	-	-	10	-	-	10
30 มิถุนายน 2555	68	26	11	-	-	105
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
30 มิถุนายน 2555	4,554	2,199	1,461	46	241	8,501
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2554						529
2555						425

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องคกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
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
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
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
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2553	-	-	1	-	-	1
เพิ่มในระหว่างปี	68	26	1	-	-	95
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(1)	-	-	(1)
31 ธันวาคม 2554	68	26	1	-	-	95
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2554	4,636	2,293	1,623	61	146	8,759

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555					
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2554	4,618	2,314	3,540	110	144	10,726
ซื้อเพิ่ม	-	-	124	-	126	250
โอน/จำหน่าย	(81)	(26)	8	(15)	(30)	(144)
30 มิถุนายน 2555	4,537	2,288	3,672	95	240	10,832
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2554	-	100	2,189	72	-	2,361
โอน/จำหน่าย	-	(2)	(20)	(14)	-	(36)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	66	293	9	-	368
30 มิถุนายน 2555	-	164	2,462	67	-	2,693
ค่าเพื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2554	-	-	-	-	-	-
เพิ่มในระหว่างงวด	-	-	11	-	-	11
30 มิถุนายน 2555	-	-	11	-	-	11
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
30 มิถุนายน 2555	4,537	2,124	1,199	28	240	8,128
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2554						228
2555						368

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ที่ดิน	อาคารและ	เครื่องตกแต่ง	ยานพาหนะ	งานระหว่าง	รวม
		ส่วนปรับปรุง	ติดตั้ง		ติดตั้ง	
	อาคาร	และอุปกรณ์				
ราคาทุน						
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
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
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
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2554	4,618	2,214	1,351	38	144	8,365

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 30 ล้านบาท และมีอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,585 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 24 ล้านบาท และ 1,293 ล้านบาท ตามลำดับ)

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				รวม
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				
	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนจาก การรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์	ค่าสมาชิก ตลาดตราสาร อนุพันธ์ และอื่น ๆ	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	
ราคาทุน					
31 ธันวาคม 2554	4,100	1,190	7	180	5,477
ซื้อเพิ่ม	-	35	-	71	106
โอน/ตัดจำหน่าย	-	98	-	(98)	-
30 มิถุนายน 2555	4,100	1,323	7	153	5,583
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
31 ธันวาคม 2554	602	134	7	-	743
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	269	73	-	-	342
30 มิถุนายน 2555	871	207	7	-	1,085
ค่าเผื่อการด้อยค่า					
31 ธันวาคม 2554	-	25	-	-	25
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	-	-	-	-	-
30 มิถุนายน 2555	-	25	-	-	25
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
30 มิถุนายน 2555	3,229	1,091	-	153	4,473
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
2554					285
2555					342
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	7.9 ปี	0 – 9.9 ปี	-	-	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนจาก การรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าสมาชิก		รวม
ตลาดตราสาร อนุพันธ์ และอื่น ๆ			คอมพิวเตอร์ 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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
<u>ราคาทุน</u>				
31 ธันวาคม 2554	3,613	1,199	164	4,976
ซื้อเพิ่ม	-	28	66	94
โอน	-	87	(87)	-
30 มิถุนายน 2555	3,613	1,314	143	5,070
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>				
31 ธันวาคม 2554	115	186	-	301
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	269	65	-	334
30 มิถุนายน 2555	384	251	-	635
<u>ค่าเพื่อการด้อยค่า</u>				
31 ธันวาคม 2554	-	25	-	25
เพิ่มระหว่างงวด	-	-	-	-
30 มิถุนายน 2555	-	25	-	25
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>				
30 มิถุนายน 2555	3,229	1,038	143	4,410
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
2554				25
2555				334
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	7.9 ปี	2.4 – 9.7 ปี	-	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	คอมพิวเตอร์		รวม
	ที่ได้มาจาก	คอมพิวเตอร์	ซอฟต์แวร์	
การรวมธุรกิจ	ซอฟต์แวร์	ระหว่างพัฒนา		
<u>ราคาทุน</u>				
31 ธันวาคม 2553	-	501	99	600
เพิ่มขึ้นจากการรับโอนธุรกิจ	3,613	238	-	3,851
ซื้อเพิ่ม	-	300	225	525
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>ค่าเพื่อการด้อยค่า</u>				
31 ธันวาคม 2553	-	-	-	-
เพิ่มระหว่างปี	-	25	-	25
31 ธันวาคม 2554	-	25	-	25
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>				
31 ธันวาคม 2554	3,498	988	164	4,650

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 43 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 7 ล้านบาท)

17. ค่าความนิยม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ค่าความนิยมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
ค่าความนิยม ณ วันต้นงวด	15,750	15,750	15,740	-
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	-	-	-	15,740
ค่าความนิยม ณ วันสิ้นงวด	15,750	15,750	15,740	15,740

18. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าเบี่ยงประกัยค้ำรับ	327	440	-	-
ลูกหนี้อื่น	1,427	1,478	1,369	1,472
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้ำรับ	1,146	1,052	788	725
ภาษีมูลค่าเพิ่มขอคืน	1,264	57	1,263	48
สิทธิการเช่า	364	392	359	388
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า	201	197	188	184
เงินมัดจำ	289	276	265	255
ประมาณการค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีค้ำรับ	326	264	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	679	25	-	-
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	148	357	148	357
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	406	244	142	101
อื่น ๆ	690	648	543	552
รวม	7,267	5,430	5,065	4,082
หัก: ค่าเผื่อการค้อยค่า	(322)	(307)	(268)	(257)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	6,945	5,123	4,797	3,825

19. เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,954	7,129	8,032	7,227
ออมทรัพย์	208,628	169,196	209,752	170,386
ตัวสัญญาใช้เงิน	-	61	-	61
บัตรเงินฝาก	2	2	2	2
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	167,940	52,172	167,940	86,450
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	110,388	133,560	112,388	133,560
- 1 ปีขึ้นไป	75,700	73,920	75,712	73,932
รวมเงินรับฝาก	570,612	436,040	573,826	471,618

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	570,326	1	570,327	435,796	1	435,797
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	119	19	138	84	20	104
เงินสกุลอื่น ๆ	19	128	147	22	117	139
รวม	570,464	148	570,612	435,902	138	436,040

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	573,540	1	573,541	471,374	1	471,375
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	119	19	138	84	20	104
เงินสกุลอื่น ๆ	19	128	147	22	117	139
รวม	573,678	148	573,826	471,480	138	471,618

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1	3,040	3,041	-	3,065	3,065
ธนาคารพาณิชย์	2,055	18,272	20,327	700	10,032	10,732
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,150	8,432	11,582	3,100	7,234	10,334
สถาบันการเงินอื่น	8,629	9,076	17,705	17,015	9,705	26,720
รวมในประเทศ	13,835	38,820	52,655	20,815	30,036	50,851
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	19	14,332	14,351	3	8,599	8,602
เงินสกุลบาท	296	898	1,194	241	457	698
รวมต่างประเทศ	315	15,230	15,545	244	9,056	9,300
รวม	14,150	54,050	68,200	21,059	39,092	60,151

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1	3,040	3,041	-	3,064	3,064
ธนาคารพาณิชย์	1,807	15,409	17,216	681	8,779	9,460
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,150	8,432	11,582	3,100	7,234	10,334
สถาบันการเงินอื่น	8,961	9,076	18,037	17,420	9,705	27,125
รวมในประเทศ	13,919	35,957	49,876	21,201	28,782	49,983
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	19	14,332	14,351	3	8,599	8,602
เงินสกุลบาท	296	898	1,194	241	457	698
รวมต่างประเทศ	315	15,230	15,545	244	9,056	9,300
รวม	14,234	51,187	65,421	21,445	37,838	59,283

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบการเงินรวมได้รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 1,024 ล้านบาท โดยเงินกู้ยืมส่วนหนึ่งจำนวน 224 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นเป็นรายเดือนรวม 36 งวด นับแต่วันที่เบิกเงินกู้และอีกส่วนหนึ่งจำนวน 800 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นคราวเดียวทั้งจำนวนภายใน 3 ปี นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ เงินกู้ดังกล่าวคิดดอกเบี้ยตามอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ซึ่งภายใต้สัญญาเงินกู้ยืม บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (31 ธันวาคม 2554: รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยจำนวน 1,054 ล้านบาท)

21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในประเทศไทย ทั้งจำนวนเป็นเงินบาท โดยสรุปได้ดังนี้

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555) วันครบกำหนด		(หน่วย: ล้านบาท)			
			งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ก)	ร้อยละ 8.50	เมื่อเลิกกิจการ	7,130	7,130	7,130	7,130
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ข)	ร้อยละ 5.25	ปี 2562 และ 2567	5,000	5,000	5,000	5,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ค - ฉ)	ร้อยละ 5.00 - 6.00	ปี 2558 - 2563	23,000	23,000	23,000	23,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (ซ - ช)	ร้อยละ 3.45 - 5.50	ปี 2556 - 2559	8,072	-	2,072	-
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 0 - 3.00	เมื่อทวงถาม	88	57	88	56
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 1.00 - 4.60, 7.20	ปี 2555 - 2556	96,047	217,999	96,297	222,148
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ร้อยละ 0.50 - 4.75, 10, 13.25	เมื่อทวงถาม	1,527	942	6	-
เงินกู้ยืมกับกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	ร้อยละ 0.50	ปี 2555 - 2560	133	169	133	169
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			140,997	254,297	133,726	257,503

- (ก) เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 ธนาคารฯ ออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น ชนิดระบุชื่อที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) แบบเฉพาะเจาะจงจำนวน 7,130,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารฯ 2 รายเท่านั้น หุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ หุ้นกู้ดังกล่าวไม่มีประกันและไม่สามารถแปลงสภาพได้ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือนบวกด้วยร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน โดยธนาคารฯ สามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

- (ข) เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2552 ธนาคารฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ยจ่าย ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ 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 และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 5,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.1 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส
- (ง) เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552 ธนาคารฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 2,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 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 โดยธนาคารฯสามารถไถ่ถอนหุ้นกุก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (จ) เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2553 ธนาคารฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 6,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2563 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 5.5 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารฯสามารถไถ่ถอนหุ้นกุดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

- (ฉ) เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกัน จำนวน 10,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีดอกเบี้ยคงที่จนถึงเดือนมิถุนายน 2559 ที่อัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี และหลังจากนั้นมีดอกเบี้ยที่อัตราร้อยละ 6.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส หุ้นกุดังกล่าวสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ (หุ้นกุนี้ออกเพื่อทดแทนหุ้นกู้ที่ธนาคารนครหลวงไทยขอไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของชปท. ตามโครงการ โอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย)
- (ช) เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2555 ธนาคารฯ ออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 2,072,100 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2556 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.45 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส
- (ซ) เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2555 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีหลักประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 6,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุก่อนจำนวน 2 ล้านหน่วย มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.90 ต่อปี จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2557 หุ้นกุก่อนจำนวน 1.5 ล้านหน่วย มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.20 ต่อปี จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2558 และหุ้นกู้ที่เหลือจำนวน 2.5 ล้านหน่วย มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2559 โดยหุ้นกู้ทั้งหมดมีกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

22. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				
	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	ภาระผูกพันนอก งบการเงิน	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	85	1,953	270	516	2,824
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	83	159	-	5	247
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(15)	-	(4)	(19)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	-	-	(80)	-	(80)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	168	2,097	190	517	2,972

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	ภาระผูกพันนอก งบการเงิน	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	89	2,315	285	483	3,172
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)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				
	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	ภาระผูกพันนอก งบการเงิน	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	84	1,755	270	512	2,621
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	83	137	-	5	225
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(14)	-	-	(14)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	-	-	(80)	-	(80)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	167	1,878	190	517	2,752

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	ภาระผูกพันนอก งบการเงิน	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	19	358	-	92	469
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

ผลประโยชน์ของพนักงาน

จำนวนผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	87	57	72	35
ต้นทุนดอกเบี้ย	68	42	60	6
ผลขาดทุนจากการลดขนาดโครงการ	-	(50)	-	-
รวมผลประโยชน์ของพนักงาน	155	49	132	41

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	(อัตราร้อยละต่อปี)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
อัตราคิดลด	3.50 - 4.09	4.07 - 4.70	4.09	4.09
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	3.00 - 7.35	6.00 - 6.50	6.00	6.00
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 42.11	0.00 - 42.11	0.85 - 21.51	0.85 - 21.51

23. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินสำรองประกันชีวิต	30,605	29,831	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	2,325	3,441	-	-
สำรองเบี้ยประกันภัย	2,942	2,659	-	-
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์	233	223	-	-
รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	36,105	36,154	-	-

ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม - ธันวาคม 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทยโดยน้ำได้เข้าท่วมพื้นที่ต่าง ๆ เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกค้าผู้เอาประกันภัยกับบริษัทย่อย บริษัทย่อยได้ประเมินความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและบันทึกผลกระทบของรายการอุทกภัยดังกล่าวในงบการเงินแล้ว อย่างไรก็ตามความไม่แน่นอนอันสืบเนื่องจากการใช้ข้อสมมติฐานของฝ่ายบริหารในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน อาจมีผลกระทบต่อค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าไม่น่าจะมีผลเสียหายเพิ่มเติมอย่างเป็นทางการที่สำคัญจากที่ได้ตั้งไว้ในบัญชี

24. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เจ้าหนี้อื่น	1,018	1,546	996	1,330
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอดัดบัญชี	424	415	373	415
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	160	69	285	208
รายได้รับล่วงหน้า	289	300	286	322
ประมาณการภาษีเงินได้	495	330	495	330
คอกเบี้ยค้ำจ่าย	3,063	3,267	3,018	3,413
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้ำจ่าย	1,218	2,431	141	-
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	4,094	3,855	3,434	3,078
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	306	-	-
อื่น ๆ	2,691	2,584	1,550	1,683
รวมหนี้สินอื่น	13,452	15,103	10,578	10,779

25. องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(123)	(123)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	434	364	332	287
ตราสารทุน	475	488	227	143
รวม	909	852	559	430
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(107)	(252)	(52)	(184)
ตราสารทุน	-	(4)	-	(1)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
(โอนเปลี่ยนแปลงมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	(3)	(3)	(16)	(34)
รวม	(110)	(259)	(68)	(219)
รวมส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	799	593	491	211
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	230	143	-	-
รวม	906	613	491	211

26. สำรองตามกฎหมาย

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

27. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯ ในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินกองทุนของธนาคารฯ ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	55,137	55,137
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,101	2,101
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier 1)	7,130	7,130
สำรองตามกฎหมาย	989	968
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	10,517	12,042
รวม	75,874	77,378
หัก: ค่าความนิยม	(15,740)	(15,740)
รวม	60,134	61,638
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	25,000	26,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	3,160	3,391
รวม	28,160	29,391
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	88,294	91,029
บวก: ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน – สุทธิ	102	64
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	88,396	91,093

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯคำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดย ธปท. เป็นดังนี้

	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	อัตราส่วน เงินกองทุน ของธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของ ธปท.	อัตราส่วน เงินกองทุน ของธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของ ธปท.
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	13.32	8.50	13.72	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	9.06	4.25	9.28	4.25

ธนาคารฯจะเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ไว้ใน website ของธนาคารฯที่ www.thanachartbank.co.th ภายในเดือนตุลาคม 2555 นอกจากนี้ ธนาคารฯได้เปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนล่าสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ไว้ใน website ของธนาคารฯแล้ว ตั้งแต่เดือนเมษายน 2555

28. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น
		ล้านบาท	บาท
เงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2554	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 5 เมษายน 2555	1,930	0.35
เงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2553	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 7 เมษายน 2554	2,205	0.40

29. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	515	387	503	129
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	119	31	9	5
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,165	1,008	879	417
เงินให้สินเชื่อ	5,200	5,088	5,170	1,289
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,081	4,188	4,747	4,157
รวมรายได้ดอกเบี้ย	12,080	10,702	11,308	5,997

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,046	759	1,037	234
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	241	49	33	7
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,320	1,951	1,795	783
เงินให้สินเชื่อ	10,434	9,917	10,426	2,473
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,725	8,187	9,074	8,120
รวมรายได้ดอกเบี้ย	23,766	20,863	22,365	11,617

30. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	3,179	1,920	3,195	897
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	430	207	412	281
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	21	474	21	206
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูสถาบันการเงิน	701	-	701	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	551	529	551	408
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	74	-	18	-
- อื่น ๆ	1,141	1,221	1,131	949
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	3	1	-	11
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,100	4,352	6,029	2,752

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	5,825	3,832	5,959	1,831
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	801	393	778	480
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	169	1,004	169	446
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูสถาบันการเงิน	1,160	-	1,160	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,102	1,039	1,102	782
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	74	-	19	-
- อื่น ๆ	3,020	1,890	3,029	1,461
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	5	1	-	11
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,156	8,159	12,216	5,011

31. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	71	59	71	12
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	269	284	-	-
บริการบัตรเอทีเอ็ม และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์	174	190	174	34
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	269	228	268	223
ค่าธรรมเนียมรับค่าเบี้ยประกันภัย	58	42	346	233
ค่าธรรมเนียมจัดการ	97	133	-	-
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	171	142	170	32
อื่น ๆ	267	169	182	99
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,376	1,247	1,211	633
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(359)	(322)	(316)	(193)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,017	925	895	440

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอวัล และการค้าประกัน	161	125	161	24
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	563	579	-	-
บริการบัตรเครดิตและบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์	361	405	361	68
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	541	457	526	448
ค่าธรรมเนียมรับค่าเบี้ยประกันภัย	121	113	669	485
ค่าธรรมเนียมจัดการ	208	263	-	-
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	346	276	349	57
อื่น ๆ	412	346	348	165
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,713	2,564	2,414	1,247
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(729)	(658)	(652)	(383)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,984	1,906	1,762	864

32. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	147	196	137	91
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	1	-	-
ตราสารหนี้	224	13	46	3
ตราสารทุน	1	2	-	-
อื่น ๆ	(4)	(2)	-	-
รวม	368	210	183	94

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	310	423	309	215
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	1	-	-
ตราสารหนี้	(33)	31	69	5
ตราสารทุน	(1)	(4)	-	-
อื่น ๆ	3	(1)	-	-
รวม	279	450	378	220

33. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	165	7	59	-
เงินลงทุนทั่วไป	(13)	2	(13)	2
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	22	-	-
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่า (ขาดทุน)				
เงินลงทุนเพื่อขาย	4	-	-	-
เงินลงทุนทั่วไป	(17)	(34)	(55)	(2)
รวม	139	(3)	(9)	-

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	311	33	167	35
เงินลงทุนทั่วไป	(13)	(2)	(13)	2
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	22	-	-
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่า (ขาดทุน)				
เงินลงทุนเพื่อขาย	4	-	-	-
เงินลงทุนทั่วไป	(16)	(40)	(54)	(8)
รวม	286	13	100	29

34. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย แต่รวมถึงเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อยจำนวน 15 ล้านบาท ซึ่งอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯและบริษัทย่อย

35. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	498	1,106	914	372
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4	10	8	1
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	3	(1)	3	(1)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(1)	(54)	(1)	20
ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้	1	-	1	-
รวม	505	1,061	925	392

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	965	1,859	2,476	632
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	22	(3)	26	4
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	(29)	(3)	(29)	(3)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	2	(54)	2	21
ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้	1	-	1	-
รวม	961	1,799	2,476	654

36. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสำหรับงวดหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ต่าง ๆ ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษีคุณด้วยอัตราภาษีถ่วงน้ำหนักสำหรับปีที่ประมาณไว้

37. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	640	(204)	438	(84)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(165)	(7)	(59)	-
	475	(211)	379	(84)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ขาดทุน)	89	(45)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	564	(256)	379	(84)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	517	(366)	447	(63)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(311)	(33)	(167)	(35)
	206	(399)	280	(98)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ขาดทุน)	87	(107)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	293	(506)	280	(98)

38. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรสำหรับงวด (ล้านบาท)	2,083	2,328	1,370	4,977
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	5,514	5,514	5,514	5,514
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.38	0.42	0.25	0.90
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรสำหรับงวด (ล้านบาท)	3,856	4,536	1,412	6,242
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	5,514	5,514	5,514	5,514
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.70	0.82	0.26	1.13

39. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบไว้ในอัตราที่กำหนด และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนรวม 211 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 186 ล้านบาท)

40. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบริษัทเหล่านั้น และเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทใหญ่					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	99	-	99	
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	9,788	3,564	9,788	3,564	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ยรับ	-	1	-	-	
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	-	7	-	7	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	78	76	78	76	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75, 1.20 และ 5.00 - 8.60 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	28	28	23	23	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	13	14	13	12	
เงินปันผลจ่าย	983	1,124	983	1,124	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	6,221	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	5,423	7,181	ราคาตลาด
(กำไร(ขาดทุน)ที่เกี่ยวข้อง)	-	-	3	1	
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	145	1,874	ราคาตลาด
(กำไร(ขาดทุน)ที่เกี่ยวข้อง)	-	-	10	(1)	
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	126	7	ดอกเบี้ยร้อยละ 3.39 - 7.78 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	-	592	1,022	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	370	251	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	-	-	74	94	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้อื่น	-	-	1	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	39	178	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 4.40, 5.00 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	-	3	
ค่าเช่าจ่าย	-	-	7	2	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	62	24	
บริษัทร่วม					
รายได้ดอกเบี้ย	-	106	-	2	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	2	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18	23	18	24	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 5.25 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	4	3	4	3	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	-	1	-	-	
ค่าใช้จ่ายอื่น	2	2	1	2	

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด (ต่อ)					
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	40	-	
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	5,545	4,460	5,511	4,460	ราคาลด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (กำไร (ขาดทุน) ที่เกี่ยวข้อง)	116,998 (37)	66,516 36	116,133 (20)	65,054 49	ราคาลด
มูลค่าขายทรัพย์สินรอการขาย (กำไรที่เกี่ยวข้อง)	-	-	34	-	
รายได้ดอกเบี้ย	69	162	69	34	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.47 - 7.76 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	12	-	2	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	3	-	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	2	4	2	4	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้อื่น	1	4	1	1	
ดอกเบี้ยจ่าย	106	123	104	121	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.34 - 8.60 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	36	29	18	21	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต (รายได้)	(34)	2	-	-	
ค่าใช้จ่ายอื่น	4	(1)	4	2	
เงินปันผลจ่าย	851	1,080	851	1,080	ตามที่ประกาศจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทใหญ่					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	109	50	109	ราคาลด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (กำไรที่เกี่ยวข้อง)	11,355 1	7,875 -	11,355 1	7,875 -	ราคาลด
มูลค่าซื้อสินทรัพย์อื่น	-	5	-	5	
รายได้ดอกเบี้ยรับ	-	2	-	-	
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	7	13	7	13	
ดอกเบี้ยจ่าย	156	143	156	143	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75, 1.20 และ 5.00 - 8.60 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	56	57	45	46	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	25	27	25	23	
เงินปันผลจ่าย	983	1,124	983	1,124	ตามที่ประกาศจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด (ต่อ)					
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	11,089	982	ราคาลด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (กำไร(ขาดทุน)ที่เกี่ยวข้อง)	-	-	13,255	17,856	ราคาลด
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	-	143	
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (กำไร(ขาดทุน)ที่เกี่ยวข้อง)	-	-	899	1,966	ราคาลด
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	330	13	ดอกเบี้ยร้อยละ 3.39 - 4.50, 6.00 - 7.90 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	-	592	1,022	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	707	489	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	-	-	145	160	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้อื่น	-	-	1	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	205	262	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 4.40, 5.00 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	3	6	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าเช่าจ่าย	-	-	10	3	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	163	59	
บริษัทร่วม					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	80	-	-	
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	270	300	270	300	ราคาลด
รายได้ดอกเบี้ย	-	168	-	2	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	6	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38	42	38	42	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 5.25 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	7	7	7	6	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	-	1	-	-	
ค่าใช้จ่ายอื่น	5	6	3	4	

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด (ต่อ)					
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	903	40	903	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (กำไรที่เกี่ยวข้อง)	13,573	6,209	13,539	6,209	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (ขาดทุนที่เกี่ยวข้อง)	255,491	245,528	253,198	243,552	ราคาตลาด
มูลค่าขายทรัพย์สินรอการขาย (กำไรที่เกี่ยวข้อง)	-	-	34	-	
รายได้ดอกเบี้ย	171	333	171	70	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.45 - 7.76 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	13	12	-	2	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	5	-	-	
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	6	8	6	9	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้อื่น	8	11	2	2	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	207	210	205	204	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.34 - 8.60 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	64	56	37	42	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายในการประกันภัย/ ประกันชีวิต	24	10	-	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	-	1	-	-	
ค่าใช้จ่ายอื่น	10	8	8	4	
เงินปันผลจ่าย	851	1,113	851	1,080	ตามที่ประกาศจ่าย

นอกเหนือจากรายการตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้โอนขายลูกหนี้ดี้อยู่คุณภาพจำนวน 9,062 ล้านบาท และทรัพย์สินรอการขายจำนวน 3,083 ล้านบาท ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มตามราคาที่ตกลงกัน โดยอ้างอิงราคาของที่ปรึกษาทางการเงินได้เสนอความเห็นว่าเป็นราคายุติธรรม

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
บริษัทใหญ่				
เงินให้สินเชื่อ	18	20	-	-
เงินรับฝาก	137	119	137	118
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,639	3,964	3,639	3,964
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	396	243
เงินให้สินเชื่อ	-	-	14,205	804
เงินรับฝาก	-	-	17,489	1,291
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	388	15,713
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	1,947	1,419
บริษัทร่วม				
เงินให้สินเชื่อ	-	7,116	-	300
เงินรับฝาก	99	380	99	203
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,583	2,750	1,583	2,307
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	454	2,381	454	310
เงินให้สินเชื่อ	9,795	19,210	8,259	6,041
เงินรับฝาก	1,191	1,465	1,191	1,280
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	9,955	7,742	9,955	6,780
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,319	7,698	4,319	7,241

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมี
รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม							
		30 มิถุนายน 2555							
		สินทรัพย์				หนี้สิน			
รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย		สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้		ภาระผูกพัน
		ค้างรับ					ที่ออกและ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	
บริษัทใหญ่									
บมจ. ทูนชนชาติ	-	-	18	624	250	-	3,644	83	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	7	123	-	1,590	11	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	738	1	-	-	-	-	-
บมจ. ไทยอ้อย่างพารา	-	-	2,057	-	358	-	-	1	-
บจ. สิ้นแพทย์	-	-	781	-	11	-	-	-	-
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	-	838	-	34	-	-	-	-
ธนาคารแห่งประเทศไทย	207	-	-	26	-	12,096	3,494	92	7,018
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	-	3,000	-	7	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	1,156	183	903	48	553	76	149
	207	-	8,588	841	1,686	12,144	9,281	263	7,167

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม							
		31 ธันวาคม 2554							
		สินทรัพย์				หนี้สิน			
รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย		สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้		ภาระผูกพัน
		ค้างรับ					ที่ออกและ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	
บริษัทใหญ่									
บมจ. ทูนชนชาติ	-	-	17	24	71	-	3,644	87	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	8	93	-	1,500	-	-
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	-	-	-	26	-	100	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	591	1	-	-	-	-	-
บมจ. ไทยอ้อย่างพารา	-	-	1,993	-	195	-	150	1	10
บจ. สิ้นแพทย์	-	-	796	-	9	-	-	-	-
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,122	-	-	26	-	7,933	3,494	102	2,580
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	-	577	-	15	-	-	-	76
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	582	3,533	-	7	-	-	-	-
บจ. น้ำตาลรีไฟน์ซิ่งมงคล	-	-	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

งบการเงินเฉพาะกิจการ

30 มิถุนายน 2555

	สินทรัพย์					หนี้สิน				
	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย		เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม		หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
			ค้ำรับ	สินทรัพย์อื่น			เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บริษัทใหญ่										
บมจ. ทูมธนชาติ	-	-	-	619	250	-	3,644	82	-	
บริษัทย่อย										
บมจ. สคิบ	-	-	-	-	2,043	-	-	6	-	
บจ. ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง	-	-	185	-	6	-	-	-	-	
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาติ	550	-	-	5	-	55	-	8	250	
บจ. ธนชาติประกันภัย	-	-	-	102	320	-	100	197	10	
บจ. ธนชาติประกันชีวิต	-	-	-	81	-	171	150	54	1	
บจ. ธนชาติโบรกเกอร์	-	-	-	-	82	-	-	-	-	
บมจ. ราชธานีลีสซิ่ง	-	-	2,309	-	61	-	-	-	30	
บบส. ทีเอส	-	-	7,173	2	677	-	-	-	-	
บจ. ประกันชีวิตนครหลวงไทย	-	-	-	12	-	118	-	23	-	
บริษัทย่อยอื่น	-	-	8	31	52	7	-	57	-	
บริษัทร่วม										
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	7	123	-	1,590	11	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน										
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	-	3,000	-	7	-	-	-	-	
บมจ. ไทยอ้อยยางพารา	-	-	2,057	-	358	-	-	1	-	
บจ. สิ้นแพทย์	-	-	781	-	11	-	-	-	-	
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	-	838	-	34	-	-	-	-	
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	738	1	-	-	-	-	-	
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	207	-	-	26	-	12,096	3,494	92	7,018	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	673	159	875	48	553	113	-	
	757	-	17,762	1,045	4,899	12,495	9,531	644	7,309	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 ธันวาคม 2554								
	สินทรัพย์					หนี้สิน			
	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารฯ	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
บริษัทใหญ่									
บมจ. ทูมธนาชาติ	-	-	-	19	71	-	3,643	86	-
บริษัทย่อย									
บมจ. สคิบ	-	-	-	-	34,298	-	-	85	-
บจ. ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง	-	-	353	-	6	-	-	-	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนาชาติ	150	-	-	3	-	55	-	7	737
บจ. ธนชาติประกันภัย	-	-	-	95	241	-	1,124	170	10
บจ. ธนชาติประกันชีวิต	-	-	-	57	-	215	2,000	62	-
บจ. ธนชาติโบรกเกอร์	-	-	-	-	114	-	140	-	-
บมส. ที เอส	-	-	9,824	12	872	-	-	46	-
บจ. ประกันชีวิตนครหลวงไทย	-	-	-	2	-	131	885	20	-
บจ. ราชธานีลิสซิ่ง	-	-	7,870	-	24	-	-	-	17
บริษัทย่อยอื่น	-	-	22	22	56	5	-	67	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	8	93	-	1,500	11	-
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	-	-	-	26	-	100	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซิคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	591	1	-	-	-	-	-
บมจ. ไทยฮั้วยางพารา	-	-	1,993	-	195	-	150	1	10
บจ. ลินแพทท์	-	-	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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ซึ่งได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10.11

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 665 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 252 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2554: 672 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 252 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับผู้บริหารขึ้นไปของธนาคารฯและบริษัทในกลุ่ม โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เงินให้สินเชื่อ	45	49	41	45
เงินรับฝาก	778	535	778	535

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกผลประโยชน์ให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อยทั้งหมด 129 คน และ 138 คน ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: จำนวน 48 คน และ 45 คน ตามลำดับ) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	149	127	92	57
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4	24	1	2
	153	151	93	59

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	255	261	146	106
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7	24	3	2
	262	285	149	108

41. การเสนอข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

41.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 จำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	944,377	16,858	(42,098)	919,137
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	72,100	13,634	(20,945)	64,789
เงินลงทุน	139,179	3,205	(249)	142,135
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	12,021	-	(10,502)	1,519
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	659,575	-	(9,946)	649,629
เงินรับฝาก	573,826	-	(3,214)	570,612
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	78,754	16,844	(27,398)	68,200
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	141,247	-	(250)	140,997

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 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			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	12,208	39	(167)	12,080
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,265)	(23)	188	(6,100)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,943	16	21	5,980
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,407	-	(390)	1,017
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	711	-	97	808
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,582	-	(640)	942
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,604)	-	136	(5,468)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขาย	(417)	-	(88)	(505)
ภาษีเงินได้	(582)	-	(74)	(656)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,040	16	(938)	2,118

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	10,886	58	(242)	10,702
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,541)	(9)	198	(4,352)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,345	49	(44)	6,350
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,253	(1)	(327)	925
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	388	-	299	687
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,055	10	(4,264)	801
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,103)	-	76	(5,027)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขาย	(1,025)	-	(36)	(1,061)
ภาษีเงินได้	(338)	-	-	(338)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,575	58	(4,296)	2,337

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	24,239	83	(556)	23,766
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(12,691)	(41)	576	(12,156)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,548	42	20	11,610
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,717	-	(733)	1,984
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	1,685	-	420	2,105
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,286	8	(818)	1,476
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(11,249)	-	280	(10,969)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขาย	(887)	-	(74)	(961)
ภาษีเงินได้	(1,236)	-	(74)	(1,310)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	4,864	50	(979)	3,935

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	21,165	125	(427)	20,863
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(8,441)	(19)	301	(8,159)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,724	106	(126)	12,704
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,524	(2)	(616)	1,906
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	796	-	564	1,360
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	6,137	46	(4,551)	1,632
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(9,978)	-	118	(9,860)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขาย	(1,860)	-	61	(1,799)
ภาษีเงินได้	(1,390)	-	-	(1,390)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	8,953	150	(4,550)	4,553

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	864,449	16,858	(16,844)	864,463
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	62,652	13,634	(16,844)	59,442
เงินลงทุน	104,592	3,205	-	107,797
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	10,166	-	-	10,166
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	634,091	-	-	634,091
เงินรับฝาก	573,826	-	-	573,826
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	65,421	16,844	(16,844)	65,421
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	133,726	-	-	133,726

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 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			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	11,292	39	(23)	11,308
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,029)	(23)	23	(6,029)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,263	16	-	5,279
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	895	-	-	895
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,181	-	-	1,181
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(4,860)	-	-	(4,860)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการด้อยค่า	(925)	-	-	(925)
ภาษีเงินได้	(199)	-	-	(199)
กำไรสุทธิ	1,355	16	-	1,371

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	22,323	83	(41)	22,365
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(12,216)	(41)	41	(12,216)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,107	42	-	10,149
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,762	-	-	1,762
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,944	8	-	1,952
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(9,767)	-	-	(9,767)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการด้อยค่า	(2,476)	-	-	(2,476)
ภาษีเงินได้	(208)	-	-	(208)
กำไรสุทธิ	1,362	50	-	1,412

ผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 เฉพาะของธนาคารฯ เป็นธุรกรรมในประเทศทั้งสิ้น

41.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

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

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	รายการ	งบการเงิน	
	ธนาคาร	หลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย	บริหาร	เช่าซื้อและ			ธุรกิจอื่น
					สินทรัพย์	ลิสซิ่ง	ตัดบัญชี	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	11,308	50	352	43	121	336	14	(144)	12,080
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,029)	(5)	-	-	(62)	(169)	-	165	(6,100)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,279	45	352	43	59	167	14	21	5,980
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	895	440	(3)	(1)	2	25	49	(390)	1,017
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	439	272	-	-	-	97	808
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,174	8	284	28	6	32	50	(640)	942
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(4,853)	(288)	(111)	(166)	(62)	(44)	(80)	136	(5,468)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการค้ำค่า	(925)	-	-	-	544	(36)	-	(88)	(505)
ภาษีเงินได้	(199)	(47)	(85)	(61)	(152)	(31)	(7)	(74)	(656)
กำไรสุทธิก่อนส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม	1,371	158	876	115	397	113	26	(938)	2,118

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	รายการ	งบการเงิน	
	ธนาคาร ⁽¹⁾	หลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย	บริหาร	เช่าซื้อและ			ธุรกิจอื่น
					สินทรัพย์	ลิสซิ่ง	ตัดบัญชี	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	10,498	50	276	28	50	32	2	(234)	10,702
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,534)	(3)	-	-	-	(5)	-	190	(4,352)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,964	47	276	28	50	27	2	(44)	6,350
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	825	390	(5)	(1)	-	1	42	(327)	925
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	100	288	-	-	-	299	687
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,835	116	25	5	5	13	66	(4,264)	801
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(4,442)	(298)	(107)	(152)	(15)	(5)	(84)	76	(5,027)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการค้ำค่า	(1,026)	-	-	-	-	1	-	(36)	(1,061)
ภาษีเงินได้	(104)	(45)	(85)	(72)	(13)	(11)	(8)	-	(338)
กำไรสุทธิก่อนส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม	6,052	210	204	96	27	26	18	(4,296)	2,337

⁽¹⁾ ในปี 2554 ธุรกิจธนาคารรวมผลการดำเนินงานของธนาคารฯและธนาคารนครหลวงไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
	ธนาคาร	หลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย	บริหาร สินทรัพย์	เช่าซื้อและ ลิสซิ่ง		
รายได้ดอกเบี้ย	22,365	107	679	85	258	654	133	23,766
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(12,216)	(11)	-	-	(143)	(321)	-	(12,156)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,149	96	679	85	115	333	133	11,610
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ (ขาดทุน)	1,762	801	(7)	(3)	5	46	113	1,984
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	1,138	547	-	-	-	2,105
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,938	32	92	49	14	55	114	1,476
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(9,753)	(574)	(222)	(315)	(126)	(95)	(164)	(10,969)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(2,476)	-	-	-	1,622	(33)	-	(961)
ภาษีเงินได้	(208)	(81)	(270)	(128)	(440)	(66)	(43)	(1,310)
กำไรสุทธิก่อนส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม	1,412	274	1,410	235	1,190	240	153	3,935

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
	ธนาคาร ⁽¹⁾	หลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย	บริหาร สินทรัพย์	เช่าซื้อและ ลิสซิ่ง		
รายได้ดอกเบี้ย	20,485	86	528	49	52	69	2	20,863
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(8,427)	(4)	-	-	-	(10)	-	(8,159)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,058	82	528	49	52	59	2	12,704
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ (ขาดทุน)	1,655	785	(10)	(3)	-	2	93	1,906
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	248	548	-	-	-	1,360
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,798	141	60	20	5	25	134	1,632
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(8,659)	(622)	(211)	(292)	(15)	(12)	(167)	(9,860)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,867)	-	-	-	-	7	-	(1,799)
ภาษีเงินได้	(903)	(89)	(201)	(143)	(13)	(24)	(17)	(1,390)
กำไรสุทธิก่อนส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม	8,082	297	414	179	29	57	45	4,553

⁽¹⁾ ในปี 2554 ธุรกิจธนาคารรวมผลการดำเนินงานของธนาคารฯและธนาคารนครหลวงไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ เช่าซื้อ และลิสซิ่ง	ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงิน	59,442	338	4,283	1,855	677	108	2,187	(4,101)	64,789
เงินลงทุน	107,797	211	30,626	3,630	-	-	120	(249)	142,135
เงินลงทุนในบริษัทย่อย									
และบริษัทร่วม	10,166	726	738	330	-	61	-	(10,502)	1,519
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้									
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	634,091	2,327	135	-	7,441	15,581	-	(9,946)	649,629
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์									
สุทธิ	8,128	49	144	105	-	43	16	16	8,501
สินทรัพย์อื่น	44,839	1,760	848	2,385	2,963	128	114	(473)	52,564
สินทรัพย์รวม	864,463	5,411	36,774	8,305	11,081	15,921	2,437	(25,255)	919,137

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	ธุรกิจ ธนาคาร ⁽¹⁾	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ เช่าซื้อ และลิสซิ่ง	ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	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

⁽¹⁾ ในปี 2554 ธุรกิจธนาคารรวมผลการดำเนินงานของธนาคารฯ และธนาคารนครหลวงไทย

42. ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
วางประกันกับนายทะเบียน	8,306	7,448	-	-
วางประกันศาล	22	20	22	20
ทรัพย์สินรอการขาย				
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการ ซื้อคืนหรือซื้อก่อน	593	739	593	739
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ทำสัญญาจะซื้อ จะขายกับลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการ ผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์	924	963	921	923
	<u>9,845</u>	<u>9,170</u>	<u>1,536</u>	<u>1,682</u>

43. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

43.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
การรับอวัลต์ตัวเงิน	539	386	539	386
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	739	1,105	739	1,105
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	3,048	3,856	3,048	3,856
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างงไม่ได้ถอน	29,506	28,548	29,506	28,548
อื่น ๆ	23,124	21,405	23,094	21,385
รวม	<u>56,956</u>	<u>55,300</u>	<u>56,926</u>	<u>55,280</u>

นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้าตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7

43.2 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. และธนาคารฯจะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายที่พึงใช้ในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 89 ล้านบาท ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

43.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน รอการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	กิจการอื่น	บริษัทใหญ่	กิจการอื่น	บริษัทใหญ่	บริษัทย่อย
2555	977	37	911	34	55
2556	1,621	18	1,495	17	-
2557 เป็นต้นไป	4,804	7	4,077	6	-

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่างๆ ให้กับบริษัทย่อยแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

43.4 ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้ทำสัญญาการรับโอนกิจการกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2545 เป็นต้นไป และจากการที่ธนาคารนครหลวงไทย ได้มีการโอนสินทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยเองโดยตรงและของธนาคารศรีนคร ให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์ เพชรบุรี จำกัด (“บปส. เพชรบุรี”) และได้มีการโอนต่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“บปส. สุขุมวิท”) ต่อมาธนาคารนครหลวงไทยได้โอนกิจการทั้งหมดรวมทั้งภาระผูกพันและข้อตกลงต่าง ๆ ที่ธนาคารนครหลวงไทยมีอยู่กับ บปส. เพชรบุรี และ/หรือ บปส. สุขุมวิท ให้แก่ธนาคารธนชาติ โดยมีผลเป็นการโอนสมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ทำให้ธนาคารธนชาติมีภาระคงค้างจากการ โอนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ภาระผูกพันที่กองทุนฯ มีอยู่ต่อธนาคารนครหลวงไทยจะถูกโอน/เข้าสวมสิทธิโดยธนาคารธนชาติในฐานะผู้ซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ ด้วยเช่นเดียวกัน ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ภาระผูกพันดังกล่าวประกอบด้วย

ก) ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บปส. สุขุมวิท จำนวนเงิน 93 ล้านบาท ซึ่งคงเหลือเป็นลูกหนี้รอเรียกเก็บโดยแสดงเป็นรายการ “ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บปส. สุขุมวิท” ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการคงค้างดังกล่าวส่วนใหญ่เกิดจากการ โอนสิทธิไถ่เบียสินเชื่อค้ำประกัน ซึ่งมีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้องหรือคุณสมบัติของสินทรัพย์ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาโอนสินทรัพย์หรือไม่ ซึ่ง บปส. สุขุมวิท ยังไม่ตกลงรับโอนและปัจจุบันอยู่ระหว่างการตรวจสอบและ/หรือเจรจาระหว่างธนาคารธนชาติ บปส. สุขุมวิท และกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อหาข้อยุติต่อไป

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ส่วนต่างจากการโอนดังกล่าวประกอบด้วย (i) รายการของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 10 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับกิจการธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 83 ล้านบาท ซึ่งหากมีความเสียหายและเรียกเก็บจาก บปส. สุขุมวิท ไม่ได้ กองทุนฟื้นฟูฯ จะรับพิจารณาชดเชยความเสียหายทั้งจำนวนซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารธนชาติเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 รายการที่บส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบมีจำนวนประมาณ 292 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 7 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายไว้เต็มจำนวนแล้วภายใต้หัวข้อ “ประมาณการหนี้สิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 285 ล้านบาท ซึ่งหากมีความเสียหายเกิดขึ้นจะได้รับชดเชยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และรายการปรับปรุง (ถ้ามี) จะอยู่ภายใต้วงเงินซึ่งกองทุนฟื้นฟูฯ ได้ตั้งวงเงินชดเชยความเสียหายส่วนนี้ไว้ประมาณ 199 ล้านบาท นอกจากนี้ บส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างเจรจาให้ธนาคารธนาชาตชำระดอกเบี้ยจากการโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาสินทรัพย์

ค) คดีความฟ้องร้องที่เกี่ยวข้องเนื่องมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนครจำนวนประมาณ 11,280 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 44

ง) ภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ยังคงค้าง

กองทุนฟื้นฟูฯ ได้นำเงินเท่ากับวงเงินชดเชยความเสียหายฝากไว้กับธนาคารฯ ในบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายตามข้อตกลงการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร หากมีความเสียหายจริงตามเงื่อนไขที่ตกลงสำหรับประเด็นค้างตามที่กล่าวในข้อ ก) ข) ค) และ ง) ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯ มีบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายจำนวนเงินคงเหลือประมาณ 727 ล้านบาท นอกจากนี้ ได้มีข้อตกลงชดเชยความเสียหายเพิ่มเติม หากธนาคารฯ มีความเสียหายจากคดีฟ้องร้องตามที่กล่าวใน ค) อีก 2 คดี ซึ่งมีทุนทรัพย์จำนวน 9,965 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี ธนาคารธนาชาตและบส. สุขุมวิท ได้มีการร่วมประชุมหารือและหาข้อยุติร่วมกันในหลักการสำหรับประเด็นค้างดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ด้วยข้อยุติในหลักการดังกล่าว ธนาคารธนาชาตจึงคาดว่าจะไม่มีผลเสียหายในจำนวนที่มีสาระสำคัญที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือไปจากที่ได้มีการกันสำรองไว้ในบัญชีแล้ว และ/หรือส่วนที่กองทุนฟื้นฟูฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบ

43.5 ภาวะผูกพันจากการขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทยออกไปในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยมีภาวะผูกพันที่ต้องชดเชยค่าเสียหายจากคดีที่ยังคงค้างอยู่และรวมถึงคดีฟ้องร้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากการที่บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทยติดตามทวงถามหนี้หรือฟ้องร้องลูกหนี้อื่นเนื่องมาจากมูลหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนวันขายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ ธนาคารนครหลวงไทยจะรับผิดชอบชดเชยค่าเสียหายก็ต่อเมื่อผู้ซื้อหรือบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้มีหนังสือแจ้งเหตุแห่งการชดเชยพร้อมทั้งหลักฐานมายังธนาคารนครหลวงไทยภายใน 3 ปีนับแต่วันโอนหุ้นที่เสนอขาย ภาวะผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยดังกล่าวได้มีการ โอนมายังธนาคารธนชาติ ณ วันโอนกิจการทั้งหมด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารธนชาติเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดความเสียหายจากกรณีดังกล่าว

44. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 24,179 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 23,127 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายข้างต้นส่วนหนึ่งของธนาคารฯ จำนวน 11,280 ล้านบาท เป็นคดีที่เกี่ยวข้องมาถึงธนาคารฯจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร ซึ่งธนาคารฯ มีสิทธิได้รับชดเชยความเสียหายตามที่เกิดขึ้นจริงหากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกับกองทุนฟื้นฟูฯ (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์จำนวน 9,586 ล้านบาท เป็นคดีของลูกหนี้ที่ธนาคารศรีนครได้โอนลูกหนี้รายดังกล่าวไปให้ บบส. สุขุมวิทแล้ว ตั้งแต่ก่อนโอนกิจการให้ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารฯจึงเห็นว่าเป็นการฟ้องผิดตัวและไม่ใช่ความรับผิดชอบของธนาคารฯหรือธนาคารนครหลวงไทย) และรวมส่วนของคดีละเมิดรายหนึ่งทุนทรัพย์ 8,594 ล้านบาท แต่มีมูลความเสียหายเพียง 202 ล้านบาท ปัจจุบันศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้องแล้ว คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

นอกจากนี้ มีกรณีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกเรียกให้ใช้เงินจากการที่มีผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยธนาคารนครหลวงไทยมีการดำเนินการแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย และเห็นว่าธนาคารนครหลวงไทยจะไม่เกิดภาระหนี้สินใด ๆ จากรายการปลอมดังกล่าว

45. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามธนาคารฯและบริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 39 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าของสาขา (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 39 ล้านบาท)

46. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

46.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอ่าวัด ค้ำประกันการกู้ยืม และค้ำประกันอื่น ๆ และรวมถึงสัญญาตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

46.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของธนาคารฯและบริษัทย่อย ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลักคือความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน/สินค้าโภคภัณฑ์

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2555			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	11,819	11,819
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,825	30,160	8,888	64,873
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,636	1,636
เงินลงทุน	8	129,683	11,730	141,421
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	1,519	1,519
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	311,677	360,221	320	672,218
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	2,604	2,604
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	679	679
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	214,144	350,131	6,337	570,612
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,584	60,125	1,491	68,200
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,940	3,940
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	2,052	2,052
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	140,992	-	140,997
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	2,960	2,960

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่โดยรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			รวม
	31 ธันวาคม 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
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
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	2,131	2,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	2,886	2,886
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	254,297	-	254,297
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	851	851
หนี้สินอื่น – เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	306	306

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	30 มิถุนายน 2555			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	11,818	11,818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,801	25,933	8,811	59,545
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,636	1,636
เงินลงทุน	8	97,082	10,287	107,377
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	10,166	10,166
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	303,261	344,154	238	647,653
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	1,686	1,686
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	215,267	352,144	6,415	573,826
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,610	57,263	1,548	65,421
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	3,940	3,940
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	2,050	2,050
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	133,721	-	133,726
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	1,442	1,442

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	31 ธันวาคม 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
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	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
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	268	268

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่
วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	30 มิถุนายน 2555						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อ	0 – 3	3 – 12	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
ทวงถาม	เดือน	เดือน					
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	14,362	12,238	3,560	-	30,160	2.37 - 3.91
เงินลงทุน	-	17,205	28,030	62,247	22,201	129,683	3.32 - 4.67
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,421	23,461	14,613	219,050	98,676	360,221	7.90 - 8.86
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	371	175,982	166,995	6,783	-	350,131	3.24
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	6,105	46,305	5,088	2,627	-	60,125	3.45
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,610	72,591	32,176	34,615	-	140,992	3.48 - 5.13

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	31 ธันวาคม 2554						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อ	0 – 3	3 – 12	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
ทวงถาม	เดือน	เดือน					
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	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	30 มิถุนายน 2555						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
ทวงถาม	เดือน	เดือน					
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	14,325	11,608	-	-	25,933	2.37
เงินลงทุน	-	16,375	24,050	54,247	2,410	97,082	3.32
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,238	23,454	14,020	216,088	86,354	344,154	7.90
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
เงินรับฝาก	371	175,982	169,007	6,784	-	352,144	3.24
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	6,105	45,855	3,700	1,603	-	57,263	3.49
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	89	72,641	32,376	28,615	-	133,721	3.19

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	31 ธันวาคม 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	2.50
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							
รายการระหว่างธนาคารและ							
เงินรับฝาก	89	203,677	77,942	8,404	-	290,112	3.01
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	13,458	32,220	5,379	217	-	51,274	2.20
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	56	135,642	105,084	16,700	21	257,503	4.05

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2555			2554		
ยอด	อัตราเฉลี่ย		ยอด	อัตราเฉลี่ย		
คงเหลือ	(ร้อยละ)		คงเหลือ	(ร้อยละ)		
ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย		ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	55,630	1,046	3.76	64,119	759	2.37
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	16,008	241	3.02	3,938	49	2.52
เงินลงทุนในตราสารหนี้	119,014	2,320	3.90	119,617	1,951	3.26
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและ						
สัญญาเช่าการเงิน	629,968	20,159	6.40	590,333	18,104	6.13
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	475,556	7,154	3.01	489,246	4,836	1.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64,969	801	2.46	42,056	393	1.87
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	202,492	4,201	4.15	195,615	2,930	3.01

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2555			2554		
ยอด	อัตราเฉลี่ย		ยอด	อัตราเฉลี่ย		
คงเหลือ	(ร้อยละ)		คงเหลือ	(ร้อยละ)		
ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย		ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,505	1,037	3.95	22,931	234	2.04
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	6,311	33	1.05	650	7	2.07
เงินลงทุนในตราสารหนี้	95,338	1,795	3.77	48,521	783	3.22
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและ						
สัญญาเช่าการเงิน	609,503	19,500	6.40	332,456	10,593	6.37
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	493,002	7,288	2.96	215,608	2,277	2.11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	63,623	778	2.44	46,299	480	2.08
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	200,565	4,150	4.14	146,971	2,254	3.07

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิและดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการของธนาคารฯและของบริษัทย่อยภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555					
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร	เยน	วอน	หยวน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน						
เงินสด	382	150	187	1	2	359
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,217	72	76	-	6	229
เงินลงทุน	9,566	590	1,781	550	5,662	38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	18,218	196	478	-	-	93
สินทรัพย์อื่น	254	1	7	3	63	-
รวมสินทรัพย์	44,637	1,009	2,529	554	5,733	719
เงินรับฝาก	138	32	-	-	-	115
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,780	-	-	-	-	-
หนี้สินอื่น	22	-	-	-	-	5
รวมหนี้สิน	14,940	32	-	-	-	120
สุทธิ	29,697	977	2,529	554	5,733	599
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน						
ภาระตามตั๋วแลกเงินคำสั่งเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	506	16	168	-	-	5
เส็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,414	136	390	-	-	32
ภาระผูกพันอื่น ๆ	897	46	1	-	-	16

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554					
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	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						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	368	34	118	-	-	5
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,296	100	402	-	-	22
ภาระผูกพันอื่น ๆ	984	48	1	-	-	27

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555					
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	หยวน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน						
เงินสด	382	150	187	1	2	359
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,217	72	76	-	6	229
เงินลงทุน	9,566	590	1,781	550	5,662	38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	18,218	196	478	-	-	93
สินทรัพย์อื่น	237	1	7	3	63	-
รวมสินทรัพย์	44,620	1,009	2,529	554	5,733	719
เงินรับฝาก	138	32	-	-	-	115
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,780	-	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	14,918	32	-	-	-	115
สุทธิ	29,702	977	2,529	554	5,733	604
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	506	16	168	-	-	5
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,414	136	390	-	-	32
ภาระผูกพันอื่น ๆ	897	46	1	-	-	16

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554					
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	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						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	368	34	118	-	-	5
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,296	100	402	-	-	22
ภาระผูกพันอื่น ๆ	984	48	1	-	-	27

นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอนุพันธ์อื่นที่ต้องจ่ายหรือรับชำระเป็นเงินตราต่างประเทศที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555					
	ดอลลาร์					
	สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	หยวน	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	59,230	10,240	494	-	-	6,459
- สัญญาขาย	79,963	10,666	1,448	-	5,738	7,110
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	1,101	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	9,439	598	1,581	550	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	3,280	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	3,280	-	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 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)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555					
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	หยวน	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	59,081	10,240	494	-	-	6,459
- สัญญาขาย	80,114	10,666	1,448	-	5,738	7,110
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	1,101	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	9,439	598	1,581	550	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	3,280	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	3,280	-	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 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	-	-	-	-	-

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน/สินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน/สินค้าโภคภัณฑ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุนหรือราคาสินค้าโภคภัณฑ์ 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

46.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				รวม
	30 มิถุนายน 2555				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	11,819	-	-	-	11,819
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	10,576	50,737	3,560	-	64,873
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	878	758	-	1,636
เงินลงทุน	2	50,383	80,102	10,934	141,421
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	-	1,519	1,519
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	61,542	194,648	416,028	-	672,218
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	2,604	-	-	2,604
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	679	-	-	679
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	217,089	333,462	20,061	-	570,612
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,179	51,438	2,583	-	68,200
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,940	-	-	-	3,940
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,514	538	-	2,052
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,615	97,637	34,615	7,130	140,997
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	2,960	-	-	2,960
ภาระผูกพัน					
การรับอ่าวัดตัวเงิน	-	411	128	-	539
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	147	592	-	-	739
เลื้ดเตอร์ออฟเครดิต	204	2,844	-	-	3,048
ภาระผูกพันอื่น	44,121	7,582	925	2	52,630

(1) ยอดคงเหลือของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเมื่อทวงถามรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ผิดนัดชำระหนี้

(2) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่ยุติรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				รวม
	31 ธันวาคม 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
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	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
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	851	-	-	851
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	306	-	-	306
ภาระผูกพัน					
การรับอวัลต์เงิน	1	342	43	-	386
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	624	481	-	-	1,105
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	86	3,770	-	-	3,856
ภาระผูกพันอื่น	41,732	6,138	2,081	2	49,953

(1) ยอดคงเหลือของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเมื่อทวงถามรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่คิดชำระหนี้

(2) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่ยุครับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม
	30 มิถุนายน 2555				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	11,818	-	-	-	11,818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,925	50,620	-	-	59,545
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	878	758	-	1,636
เงินลงทุน	2	35,544	61,990	9,841	107,377
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	10,166	10,166
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	44,736	202,573	400,344	-	647,653
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	1,686	-	-	1,686
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	218,291	335,474	20,061	-	573,826
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,263	49,498	1,660	-	65,421
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,940	-	-	-	3,940
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,512	538	-	2,050
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	94	97,887	28,615	7,130	133,726
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	1,442	-	-	1,442
ภาระผูกพัน					
การรับอ่าวัดตัวเงิน	-	411	128	-	539
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	147	592	-	-	739
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	204	2,844	-	-	3,048
ภาระผูกพันอื่น	44,121	7,582	895	2	52,600

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม
	31 ธันวาคม 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
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	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
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	268	-	-	268
ภาระผูกพัน					
การรับอ่าวัดตัวเงิน	1	342	43	-	386
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	624	481	-	-	1,105
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	86	3,770	-	-	3,856
ภาระผูกพันอื่น	41,732	6,138	2,061	2	49,933

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้

46.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และเงินให้สินเชื่อ ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงิน ส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น และสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามที่ปรากฏในบัญชี

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	11,819	11,819	16,006	16,006
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64,789	64,789	63,201	63,201
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,636	1,636	1,536	1,536
เงินลงทุน	142,135	142,821	148,345	149,325
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,519	1,519	1,423	1,423
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	649,629	649,629	609,903	609,903
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,604	2,604	858	858
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	679	679	25	25
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	570,612	570,612	436,040	436,040
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68,200	68,200	60,151	60,151
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,940	3,940	2,131	2,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,052	2,052	2,886	2,886
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	140,997	140,997	254,297	254,297
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,960	2,960	851	851
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	306	306

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	11,818	11,818	16,004	16,004
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	59,442	59,442	62,963	62,963
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,636	1,636	1,532	1,532
เงินลงทุน	107,797	108,139	114,541	115,030
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	10,166	10,166	40,842	40,842
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	634,091	634,091	604,770	604,770
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,686	1,686	65	65
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	573,826	573,826	471,618	471,618
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65,421	65,421	59,283	59,283
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,940	3,940	2,131	2,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,050	2,050	2,877	2,877
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	133,726	133,726	257,503	257,503
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,442	1,442	268	268

46.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของธนาคารฯและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาซื้อขายโภคภัณฑ์ เป็นต้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารฯและบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงด้านการผันผวนค่าที่เกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออันทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	76,424	-	76,424	34,381	-	34,381
- สัญญาขาย	104,925	-	104,925	67,807	-	67,807
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	585	516	1,101	824	523	1,347
- สัญญาขาย	4,279	7,889	12,168	9,598	7,245	16,843
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,350	58,483	59,833	2,692	3,954	6,646
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,300	32,365	33,665	325	2,954	3,279
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,300	32,365	33,665	325	2,954	3,279
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,350	58,483	59,833	2,692	3,954	6,646
สัญญาฟิวเจอร์ส						
- สัญญาซื้อ	30	-	30	-	-	-
- สัญญาขาย	179	-	179	641	-	641

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	76,274	-	76,274	33,745	-	33,745
- สัญญาขาย	105,076	-	105,076	68,444	-	68,444
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	585	516	1,101	824	523	1,347
- สัญญาขาย	4,279	7,889	12,168	9,598	7,245	16,843
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,350	58,483	59,833	2,692	3,954	6,646
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,000	32,365	33,365	25	2,954	2,979
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,000	32,365	33,365	25	2,954	2,979
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,350	58,483	59,833	2,692	3,954	6,646

47. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่จัด	ตามที่เคย	ตามที่จัด	ตามที่เคย
	ประเภทใหม่	รายงานไว้	ประเภทใหม่	รายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ย	10,702	10,716	5,997	6,011
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,352	4,366	2,752	2,766
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,247	965	633	634
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	322	128	193	23
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	11	-	106	-
รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์/ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	284	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	363	374	278	384
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	817	884	391	398
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,374	1,503	778	942

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่จัด ประเภทใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้	ตามที่จัด ประเภทใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ย	20,863	20,879	11,617	11,632
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,159	8,175	5,011	5,026
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,564	1,988	1,247	1,249
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	658	270	383	47
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	22	-	182	-
รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์/ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	578	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	625	647	528	710
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,703	1,766	773	788
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,376	2,703	1,522	1,845

48. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯเมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2555