

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
31 มีนาคม 2553

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วน ของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการ สอบทานของข้าพเจ้า

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

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชี ที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553 งบดุลรวมและงบดุลเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว ข้าพเจ้ามิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 พฤษภาคม 2553

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	3,159,084	3,665,370	3,158,150	3,664,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	24,122,193	53,134,784	23,821,776	52,548,013
ไม่มีดอกเบี้ย	2,823,621	3,707,561	2,708,711	3,577,499
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	4,172,703	7,571,685	4,172,703	7,571,685
ไม่มีดอกเบี้ย	437,781	331,089	437,781	331,089
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	31,556,298	64,745,119	31,140,971	64,028,286
เงินลงทุน				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	21,283,045	23,021,886	17,730,303	18,988,982
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	61,319,064	54,319,530	46,366,405	41,172,231
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	4,481,643	4,481,643
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,400,800	1,260,635	-	-
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	84,002,909	78,602,051	68,578,351	64,642,856
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อ	293,361,503	284,823,371	290,684,386	282,576,807
ดอกเบี้ยค้างรับ	276,797	277,033	280,854	282,232
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	293,638,300	285,100,404	290,965,240	282,859,039
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(8,676,888)	(8,363,388)	(8,040,316)	(7,717,513)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(31,059)	(33,150)	(31,059)	(33,150)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	284,930,353	276,703,866	282,893,865	275,108,376
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	897,234	912,078	885,056	895,221
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	2,104,431	2,211,400	1,862,227	1,950,186
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์ - สุทธิ	482,391	473,999	441,068	431,337
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	1,213,631	429,220	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	816,474	956,688	816,474	956,688
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	5,388,021	1,001,691	3,952,176	309,889
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	4,021,974	3,268,248	2,310,478	1,890,484
รวมสินทรัพย์	418,572,800	432,969,730	396,038,816	413,878,188

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารขนาด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก				
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	257,104,168	266,206,036	257,643,855	266,637,369
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	188,244	89,954	188,244	89,954
รวมเงินรับฝาก	257,292,412	266,295,990	257,832,099	266,727,323
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ				
มีดอกเบี๋ย	15,630,704	15,305,183	16,156,916	16,484,109
ไม่มีดอกเบี๋ย	6,532,283	430,964	6,568,057	478,024
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี๋ย	5,063,621	5,193,821	5,063,621	5,193,821
ไม่มีดอกเบี๋ย	8,342	8,822	8,342	8,822
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	27,234,950	20,938,790	27,796,936	22,164,776
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,628,458	2,111,812	1,628,458	2,111,812
เงินกู้ยืม				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	58,424,714	75,200,199	58,980,714	75,936,199
เงินกู้ยืมระยะยาว	12,000,000	15,000,000	12,000,000	15,000,000
รวมเงินกู้ยืม	70,424,714	90,200,199	70,980,714	90,936,199
ดอกเบี๋ยค้างจ่าย	1,010,939	1,019,602	1,017,883	1,029,409
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,542,073	1,354,934	-	-
เงินสำรองประกันชีวิต	15,969,209	15,286,244	-	-
ภาษีเงินได้คืนคิบุคคคค้างจ่าย	2,043,662	1,257,220	1,735,222	1,138,356
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,729,827	1,651,006	1,041,758	799,519
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	95,690	-	-
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	30,136	24,228	30,136	24,228
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	6,229,723	1,345,843	3,895,289	309,888
หนี้สินอื่น	3,603,350	3,516,089	2,309,513	2,281,440
รวมหนี้สิน	388,739,453	405,097,647	368,268,008	387,522,950

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
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 1,934,619,272 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	19,346,193	19,346,193	19,346,193	19,346,193
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,100,694	2,100,694	2,100,694	2,100,694
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	12 880,573	764,523	413,064	405,976
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	12 (291,412)	(381,255)	(181,052)	(192,283)
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้				
การควบคุมเดียวกัน	(123,379)	(123,379)	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	13 370,019	370,019	370,019	370,019
ยังไม่ได้จัดสรร	7,509,120	5,734,597	5,721,890	4,324,639
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	29,791,808	27,811,392	27,770,808	26,355,238
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	41,539	60,691	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	29,833,347	27,872,083	27,770,808	26,355,238
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	418,572,800	432,969,730	396,038,816	413,878,188
	-	-	-	-
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	19.1			
การรับอ่าวัดตัวเงิน	301,981	296,251	301,981	296,251
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	257,194	87,557	257,194	87,557
เช็คเดออร์ออฟเครดิต	931,258	1,009,878	931,258	1,009,878
ภาระผูกพันอื่น	94,265,891	91,880,760	93,596,434	91,215,660

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	1,055,614	959,991	1,053,374	985,808
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	84,503	414,201	82,959	402,337
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,814,402	3,717,009	3,684,670	3,545,364
เงินลงทุน	672,069	333,829	493,665	256,273
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	5,626,588	5,425,030	5,314,668	5,189,782
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	926,293	1,751,336	926,709	1,753,977
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	51,078	27,521	55,586	31,911
เงินกู้ยืมระยะสั้น	237,205	296,828	241,663	302,665
เงินกู้ยืมระยะยาว	211,793	162,735	211,793	166,095
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,426,369	2,238,420	1,435,751	2,254,648
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	4,200,219	3,186,610	3,878,917	2,935,134
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	15 (367,755)	(1,233,276)	(364,619)	(1,087,512)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,224)	(897)	(1,224)	(897)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,831,240	1,952,437	3,513,074	1,846,725
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	195,161	110,438	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	51,756	(103,933)	48,952	(35,974)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	5.1 27,577	40,731	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	11,401	9,253	11,401	9,253
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ	47,271	123,296	173,658	150,797
อื่น ๆ	439,525	417,504	307,265	299,250
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	36,682	46,640	36,683	46,640
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	2,696,505	2,275,519	-	-
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	9,310	27,421	63,839	71,761
รายได้อื่น	212,869	132,265	172,252	102,261
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	3,728,057	3,079,134	814,050	643,988

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,157,797	1,022,464	914,486	802,259
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	464,960	422,067	391,015	344,140
ค่าภาษีอากร	47,516	52,025	42,005	48,905
ค่าธรรมเนียมและบริการ	190,458	58,130	13,122	10,811
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,337	2,821	1,877	1,288
ขาดทุน(กำไร)จากการขายทรัพย์สินรอการขาย และทรัพย์สินอื่น	1,613	(85,594)	2,036	(85,375)
เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	269,718	254,370	269,719	254,370
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	2,074,025	1,940,734	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	754,779	768,160	685,605	656,692
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ย	4,966,203	4,435,177	2,319,865	2,033,090
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,593,094	596,394	2,007,259	457,623
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	16 (810,210)	(202,156)	(610,008)	(118,931)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	1,782,884	394,238	1,397,251	338,692
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคารฯ	1,774,523	388,617	1,397,251	338,692
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	8,361	5,621	-	-
	1,782,884	394,238	1,397,251	338,692
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.92	0.22	0.72	0.20
จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	1,934,619,272	1,734,619,292	1,934,619,272	1,734,619,272

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,593,094	596,394	2,007,259	457,623
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(27,577)	(40,731)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	166,452	155,801	142,053	129,209
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	368,979	1,234,173	365,843	1,088,409
ตัดจำหน่ายส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) มูลค่าตราสารหนี้	24,375	(11,194)	18,493	(2,985)
ค่าเผื่อการด้อยค่า/ปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(4,504)	(79,419)	4,520	(39,695)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	4,348	(81,900)	4,683	(81,743)
ดอกเบี้ยรับและรายได้อื่นๆ จากการโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	(131)	(640)	(131)	(640)
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,091	601	885	660
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	239,621	(611,589)	239,621	(611,589)
เงินสำรองการประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้/เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	870,104	943,785	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(44,775)	12,496	(47,374)	10,501
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(20,570)	82,661	(68,743)	(73,972)
ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้าลดลง	(10,409)	(9,329)	(10,409)	(9,329)
รายได้รอตัดบัญชีตัดจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,349)	1,044	(1,349)	1,044
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	78,519	(22,402)	241,936	90,136
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายเงินกู้ยืม	677	6,729	677	6,729
	4,237,945	2,176,480	2,897,964	964,358
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,225,271)	(3,182,145)	(3,898,087)	(2,938,878)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	4,972,190	5,198,477	4,838,059	5,043,602
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(945,590)	(1,720,228)	(947,955)	(1,724,995)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้ดำเนินงาน	4,039,274	2,472,584	2,889,981	1,344,087

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,074,776	9,381,755	32,775,027	8,886,163
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	1,022,942	-	751,012	-
เงินให้สินเชื่อ	(9,573,792)	4,198,018	(9,083,197)	4,316,197
ทรัพย์สินรอการขาย	997,365	2,255,717	941,055	2,135,518
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี	(784,411)	19,351	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	(4,386,331)	295,242	(3,642,287)	1,321
สินทรัพย์อื่น	(309,019)	44,393	33,448	111,416
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(9,003,578)	(3,410,043)	(8,895,224)	(3,322,085)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,296,160	4,843,988	5,632,160	5,123,226
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(483,354)	(99,034)	(483,354)	(99,034)
เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชี	(95,690)	(251,384)	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	4,883,880	(184,449)	3,585,401	-
หนี้สินอื่น	115,835	322,579	57,190	50,809
เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	25,794,057	19,888,717	24,561,212	18,547,618
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(24,423)	(18,730)	(12,910)	(8,644)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	25,769,634	19,869,987	24,548,302	18,538,974
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้น	(6,340,305)	(2,200,178)	(4,821,302)	(637,321)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	420,223	211,665	283,124	158,297
เงินสดรับเป็นผล	7,609	10,978	6,019	9,302
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(42,734)	(141,994)	(40,689)	(116,929)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	1,013	1,329	283	174
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	(5,954,194)	(2,118,200)	(4,572,565)	(586,477)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการกู้ยืม	73,753,461	40,393,505	73,753,460	40,393,505
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	(93,529,623)	(58,589,698)	(93,709,623)	(58,778,199)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(518,051)	(723,101)	(526,289)	(735,769)
จ่ายเงินเป็นผลแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	(27,513)	-	-	-
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(20,321,726)	(18,919,294)	(20,482,452)	(19,120,463)
เงินสดลดลงสุทธิ	(506,286)	(1,167,507)	(506,715)	(1,167,966)
เงินสด ณ วันต้นงวด	3,665,370	4,017,954	3,664,865	4,017,430
เงินสด ณ วันปลายงวด	3,159,084	2,850,447	3,158,150	2,849,464

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	983,981	1,650,527	932,684	1,556,264
เจ้าหนี้จากการซื้อทรัพย์สินถาวร	12,717	66,300	54,662	58,053
หนี้สูญดับบัญชี	77,244	329,806	58,147	267,349

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้อถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม								
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน	ส่วนเกินทุน	กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
			จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จากการรวมธุรกิจ ภายใต้การควบคุม เดียวกัน	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552	17,346,193	2,100,694	321,678	(1,387,121)	(123,379)	192,649	2,827,480	62,903	21,341,097
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	(42,760)	-	-	-	-	(12)	(42,772)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	720	-	-	-	-	720
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้อถือหุ้น	-	-	(42,760)	720	-	-	-	(12)	(42,052)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	388,617	5,621	394,238
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552	17,346,193	2,100,694	278,918	(1,386,401)	(123,379)	192,649	3,216,097	68,512	21,693,283
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	19,346,193	2,100,694	764,523	(381,255)	(123,379)	370,019	5,734,597	60,691	27,872,083
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	-	116,050	-	-	-	-	(13)	116,037
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	89,843	-	-	-	-	89,843
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้อถือหุ้น	-	-	116,050	89,843	-	-	-	(13)	205,880
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	(27,500)	(27,500)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	1,774,523	8,361	1,782,884
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553	19,346,193	2,100,694	880,573	(291,412)	(123,379)	370,019	7,509,120	41,539	29,833,347

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน	กำไรสะสม		รวม
			จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552	17,346,193	2,100,694	242,693	(537,861)	192,649	1,926,002	21,270,370
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	(28,830)	-	-	-	(28,830)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	66,396	-	-	66,396
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(28,830)	66,396	-	-	37,566
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	338,692	338,692
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552	<u>17,346,193</u>	<u>2,100,694</u>	<u>213,863</u>	<u>(471,465)</u>	<u>192,649</u>	<u>2,264,694</u>	<u>21,646,628</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	19,346,193	2,100,694	405,976	(192,283)	370,019	4,324,639	26,355,238
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	7,088	-	-	-	7,088
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	11,231	-	-	11,231
รายได้ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	7,088	11,231	-	-	18,319
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	1,397,251	1,397,251
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553	<u>19,346,193</u>	<u>2,100,694</u>	<u>413,064</u>	<u>(181,052)</u>	<u>370,019</u>	<u>5,721,890</u>	<u>27,770,808</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลของธนาคารฯและบริษัทย่อย

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและมีบริษัท ทูธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทใหญ่”) โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 50.92 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว และธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย (“BNS”) ถือหุ้นในธนาคารฯ ในอัตราร้อยละ 48.998 ธนาคารฯมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ และมีสาขาจำนวน 256 สาขา (31 ธันวาคม 2552: 256 สาขา)

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลิสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุน และอื่น ๆ

1.2 การซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2553 ธนาคารฯได้ลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารนครหลวงไทย”) กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) โดยธนาคารฯจะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จากกองทุนฟื้นฟูฯจำนวน 1,005,330,950 หุ้น หรือคิดเป็นจำนวนร้อยละ 47.58 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งหมดในราคาหุ้นละ 32.50 บาท หรือคิดเป็นมูลค่ารวมประมาณ 32,673 ล้านบาท โดยธนาคารฯจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารฯและได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้นที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯจึงได้มีมติอนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ในวันที่ 7 เมษายน 2553 เพื่อพิจารณาให้ธนาคารฯซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จากกองทุนฟื้นฟูฯ และทำ คำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย และบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (บริษัทร่วมของธนาคารนครหลวงไทย) จากผู้ถือหลักทรัพย์ทุกราย ตลอดจนให้ธนาคารฯรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคาร นครหลวงไทย รวมถึงให้ธนาคารฯทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เพื่อขอเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารนครหลวงไทยอนุมัติให้เพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ต่อมาในวันที่ 1 เมษายน 2553 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้ธนาคารฯถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทย ตามเงื่อนไขที่กำหนดบางประการและในวันที่ 7 เมษายน 2553 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ได้มีมติอนุมัติตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการเสนอและให้ธนาคารฯดำเนินการตามแผนงาน

เมื่อวันที่ 8 - 19 เมษายน 2553 ธนาคารฯได้เรียกชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 3,579,045,631 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 35,790,456,310 บาท ส่งผลให้ธนาคารฯมีทุนที่ออกและชำระแล้วรวมทั้งสิ้น 55,136,649,030 บาท ซึ่งบริษัทใหญ่ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในสัดส่วนของบริษัทใหญ่และของผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ไม่ได้ใช้สิทธิซื้อ ทำให้บริษัทใหญ่มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 50.92 เป็นร้อยละ 50.96

เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2553 ธนาคารฯได้ดำเนินการจ่ายซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่กองทุนฟื้นฟูฯภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาซื้อขาย ทำให้ธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารนครหลวงไทย

เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 ธนาคารฯได้ทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จากผู้ถือหุ้นรายอื่นทั้งหมดในราคาหุ้นละ 32.50 บาท (ราคาเดียวกับที่ธนาคารฯประมูลซื้อจากกองทุนฟื้นฟูฯ) ซึ่งมีจำนวนหุ้นรวม 1,107,479,726 หุ้น หรือคิดเป็นมูลค่ารวมไม่เกิน 35,993 ล้านบาท โดยมีกำหนดเวลาในการรับซื้อตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2553 ถึงวันที่ 7 มิถุนายน 2553 นอกจากนี้ จากการที่ธนาคารนครหลวงไทย เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 48.32 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นเหตุให้ธนาคารฯต้องทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จากผู้ถือหุ้นรายอื่นทั้งหมด โดยธนาคารฯได้ทำคำเสนอซื้อหุ้นในราคาหุ้นละ 1.10 บาท ซึ่งมีจำนวนหุ้นรวม 822,593,906 หุ้น หรือคิดเป็นมูลค่ารวมไม่เกิน 905 ล้านบาท โดยมีระยะเวลารับซื้อตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2553 ถึงวันที่ 7 มิถุนายน 2553

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯได้มีมติอนุมัติให้ออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันโดยเสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (โดยจะนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เมื่อได้รับอนุมัติจาก ธปท.) จำนวน 6,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยธนาคารฯได้ออกจำหน่ายหุ้นกูดังกล่าวแล้วในวันที่ 2 เมษายน 2553 นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการฯยังได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) แบบเฉพาะเจาะจงจำนวน 7,130,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1,000 บาท ซึ่งจะเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร 2 รายเท่านั้น โดยธนาคารฯได้ออกจำหน่ายหุ้นกูด้อยสิทธิดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2553 สำหรับการออกหุ้นกู้ ทั้งสองรายการดังกล่าวนี้เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนรองรับการชำระค่าหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย และเพื่อเพิ่มเงินกองทุนเพื่อใช้รองรับในการดำเนินธุรกิจในอนาคต

1.3 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

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

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

1.4 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกันกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในระหว่างงวด

มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้รวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สินทรัพย์รวม ณ วันที่		รายได้รวมสำหรับ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553	2552
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	17,528	16,195	2,175	1,590
บริษัท ธนชาติกรู๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	2,368	2,713	85	125
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	5,143	3,082	240	146
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	3,406	3,217	705	702

1.5 ธนาคารฯได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1.6 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,579	3,000	5,579	3,442	6,600	10,042
ธนาคารพาณิชย์	297	20,100	20,397	396	45,300	45,696
ธนาคารอื่น	39	50	89	46	50	96
สถาบันการเงินอื่น	180	698	878	350	647	997
รวม	3,095	23,848	26,943	4,234	52,597	56,831
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3	3	-	11	11
รวมในประเทศ	3,095	23,851	26,946	4,234	52,608	56,842
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	297	4,160	4,457	200	7,546	7,746
เงินยูโร	107	-	107	55	-	55
อื่น ๆ	33	-	33	76	-	76
รวม	437	4,160	4,597	331	7,546	7,877
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	13	13	-	26	26
รวมต่างประเทศ	437	4,173	4,610	331	7,572	7,903
รวม	3,532	28,024	31,556	4,565	60,180	64,745

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 มีนาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,579	3,000	5,579	3,442	6,600	10,042
ธนาคารพาณิชย์	102	20,000	20,102	101	45,000	45,101
ธนาคารอื่น	28	-	28	35	-	35
สถาบันการเงินอื่น	180	640	820	350	590	940
รวม	2,889	23,640	26,529	3,928	52,190	56,118
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2	2	-	7	7
รวมในประเทศ	2,889	23,642	26,531	3,928	52,197	56,125
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	297	4,160	4,457	200	7,546	7,746
เงินยูโร	107	-	107	55	-	55
อื่น ๆ	33	-	33	76	-	76
รวม	437	4,160	4,597	331	7,546	7,877
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	13	13	-	26	26
รวมต่างประเทศ	437	4,173	4,610	331	7,572	7,903
รวม	3,326	27,815	31,141	4,259	59,769	64,028

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 เงินฝากสถาบันการเงินของธนาคารฯรวมเงินฝากกับธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย
จำนวน 268 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2552: 189 ล้านบาท)

3. เงินลงทุน

3.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2553		31 ธันวาคม 2552		31 มีนาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	3	3	263	263	3	3	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	754	759	-	-	754	759
รวม	3	3	1,017	1,022	3	3	754	759
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	5	-	-	-	5	-
สุทธิ	3	-	1,022	-	3	-	759	-
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	11,838	11,838	14,468	14,471	8,898	8,898	11,569	11,572
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,773	1,790	1,551	1,559	1,633	1,649	994	1,000
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	959	972	334	336	959	972	334	336
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ								
หน่วยลงทุน	128	133	128	132	-	-	-	-
รวม	14,698	14,733	16,481	16,498	11,490	11,519	12,897	12,908
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	35	-	17	-	29	-	11	-
สุทธิ	14,733	-	16,498	-	11,519	-	12,908	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
- ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	2,164	-	953	-	1,825	-	773	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,283	-	4,449	-	4,283	-	4,449	-
รวม	6,447	-	5,402	-	6,108	-	5,222	-
เงินลงทุนทั่วไป								
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	100	-	100	-	100	-	100	-
รวม	100	-	100	-	100	-	100	-
รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	21,283	-	23,022	-	17,730	-	18,989	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2553		31 ธันวาคม 2552		31 มีนาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,582	19,613	20,844	20,864	18,109	18,139	19,493	19,513
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,576	6,766	6,606	6,766	4,621	4,731	4,646	4,758
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,613	4,826	5,406	5,667	4,613	4,826	5,406	5,667
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ								
หลักทรัพย์จดทะเบียน	1,733	1,762	1,637	1,598	408	411	415	402
หน่วยลงทุน	413	430	554	581	18	20	-	-
รวม	32,917	33,397	35,047	35,476	27,769	28,127	29,960	30,340
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	486		435		358		380	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6)		(6)		-		-	
สุทธิ	33,397		35,476		28,127		30,340	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	25,618		17,087		17,894		10,455	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,942		1,362		-		-	
รวม	27,560		18,449		17,894		10,455	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(89)		(89)		(89)		(89)	
สุทธิ	27,471		18,360		17,805		10,366	
เงินลงทุนทั่วไป								
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	335		368		335		368	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาด - ในประเทศ								
เงินลงทุนในหุ้นสามัญ	117		117		100		99	
หน่วยลงทุน	18		18		18		18	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาด - ต่างประเทศ								
เงินลงทุนในหุ้นสามัญ	3		3		3		3	
รวม	473		506		456		488	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(22)		(22)		(22)		(22)	
สุทธิ	451		484		434		466	
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	61,319		54,320		46,366		41,172	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือเป็นจำนวนประมาณ 139 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 155 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งแสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น (31 ธันวาคม 2552: ส่วนต่ำกว่าทุน 164 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และส่วนต่ำกว่าทุน 177 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

3.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 เงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระรวมเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขายลูกหนี้ค้ำประกันคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 296 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2552: 296 ล้านบาท) ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวจำนวน 292 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้มีอายุ 10 ปี นับจากวันที่ 16 กันยายน 2545 และ 14 มีนาคม 2546 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ยอดราคาโอนที่ได้รับชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินแล้ว ยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกหลังจากที่บสท. ได้สอบทานราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ธนาคารฯยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตามธนาคารฯได้มีการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพแล้วเป็นจำนวนประมาณ 89 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2552: 89 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นสำรองเผื่อการค้ำค่าในตั๋วสัญญาใช้เงินในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ตามการจัดประเภทของตั๋วสัญญาใช้เงิน

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19.2

3.4 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจของธนาคารฯและบริษัทย่อย ซึ่งมีราคาทุนตัดจำหน่ายรวมจำนวน 1,961 ล้านบาท ได้ใช้เป็นหลักประกันการกู้ยืมเงินกับธนาคารพาณิชย์และวางเป็นประกันกับหน่วยงานราชการ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 20 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2552: 1,738 ล้านบาทในงบการเงินรวม และ 20 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในกองทุนรวมที่ธนาคารฯถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของจำนวนหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ธนาคารฯไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารฯไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น ธนาคารฯจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไปตามวัตถุประสงค์ของการลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
		31 มีนาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
		มูลค่าสุทธิตามบัญชี	สัดส่วนเงินลงทุน	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	สัดส่วนเงินลงทุน
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3	กองทุนรวม - อสังหาริมทรัพย์	229	26.67	252	26.67
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ทรัพย์สิน	กองทุนรวม - อสังหาริมทรัพย์	106	56.00	116	56.00

3.6 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
						ค่าเพื่อการปรับมูลค่า/ค้อยค่า	
จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ							
1. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ							
2	2	21	21	1	1	20	20

4. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

4.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน	
		31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	1,500	1,500	100	100	1,858	1,858
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	ประกันภัย	740	740	100	100	867	867
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	500	500	100	100	936	936
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	จัดการลงทุน	100	100	75	75	97	97
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	100	100	100	100	104	104
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	360	360	100	100	400	400
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	6	6	100	100	11	11
บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	10	10	100	100	13	13
บริษัท ธนชาติ เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ให้บริการฝึกอบรม	5	5	100	100	5	5
บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	180	180	100	100	191	191
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย						4,482	4,482

ธนาคารฯ ไม่มีเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

4.2 เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ ได้มีมติให้จำหน่ายหุ้นทั้งหมดของบริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด ที่ธนาคารฯ ถืออยู่ให้แก่บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วม ในราคาหุ้นละ 11.83 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 213 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้ลงนามในสัญญาซื้อขายและรับชำระเงินค่าหุ้นแล้วในวันที่ 30 เมษายน 2553

4.3 งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 ได้รวมรายได้และกำไรของบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯ โดยผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินของบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ว่ายกเว้นผลกระทบของรายการปรับปรุงที่อาจมีขึ้นต่องบการเงินเนื่องจากการถูกจำกัดขอบเขตการตรวจสอบรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งประเด็นดังกล่าวยังคงมีต่อเนื่องจนถึงงวด 31 มีนาคม 2552 อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยได้มีการแก้ไขและปรับปรุงแล้วในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งผลของรายการปรับปรุงไม่ได้มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552

5. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

5.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยและดำเนินธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ ซึ่งข้อมูลของบริษัทร่วมสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				ส่วนแบ่งผลกำไร สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่	
					วิธีการทุน		วิธีส่วนได้เสีย		31 มีนาคม	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	2553	2552
งบการเงินรวม										
บริษัท เอ็ม บี เค										
จำกัด (มหาชน)	1,886	1,886	9.90	9.90	984	984	1,401	1,261	28	41

งบการเงินรวมแสดงมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเช่นเดียวกับบริษัทใหญ่ เนื่องจากบริษัทใหญ่มีอิทธิพลต่อบริษัทดังกล่าวอย่างเป็นทางการ

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 บริษัทย่อยไม่มีเงินปันผลรับจากบริษัทร่วม

5.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 30 กันยายน 2552 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวม		กำไรสุทธิ	
							สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดสามเดือน	
	31 ธันวาคม 2552	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2552	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2552	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
บริษัท เอ็ม บี เค										
จำกัด (มหาชน)	1,886	1,886	24,142	23,514	12,911	13,021	1,666	1,729	278	378

ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของธนาคารฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยใช้ข้อมูลงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 30 กันยายน 2552 และงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชี และปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน เนื่องจากฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เห็นว่าผลกำไรสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ไม่แตกต่างอย่างเป็นทางการจากผลกำไรสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553

5.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คิดเป็นจำนวน 1,420 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2552: 1,214 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<u>เงินให้สินเชื่อ</u>				
เงินเบิกเกินบัญชี	3,164	2,812	3,164	2,812
เงินให้กู้ยืม	51,384	48,335	51,379	49,330
ค้ำเงินรับ	17,009	19,938	19,366	21,827
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	217,970	210,141	214,545	206,320
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,282	2,345	2,230	2,288
รวมเงินให้สินเชื่อ	291,809	283,571	290,684	282,577
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	277	277	281	282
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(8,362)	(8,048)	(8,040)	(7,718)
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(31)	(33)	(31)	(33)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	283,693	275,767	282,894	275,108
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,185	870	-	-
ลูกหนี้อื่น	367	382	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,552	1,252	-	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(315)	(315)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,237	937	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	284,930	276,704	282,894	275,108

6.2 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อย (บริษัทหลักทรัพย์) มีสินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ กคต. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และ สงสัยจะสูญ) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<u>เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ</u> (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
ธนาคาร	8,352	8,359	8,352	8,359
ธุรกิจหลักทรัพย์	316	316	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อย (บริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าวดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ธนาคาร	8,072	8,777	8,072	8,777
ธุรกิจหลักทรัพย์	316	316	-	-

6.3 รายได้รอตัดบัญชี/ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยรับล่วงหน้าดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
รายได้รอตัดบัญชี	175	175	175	175
ดอกเบี้ยเช่าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดบัญชี	30,656	30,385	29,934	29,572
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า	7	7	7	7

6.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้โดยมีรายละเอียดดังนี้

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม		ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่า ของสินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา
		บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾		
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,009	327	327		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	1	3	3	ที่ดิน	3
รวม	1,010	330	330		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี(เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่า
		บัญชีก่อนการปรับ	บัญชีหลังการปรับ		ของสินทรัพย์
		โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾		ที่จะรับโอน
		ล้านบาท	ล้านบาท		ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	255	104	104		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	3	8	8	ที่ดิน	9
รวม	258	112	112		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี(เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ลูกหนี้ของธนาคารฯที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นสุดของแต่ละงวดได้ดังนี้

ระยะเวลา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม			
	2553		2552	
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้
		ล้านบาท	ล้านบาท	
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	220	81	106	46
มีกำหนดชำระในปี	138	33	84	19
น้อยกว่า 5 ปี	315	69	56	7
5 - 10 ปี	335	143	4	12
10 - 15 ปี	1	2	2	7
มากกว่า 15 ปี	1	2	6	21
รวม	1,010	330	258	112

ข้อมูลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	118	18	117	17
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	414	80	396	71
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	67	9	67	9
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	1	-	1

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น ดังนี้

	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้							
	จำนวนรายของลูกหนี้ทั้งหมด		จำนวนราย				จำนวนหนี้คงค้างสุทธิจากหลักประกัน	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
					ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)	848,851	812,480	11,270	10,600	5,225	5,280	2,208	1,964
บริษัทหลักทรัพย์ ชนชาติ จำกัด (มหาชน)	386	388	5	6	84	101	84	101

6.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553	จำนวนเงินคงค้าง	
				31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
				ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัท ชนชาติกรุป ลีสซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯบวก ร้อยละคงที่ต่อปี	1,733	2,168
บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯบวก ร้อยละคงที่ต่อปี	551	634
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯบวก ร้อยละคงที่ต่อปี	63	77
บริษัท ชนชาติ กฎหมายและประเมินราคา จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯบวก ร้อยละคงที่ต่อปี	10	10
รวม				2,357	2,889

6.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อของธนาคารฯและบริษัทย่อยในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	3	3	270	311	21	44	249	267
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	12	14	759	835	734	815	281	281
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	663	651	1,130	1,129	1,012	896	400	399

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	3	3	270	311	21	44	249	267
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	12	14	759	835	734	815	281	281
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	535	522	1,108	1,105	1,012	896	379	375

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6.8 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กลต.		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
	มูลค่าจัดชั้นสงสัย	313	313	313	313	313
มูลค่าจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3	3	-	-	2	2
รวม	316	316	313	313	315	315

มูลค่าจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลค่าที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค้ำประกัน

6.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย 3 แห่ง ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	3,197	3,586
เกินกำหนดชำระ 91-365 วัน	118	141
เกินกำหนดชำระมากกว่า 1 ปี	62	58
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	100	93
รวม	3,477	3,878
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	329	344

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553									
	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	กล่าวถึง							งบ		
	ปกติ	เป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม	บริษัท	ราชการ	การเงิน
ยอดต้นงวด	909	188	968	1,181	4,258	214	7,718	659	(14)	8,363
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)										
ในระหว่างงวด	54	(40)	57	(362)	531	127	367	(3)	6	370
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	13	-	13	8	-	21
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(58)	-	(58)	(19)	-	(77)
ยอดปลายงวด	963	148	1,025	819	4,744	341	8,040	645	(8)	8,677

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552									
	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	กล่าวถึง							งบ		
	ปกติ	เป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม	บริษัท	ราชการ	การเงิน
ยอดต้นปี	752	178	1,163	1,156	3,019	97	6,365	731	(29)	7,067
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)										
ในระหว่างปี	157	10	(195)	25	2,690	117	2,804	279	15	3,098
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	52	-	52	12	-	64
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,503)	-	(1,503)	(363)	-	(1,866)
ยอดปลายปี	909	188	968	1,181	4,258	214	7,718	659	(14)	8,363

8. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวด	สำหรับปี	สำหรับงวด	สำหรับปี
	สามเดือนสิ้นสุด	สิ้นสุดวันที่	สามเดือนสิ้นสุด	สิ้นสุดวันที่
	วันที่ 31 มีนาคม	31 ธันวาคม	วันที่ 31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
ยอดต้นงวด	33	20	33	20
จำนวนที่ตั้งเพิ่มในระหว่างงวด	-	31	-	31
จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	(2)	(18)	(2)	(18)
ยอดปลายงวด	31	33	31	33

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	เงินให้สินเชื่อ				ทรัพย์สิน				รวม	
	และดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		รอการขาย		สินทรัพย์อื่น			
31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	
มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	
2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552	
จัดชั้นปกติ	289,325	308,928	-	-	-	-	193	129	289,518	309,057
จัดชั้นก่ล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,828	17,830	-	-	-	-	82	52	16,910	17,882
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,207	1,336	-	-	-	-	5	3	1,212	1,339
จัดชั้นสงสัย	1,365	2,005	-	-	-	-	3	2	1,368	2,007
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	5,808	5,046	137	126	47	43	17	69	6,009	5,284
รวม	314,533	335,145	137	126	47	43	300	255	315,017	335,569

10. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ราคาทุน	945	956	932	938
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(48)	(44)	(47)	(43)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	897	912	885	895

11. เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ยอดคงเหลือของเงินกู้ยืมในประเทศมีดังนี้

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
			2553	2552	2553	2552
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
ตั๋วแลกเงิน	คงที่ร้อยละ 0.91 - 1.75 และ 4.64 - 4.70	ปี 2553 - 2554	58,425	75,200	58,981	75,936
			58,425	75,200	58,981	75,936
เงินกู้ยืมระยะยาว						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2	ร้อยละ 6.18	ปี 2556	-	3,000	-	3,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2	ร้อยละ 5.10	ปี 2558	5,000	5,000	5,000	5,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2	ร้อยละ 5.25	ปี 2562 และ 2567	7,000	7,000	7,000	7,000
			12,000	15,000	12,000	15,000
รวมเงินกู้ยืม			70,425	90,200	70,981	90,936

เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ไม่แปลงสภาพ จำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกูดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอน ในปี 2556 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.18 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน โดยหุ้น กู้ทั้งหมดถือโดยบริษัทใหญ่ ซึ่งเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2553 ธนาคารฯได้ขอซื้อคืนหุ้นกูดังกล่าวก่อน ครบกำหนดจากบริษัทใหญ่ทั้งจำนวนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นกู้ โดยไม่มีผลกำไรขาดทุน จาก การซื้อคืนหุ้นกูดังกล่าว

เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 ธนาคารฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ไม่แปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นจำนวน 5,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกูดังกล่าว จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.1 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 6 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552 ธนาคารฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีหลักประกันไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนถือหุ้น จำนวน 2,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกูดังกล่าวจะ ครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.25 ต่อปี อัตรา ดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 5.75 ต่อปีและอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.5 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส และหลังจากครบ 5 ปี หุ้นกูดังกล่าว สามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2552 ธนาคารฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีหลักประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนถือหุ้น 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 และหลังจากครบ 5 ปี หุ้นกูดังกล่าวสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 เงินกู้ยืมส่วนหนึ่งจำนวน 10,002 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมจากบริษัท พูนชนชาติ จำกัด (มหาชน) (บริษัทใหญ่) (31 ธันวาคม 2552: 9,628 ล้านบาท)

12. ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	475	449	401	405
ตราสารทุน	173	196	12	1
ส่วนเกินทุนของบริษัทร่วม - ตามวิธีส่วนได้เสีย - สุทธิ	232	119	-	-
รวม	880	764	413	406
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(22)	(4)	(19)	(1)
ตราสารทุน	(130)	(213)	(7)	(14)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
(โอนเปลี่ยนแปลงประเภทมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	(139)	(164)	(155)	(177)
รวม	(291)	(381)	(181)	(192)
ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	589	383	232	214

13. สำรองตามกฎหมาย

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

14. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯ ในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	19,346	19,346
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,101	2,101
สำรองตามกฎหมาย	370	245
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,953	1,953
รวม	23,770	23,645
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นผู้ถือหุ้นสิทธิ	12,000	13,800
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,306	1,125
รวม	13,306	14,925
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	37,076	38,570
หัก: ส่วนต่ำกว่าทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน - สุทธิ	(11)	(13)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	37,065	38,557

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 อัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารฯคำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดย ธปท. เป็นดังนี้

	31 มีนาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	อัตราส่วน เงินกองทุน ของธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของ ธปท.	อัตราส่วน เงินกองทุน ของธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของ ธปท.
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	13.62	8.50	14.10	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	8.74	4.25	8.65	4.25

15. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	370	1,235	367	1,090
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับ				
โครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	(2)	(2)	(2)	(2)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	368	1,233	365	1,088

16. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ต่าง ๆ ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

17. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบริษัทเหล่านั้น และเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2553)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2553	2552	2553	2552	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทใหญ่					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	17,577	-	17,531	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (2553: กำไร 3 ล้านบาท 2552: กำไร 0.1 ล้านบาท)	19,196	10,740	19,196	-	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ยรับ	2	19	-	15	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.41 - 9.15 ต่อปี
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	8	25	8	25	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการซึ่งอ้างอิงจากต้นทุน
รายได้อื่น	15	10	2	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	65	63	65	61	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 2.05, 5.25 และ 6.18 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	44	38	38	33	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	6	6	6	6	
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	10,736	10,438	1,043	488	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (2553: กำไร 4 ล้านบาทในงบการเงินรวม และกำไร 1 ล้านบาทในงบการเงิน เฉพาะกิจการ 2552: กำไร 16 ล้านบาทในงบการเงิน รวม และกำไร 14 ล้านบาทในงบการเงิน เฉพาะกิจการ)	10,538	10,369	9,491	124	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	-	-	14	36	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.15 - 2.19 ต่อปี และเงินปันผลตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	-	-	55	44	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการซึ่งอ้างอิงจากต้นทุน
รายได้อื่น	-	-	167	61	
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	10	18	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.5 - 4.7 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	-	-	1	1	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	55	44	
บริษัทรวม					
รายได้อื่น	1	1	-	-	
ค่าเช่าจ่าย	5	6	5	6	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ดอกเบี้ยจ่าย	16	-	16	-	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.65 - 0.75 และ 5.25 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	1	1	-	-	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2553)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2553	2552	2553	2552	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	1,021	10	1,021	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (2553: กำไร 0.25 ล้านบาท 2552: กำไร 0.02 ล้านบาท)	418	2,832	418	-	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (2553: กำไร 23 ล้านบาท 2552: ขาดทุน 5 ล้านบาท)	64,839	49,761	64,839	49,761	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	23	52	19	48	ดอกเบี้ยร้อยละ 1.5 - 8.5 ต่อปี และเงินปันผลตามที่ประกาศจ่าย
ซื้อสินทรัพย์ถาวร	-	68	-	68	
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	2	2	2	2	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการซึ่งอ้างอิงจากต้นทุน
รายได้อื่น	11	6	-	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	25	8	25	8	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.30 - 2.75 และ 5.1 - 5.25 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	16	13	9	7	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายในการประกันภัย/ประกันชีวิต	81	2	-	-	อัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	164	-	-	-	อัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	13	8	6	7	

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
บริษัทใหญ่				
เงินให้สินเชื่อ	23	2,349	-	4,000
เงินรับฝาก	547	369	547	369
เงินกู้ยืม	9,166	5,850	9,166	5,763
บริษัทย่อย				
เงินให้สินเชื่อ	-	-	2,629	4,430
เงินรับฝาก	-	-	479	758
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	687	650
เงินกู้ยืม	-	-	627	1,110
บริษัทร่วม				
เงินให้สินเชื่อ	-	233	-	228
เงินรับฝาก	95	49	95	49
เงินกู้ยืม	1,200	-	1,200	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	445	7,614	386	7,623
เงินให้สินเชื่อ	2,097	2,262	2,089	1,998
เงินรับฝาก	3,724	1,374	3,724	1,374
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	6,029	540	6,029	540
เงินกู้ยืม	890	216	890	216

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								ภาระ ผูกพัน
	31 มีนาคม 2553								
	สินทรัพย์				หนี้สิน				
รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสาร หนี้	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บริษัทใหญ่									
บมจ. ทูมชนชาติ	-	100	22	38	527	-	10,002	3,600	30
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	7	127	-	1,200	9	67
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน									
คิวเวลลอปเมนท์	-	-	822	1	1	-	-	-	58
บจ. สิ้นแพทย์	-	-	705	-	32	-	-	-	-
บมจ. ไออาร์พีซี	-	-	1,001	-	-	-	-	-	-
บจ. เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท	-	-	-	-	4	-	-	1,307	-
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	-	-	-	-	624	-	-	1	-
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	-	318	42	2	2,625	-	301	4	17
ธนาคารแห่งประเทศไทย	268	-	-	12	-	4,865	-	9	13,345
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน หลายแห่ง	230	-	427	237	1,119	115	670	272	19
	<u>498</u>	<u>418</u>	<u>3,019</u>	<u>297</u>	<u>5,059</u>	<u>4,980</u>	<u>12,173</u>	<u>5,202</u>	<u>13,536</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								ภาระ ผูกพัน
	31 ธันวาคม 2552								
	สินทรัพย์				หนี้สิน				
รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสาร หนี้	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บริษัทใหญ่									
บมจ. ทูมชนชาติ	-	217	22	29	129	-	9,628	43	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	8	19	-	1,200	5	67
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	-	319	44	7	2,123	-	300	4	17
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	-	-	-	-	568	-	-	2	-
บมจ. ทิพยประกันภัย	-	-	-	500	-	-	-	15	-
ธนาคารแห่งประเทศไทย	189	-	-	15	-	5,013	-	2	1,407
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน หลายแห่ง	190	-	407	17	748	55	450	300	77
	<u>379</u>	<u>536</u>	<u>473</u>	<u>576</u>	<u>3,587</u>	<u>5,068</u>	<u>11,578</u>	<u>371</u>	<u>1,568</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								ภาระ ผูกพัน
	31 มีนาคม 2553								
	สินทรัพย์				หนี้สิน				
	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บริษัทใหญ่									
บมจ. ทูมธนาชาติ	-	-	-	31	527	-	10,002	3,600	30
บริษัทย่อย									
บจ. ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง	-	-	1,737	4	16	-	-	-	-
บจ. ที ลีสซิ่ง	-	-	552	2	11	-	-	-	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนาชาติ	-	-	-	71	-	29	-	11	30
บจ. ธนชาตประกันภัย	-	-	-	198	278	-	166	352	10
บจ. ธนชาตประกันชีวิต	-	-	-	28	-	527	390	31	-
บจ. เนชั่นแนล ลีสซิ่ง	-	-	63	1	1	-	-	57	-
บจ. ธนชาต โบรกเกอร์	-	-	-	3	223	-	-	-	-
บจ. ธนชาตกฎหมายและ ประเมินราคา	-	-	10	2	10	-	-	1	-
บจ. ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	-	-	22	-	-	10	-
บจ. ธนชาตแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส	-	-	-	-	18	-	-	-	-
บลจ. ธนชาต	-	-	-	6	-	7	-	-	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	7	127	-	1,200	9	67
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	822	1	1	-	-	-	58
บจ. สิ้นแพทซ์	-	-	705	-	32	-	-	-	-
บมจ. ไออาร์พีซี	-	-	1,001	-	-	-	-	-	-
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	-	-	-	-	624	-	-	1	-
บมจ. แอดวานซ์อินโฟร์ เซอร์วิส	-	99	41	-	2,625	-	301	4	17
ธนาคารแห่งโนวาสโกเชีย	268	-	-	12	-	4,865	-	9	13,345
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
หลายแห่ง	172	-	421	108	1,123	115	670	10	19
	440	99	5,352	474	5,638	5,543	12,729	4,095	13,576

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								การ ผูกพัน
	31 ธันวาคม 2552								
	สินทรัพย์				หนี้สิน				
	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บริษัทใหญ่									
บมจ. ทูนธนชาติ	-	-	-	24	129	-	9,628	37	-
บริษัทย่อย									
บจ. ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง	-	-	2,173	-	27	-	-	-	-
บจ. ที ลีสซิ่ง	-	-	634	-	16	-	-	-	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาติ	-	-	-	1	-	458	-	2	30
บจ. ธนชาติประกันภัย	-	-	-	25	144	-	246	71	10
บจ. ธนชาติประกันชีวิต	-	-	-	15	-	769	490	48	-
บจ. เนชั่นแนล ลีสซิ่ง	-	-	77	-	2	-	-	59	-
บจ. ธนชาติ โบรกเกอร์	-	-	-	-	228	-	-	-	-
บจ. ธนชาตกฎหมายและ ประเมินราคา	-	-	10	-	17	-	-	-	-
บจ. ธนชาติ เทรนนิ่ง แอนด์ คิวลอปมันท์	-	-	-	-	23	-	-	-	-
บจ. ธนชาติแมนเนจมันท์ แอนด์ เซอร์วิส	-	-	-	-	16	-	-	-	-
บลจ. ธนชาติ	-	-	-	2	-	15	-	-	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	7	19	-	1,200	5	67
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	-	99	43	2	2,123	-	300	4	17
ตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทย	-	-	-	-	568	-	-	1	-
ธนาคารแห่งโนวาสโกเชีย	189	-	-	15	-	5,013	-	2	1,407
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน หลายแห่ง									
	133	-	400	8	748	55	450	5	77
	322	99	3,337	99	4,060	6,310	12,314	234	1,608

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญใน
กลุ่มธนาชาติซึ่งได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.5

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมี
ผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการร่วมกันรวมจำนวนประมาณ
349 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 62 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2552: 365 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและ 62
ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปของธนาคารฯและบริษัทในกลุ่มธนาคาร (โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว) โดยมียอดคงค้างดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อ	47	48
เงินรับฝาก	593	554

ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อยทั้งหมด 69 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 58 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: จำนวน 20 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 14 ล้านบาท)

18. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

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

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553

	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจประกันชีวิต	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ							
หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,513	24	159	22	120	(7)	3,831
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน							
ในบริษัทร่วม	-	-	-	-	-	28	28
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	814	345	2,023	695	126	(303)	3,700
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(2,320)	(259)	(1,986)	(607)	(99)	305	(4,966)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(610)	(33)	(59)	(70)	(38)	-	(810)
กำไรสุทธิ	1,397	77	137	40	109	23	1,783

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล สุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้ สงสัยจะสูญและขาดทุนจาก การปรับโครงสร้างหนี้	1,847	1	81	16	9	(2)	1,952
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ในบริษัทร่วม	-	-	-	-	-	41	41
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	644	225	1,530	701	124	(186)	3,038
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(2,033)	(224)	(1,525)	(738)	(103)	188	(4,435)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(119)	(10)	(18)	(23)	(32)	-	(202)
กำไรสุทธิ	339	(8)	68	(44)	(2)	41	394

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน- สุทธิ	31,141	240	1,054	481	306	(1,666)	31,556
เงินลงทุน - สุทธิ	68,578	1,015	15,938	2,949	85	(4,562)	84,003
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ - สุทธิ	282,894	1,237	5	-	3,233	(2,439)	284,930
ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์ - สุทธิ	1,862	59	144	25	14	-	2,104
สินทรัพย์อื่น	11,564	3,005	1,413	711	71	(784)	15,980
สินทรัพย์รวม	396,039	5,556	18,554	4,166	3,709	(9,451)	418,573

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน- สุทธิ	64,028	768	1,602	410	340	(2,403)	64,745
เงินลงทุน - สุทธิ	64,643	835	14,827	2,730	64	(4,497)	78,602
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ - สุทธิ	275,108	937	5	-	3,624	(2,970)	276,704
ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์ - สุทธิ	1,950	68	150	28	15	-	2,211
สินทรัพย์อื่น	8,149	1,255	957	492	76	(221)	10,708
สินทรัพย์รวม	413,878	3,863	17,541	3,660	4,119	(10,091)	432,970

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

19. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

19.1

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
เงินบาท	ต่างประเทศ	เงินบาท		ต่างประเทศ		
การรับอ่าวตัวเงิน	300	2	302	294	2	296
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1	256	257	-	87	87
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	52	879	931	9	1,001	1,010
ภาระผูกพันอื่น						
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	-	17,829	17,829	-	9,086	9,086
- สัญญาขาย	-	25,414	25,414	-	20,524	20,524
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	-	4,791	4,791	-	4,937	4,937
- สัญญาขาย	-	7,520	7,520	-	7,785	7,785
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	14,370	324	14,694	19,870	334	20,204
- สัญญาขาย	14,370	324	14,694	19,870	334	20,204
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	5,081	-	5,081	4,861	-	4,861
อื่น ๆ	4,170	73	4,243	4,223	57	4,280
รวม	38,344	57,412	95,756	49,127	44,147	93,274

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 มีนาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
เงินบาท	ต่างประเทศ	เงินบาท		ต่างประเทศ		
การรับอ่าวัดตัวเงิน	300	2	302	294	2	296
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1	256	257	-	87	87
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	52	879	931	9	1,001	1,010
ภาระผูกพันอื่น						
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	-	17,829	17,829	-	9,086	9,086
- สัญญาขาย	-	25,414	25,414	-	20,524	20,524
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	-	4,791	4,791	-	4,937	4,937
- สัญญาขาย	-	7,520	7,520	-	7,785	7,785
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	14,070	324	14,394	19,570	334	19,904
- สัญญาขาย	14,070	324	14,394	19,570	334	19,904
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้เบิกใช้	5,081	-	5,081	4,861	-	4,861
อื่น ๆ	4,101	73	4,174	4,158	57	4,215
รวม	37,675	57,412	95,087	48,462	44,147	92,609

19.2 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 วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ธนาคารฯได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 89 ล้านบาท ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของ ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ (31 ธันวาคม 2552: ประมาณการผลขาดทุนจำนวน 89 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

19.3 ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งธนาคารฯ มีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้ในจำนวนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ธนาคารฯ มีภาระสูงสุดไม่เกิน 2 ล้านบาท

19.4 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอกการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานฯ ตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	กิจการอื่น	บริษัทใหญ่	กิจการอื่น	บริษัทใหญ่	บริษัทย่อย
2553	406	116	366	101	62
2554	274	109	247	91	15
2555 เป็นต้นไป	392	46	334	35	2

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

19.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันตามสัญญาการให้ความสนับสนุนและบริการเผยแพร่งานวิจัยกับบริษัทในต่างประเทศแห่งหนึ่ง ซึ่งจะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมเป็นรายไตรมาสตามอัตราที่ตกลงกันในสัญญา และสัญญาดังกล่าวจะครบกำหนดในวันที่ 30 กันยายน 2553

19.6 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ธนาคารฯ มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการควรวรรณธุรกิจของธนาคารฯ กับธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารฯ ต้องจ่ายให้แก่บริษัทย่อยเป็นจำนวนเงินประมาณ 132 ล้านบาท และจ่ายให้แก่บริษัทอื่น ๆ อีกจำนวนรวมประมาณ 166 ล้านบาท

19.7 ภายใต้เงื่อนไขในสัญญาการเข้าซื้อหุ้นของธนาคารฯที่ทำระหว่างบริษัทใหญ่ ธนาคารฯและธนาคารแห่ง โนวาสโกเทีย เอเซีย ลิมิเต็ด (“BNSAL”) (ซึ่ง BNSAL ได้โอนสิทธิและหน้าที่ตามสัญญาให้แก่ธนาคาร แห่ง โนวาสโกเทีย (“BNS”) แล้วเมื่อวันที่ 11 มกราคม 2551) บริษัทใหญ่ และธนาคารฯจะต้องเปิดเผย ข้อมูลเกี่ยวกับกิจการ การดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติการ และการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารฯ และ บริษัทย่อยของธนาคารฯ และรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาเข้าซื้อ หุ้นธนาคารฯ และหากมีกรณีที่ทำให้ธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยต้องจ่ายค่าเสียหาย ชดเชย หรือค่าปรับ ใด ๆ แก่บุคคลอื่นอันเกิดจากเหตุการณ์หรือข้อมูลที่บริษัทใหญ่และธนาคารฯมิได้เปิดเผย ก่อนเข้าทำการซื้อ หุ้น บริษัทใหญ่และธนาคารฯต้องร่วมชดใช้ความเสียหายแก่ BNS ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในสัญญา แต่ ทั้งนี้ไม่เกินอายุความตามที่กำหนด โดยกฎหมายไทยสำหรับการเรียกร้องให้ชดใช้ค่าเสียหายในแต่ละ กรณี

นอกจากนี้ ตามสัญญาผู้ถือหุ้นที่บริษัทใหญ่ทำกับ BNS ได้มีข้อตกลงร่วมกันตามสัญญาซึ่งบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ บริษัทย่อยของธนาคารฯ และ BNS มีสิทธิและหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดใน สัญญา โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของภาระดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการของธนาคารฯและ บริษัทใหญ่เชื่อว่าธนาคารฯ บริษัทย่อยของธนาคารฯ และบริษัทใหญ่ได้ดำเนินธุรกิจโดยมีการกำกับ ดูแลและปฏิบัติอย่างเพียงพอ จึงคาดว่า จะไม่มีผลเสียหายที่จะกระทบฐานะการเงินของบริษัทใหญ่ และธนาคารฯและบริษัทย่อยอย่างเป็นนัยสำคัญ

20. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียก ค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 560 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 493 ล้านบาท) ซึ่งผลของ คดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหาย เกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

21. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

21.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบ เนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหัก

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการอ่าวัด
ค่าประกันการกู้ยืม ค่าประกันอื่น ๆ และสัญญาตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
การวิเคราะห์ความเสี่ยง ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและ
ทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

21.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

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

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม							
	31 มีนาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	มีอัตรา ดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตรา ตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	มีอัตรา ดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตรา ตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	3,159	3,159	-	-	3,665	3,665
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	271	28,008	3,261	31,540	526	60,143	4,039	64,708
เงินลงทุน	-	79,769	3,830	83,599	-	74,526	3,736	78,262
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	44,107	248,070	1,184	293,361	43,278	240,401	1,144	284,823
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้จากการซื้อขาย หลักทรัพย์	-	-	1,214	1,214	-	-	429	429
	-	-	5,388	5,388	-	-	1,002	1,002
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	83,803	172,409	1,080	257,292	86,386	179,298	612	266,296
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	8,427	12,267	6,541	27,235	8,672	11,827	440	20,939
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,628	1,628	-	-	2,112	2,112
เงินกู้ยืม	-	70,425	-	70,425	-	90,200	-	90,200
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้จากการซื้อขาย หลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	96	96
	-	-	6,230	6,230	-	-	1,346	1,346

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- (1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่
หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 มีนาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	มีอัตรา ดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตรา ตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	มีอัตรา ดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตรา ตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	3,158	3,158	-	-	3,665	3,665
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	180	27,800	3,146	31,126	350	59,736	3,909	63,995
เงินลงทุน	-	63,255	5,047	68,302	-	59,323	5,035	64,358
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	42,555	247,044	1,085	290,684	42,025	239,500	1,052	282,577
ลูกหนี้จากการซื้อขาย หลักทรัพย์	-	-	3,952	3,952	-	-	310	310
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	84,176	172,565	1,091	257,832	86,761	179,339	627	266,727
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	8,703	12,518	6,576	27,797	9,400	12,278	487	22,165
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	1,628	1,628	-	-	2,112	2,112
เงินกู้ยืม	-	70,981	-	70,981	-	90,936	-	90,936
เจ้าหนี้จากการซื้อขาย หลักทรัพย์	-	-	3,895	3,895	-	-	310	310

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่
หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันที่ใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553						อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	49	26,671	1,288	-	-	28,008	1.21 - 1.73
เงินลงทุน	-	14,802	11,512	34,936	18,519	79,769	3.17 - 4.17
เงินให้สินเชื่อ	1,424	3,839	11,972	179,800	51,035	248,070	7.90 - 9.35
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
เงินรับฝาก	1	103,624	28,380	40,404	-	172,409	1.75
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	10,361	216	1,690	-	12,267	1.01
เงินกู้ยืม	-	51,459	6,966	12,000	-	70,425	2.08

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552						อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	107	58,561	1,475	-	-	60,143	1.19 - 1.70
เงินลงทุน	-	7,504	20,555	37,177	9,290	74,526	2.81 - 4.08
เงินให้สินเชื่อ	1,521	6,608	14,764	182,996	34,512	240,401	7.98 - 9.44
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
เงินรับฝาก	-	60,860	74,006	44,432	-	179,298	1.76
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	10,654	867	306	-	11,827	0.92
เงินกู้ยืม	-	58,327	16,873	15,000	-	90,200	2.26

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	49	26,521	1,230	-	-	27,800	1.21
เงินลงทุน	-	12,749	10,175	28,867	11,464	63,255	3.17
เงินให้สินเชื่อ	3,764	3,819	11,780	177,417	50,264	247,044	7.90
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1	103,769	28,391	40,404	-	172,565	1.75
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	10,611	217	1,690	-	12,518	1.01
เงินกู้ยืม	-	51,775	7,206	12,000	-	70,981	2.08

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	107	58,361	1,268	-	-	59,736	1.19
เงินลงทุน	-	4,755	19,517	32,068	2,983	59,323	2.81
เงินให้สินเชื่อ	4,390	6,569	14,352	180,604	33,585	239,500	7.98
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	60,860	74,047	44,432	-	179,339	1.76
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	10,255	1,717	306	-	12,278	0.92
เงินกู้ยืม	-	58,673	17,263	15,000	-	90,936	2.26

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2553			2552		
ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย และ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย และ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,382	85	1.08	68,871	414	2.41
เงินลงทุน	82,821	672	3.25	30,929	334	4.32
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและ สัญญาเช่าการเงิน	280,754	4,870	6.94	262,067	4,677	7.14
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	257,925	926	1.44	274,378	1,751	2.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,614	51	0.90	7,967	28	1.38
เงินกู้ยืม	75,067	449	2.39	49,817	460	3.69

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2553			2552		
ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย และ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย และ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,016	83	1.11	66,838	402	2.41
เงินลงทุน	69,558	494	2.84	26,918	256	3.81
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและ สัญญาเช่าการเงิน	278,620	4,738	6.80	260,394	4,531	6.96
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	258,362	927	1.44	275,100	1,754	2.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,044	56	0.97	8,579	32	1.49
เงินกู้ยืม	75,694	453	2.40	50,817	469	3.69

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ									
	31 มีนาคม 2553					31 ธันวาคม 2552				
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ										
ในงบดุล										
เงินสด	19	11	1	-	18	109	41	4	-	48
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	4,470	107	6	-	27	7,772	55	15	-	61
เงินลงทุน	5,411	-	164	4,283	-	5,740	-	170	4,282	-
เงินให้สินเชื่อ	2,636	14	-	-	1	2,317	4	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	64	-	-	69	-	53	-	-	14	-
รวมสินทรัพย์	12,600	132	171	4,352	46	15,991	100	189	4,296	109
เงินรับฝาก	49	3	-	-	136	50	2	-	-	38
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	6,280	-	-	-	-	6,071	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	6,329	3	-	-	136	6,121	2	-	-	38
สุทธิ	6,271	129	171	4,352	(90)	9,870	98	189	4,296	71
ฐานะเงินตราต่างประเทศ										
นอกงบดุล										
การรับอวัลด์ำเงิน	-	2	-	-	-	-	2	-	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงิน ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบ										
กำหนด	181	-	75	-	-	9	-	78	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	642	217	14	-	6	807	188	-	-	6
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน										
- สัญญาซื้อ	16,658	456	258	-	457	8,356	604	-	-	126
- สัญญาขาย	23,847	581	479	-	507	19,185	732	252	-	355
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน										
- สัญญาซื้อ	4,791	-	-	-	-	4,937	-	-	-	-
- สัญญาขาย	3,237	-	-	4,283	-	3,503	-	-	4,282	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย										
- สัญญาซื้อ	324	-	-	-	-	334	-	-	-	-
- สัญญาขาย	324	-	-	-	-	334	-	-	-	-
อื่น ๆ	71	2	-	-	-	57	-	-	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ก) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

21.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม									
	31 มีนาคม 2553					31 ธันวาคม 2552				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสด	3,159	-	-	-	3,159	3,665	-	-	-	3,665
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	3,581	27,959	-	-	31,540	4,672	60,036	-	-	64,708
เงินลงทุน	-	21,238	58,684	3,677	83,599	-	22,990	51,691	3,581	78,262
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	11,394	106,564	175,403	-	293,361	11,748	89,985	183,090	-	284,823
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	1,214	-	-	1,214	-	429	-	-	429
ลูกหนี้จากการซื้อขาย หลักทรัพย์	-	5,388	-	-	5,388	-	1,002	-	-	1,002
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	79,958	136,304	41,030	-	257,292	82,407	138,598	45,291	-	266,296
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	22,998	2,547	1,690	-	27,235	9,112	11,521	306	-	20,939
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	1,628	-	-	-	1,628	2,112	-	-	-	2,112
เงินกู้ยืม	-	58,425	12,000	-	70,425	-	75,200	15,000	-	90,200
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	-	96	-	-	96
เจ้าหนี้จากการซื้อขาย หลักทรัพย์	-	6,230	-	-	6,230	-	1,346	-	-	1,346
รายการนอกงบดุล										
การรับอวัลต์เงิน	-	155	147	-	302	8	133	155	-	296
การระดมตัวแลกเงิน										
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ ครบกำหนด	-	257	-	-	257	-	87	-	-	87
เล็ดเตอร์ออพเครดิต	48	837	46	-	931	54	887	69	-	1,010
ภาระผูกพันอื่น	5,183	57,432	29,757	1,894	94,266	5,013	54,884	29,898	2,086	91,881

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	31 มีนาคม 2553					31 ธันวาคม 2552				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสด	3,158	-	-	-	3,158	3,665	-	-	-	3,665
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	3,375	27,751	-	-	31,126	4,366	59,629	-	-	63,995
เงินลงทุน	-	17,701	45,590	5,011	68,302	-	18,973	40,386	4,999	64,358
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	11,877	105,189	173,618	-	290,684	13,056	88,474	181,047	-	282,577
ลูกหนี้จากการซื้อขาย										
หลักทรัพย์	-	3,952	-	-	3,952	-	310	-	-	310
หนี้สินทางการเงิน										
เงินฝาก	80,342	136,460	41,030	-	257,832	82,798	138,638	45,291	-	266,727
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	23,309	2,798	1,690	-	27,797	9,887	11,972	306	-	22,165
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,628	-	-	-	1,628	2,112	-	-	-	2,112
เงินกู้ยืม	-	58,981	12,000	-	70,981	-	75,936	15,000	-	90,936
เจ้าหนี้จากการซื้อขาย										
หลักทรัพย์	-	3,895	-	-	3,895	-	310	-	-	310
รายการนอกงบดุล										
การรับอวัลต์เงิน	-	155	147	-	302	8	133	155	-	296
ภาระตามตั๋วแลกเงิน										
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่										
ครบกำหนด	-	257	-	-	257	-	87	-	-	87
เช็คออффเครดิต	48	837	46	-	931	54	887	69	-	1,010
ภาระผูกพันอื่น	5,183	57,432	29,088	1,894	93,597	5,013	54,884	29,233	2,086	91,216

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่

21.4 มูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่แตกต่างกันไปจากมูลค่ายุติธรรมอย่างเป็นสาระสำคัญ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

21.5 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ตราสารอนุพันธ์มีวันที่ที่ครบกำหนดนับจากวันที่ในงบดุล ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	17,829	-	17,829	9,086	-	9,086
- สัญญาขาย	25,414	-	25,414	20,524	-	20,524
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	4,791	-	4,791	4,937	-	4,937
- สัญญาขาย	4,283	3,237	7,520	4,449	3,336	7,785
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตรดอกเบี้ยคงที่	1,570	12,324	13,894	7,070	12,334	19,404
- จ่ายอัตรดอกเบี้ยลอยตัว	-	800	800	-	800	800
- รับอัตรดอกเบี้ยคงที่	-	800	800	-	800	800
- รับอัตรดอกเบี้ยลอยตัว	1,570	12,324	13,894	7,070	12,334	19,404

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 มีนาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	17,829	-	17,829	9,086	-	9,086
- สัญญาขาย	25,414	-	25,414	20,524	-	20,524
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	4,791	-	4,791	4,937	-	4,937
- สัญญาขาย	4,283	3,237	7,520	4,449	3,336	7,785
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตรดอกเบี้ยคงที่	1,570	12,324	13,894	7,070	12,334	19,404
- จ่ายอัตรดอกเบี้ยลอยตัว	-	500	500	-	500	500
- รับอัตรดอกเบี้ยคงที่	-	500	500	-	500	500
- รับอัตรดอกเบี้ยลอยตัว	1,570	12,324	13,894	7,070	12,334	19,404

22. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน - เงินปันผล

เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2553 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 ในอัตราหุ้นละ 0.56 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 1,083 ล้านบาท

23. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้น การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่จัด	ตามที่เคย	ตามที่จัด	ตามที่เคย
	ประเภทใหม่	รายงานไว้	ประเภทใหม่	รายงานไว้
เงินให้สินเชื่อ	284,823	285,515	282,577	282,577
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,002	-	310	-
สินทรัพย์อื่น	3,268	3,578	1,890	2,200
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,346	1,036	310	-
หนี้สินอื่น	3,516	3,826	2,281	2,591

24. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2553