

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

31 มีนาคม 2552

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 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 2551 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงานไว้โดยไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552 งบดุลรวมและงบดุลเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว ข้าพเจ้ามิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 12 พฤษภาคม 2552

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 มีนาคม 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์					
เงินสด	2,850,447	4,017,954	2,849,464	4,017,430	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2				
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย	16,522,704	40,959,771	15,054,713	39,046,395	
ไม่มีดอกเบี้ย	1,737,607	3,875,411	1,689,890	3,776,555	
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย	38,110,448	20,372,081	38,110,448	20,372,081	
ไม่มีดอกเบี้ย	153,963	495,714	153,963	495,714	
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	56,524,722	65,702,977	55,009,014	63,690,745	
เงินลงทุน					
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	3	7,099,144	6,927,883	3,560,854	4,276,135
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	3	24,597,294	22,700,626	18,987,723	17,828,464
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4	-	-	4,481,643	4,481,643
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	5	1,031,086	1,083,135	-	-
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		32,727,524	30,711,644	27,030,220	26,586,242
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี		30,835	50,186	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	6				
เงินให้สินเชื่อ		267,904,337	274,034,052	266,794,502	272,925,468
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		1,779,409	2,107,940	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		269,683,746	276,141,992	266,794,502	272,925,468
ดอกเบี้ยค้างรับ		276,622	287,850	287,484	302,482
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		269,960,368	276,429,842	267,081,986	273,227,950
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	7	(7,982,796)	(7,066,943)	(7,191,190)	(6,365,168)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	8	(18,808)	(19,963)	(18,808)	(19,963)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ		261,958,764	269,342,936	259,871,988	266,842,819
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ		1,077,730	1,600,486	1,044,334	1,541,311
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ		2,380,783	2,310,544	2,076,501	2,014,654
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์ - สุทธิ		416,154	416,748	376,031	377,232
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน		308,621	398,586	297,217	387,624
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน		1,936,483	1,369,064	1,936,483	1,369,064
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ		2,473,225	2,426,165	1,572,224	1,445,365
รวมสินทรัพย์		362,685,288	378,347,290	352,063,476	368,272,486

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก				
	10			
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	266,645,659	270,092,868	267,402,159	270,761,410
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	107,534	70,368	107,534	70,368
รวมเงินรับฝาก	266,753,193	270,163,236	267,509,693	270,831,778
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	7,807,899	6,677,347	8,432,861	7,030,389
ไม่มีดอกเบี้ย	2,544,473	607,107	2,576,569	631,885
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	1,776,150	-	1,776,150	-
ไม่มีดอกเบี้ย	6,371	6,451	6,371	6,451
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,134,893	7,290,905	12,791,951	7,668,725
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	43,420	294,804	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	762,956	854,589	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,217,659	1,316,693	1,217,659	1,316,693
เงินกู้ยืม				
	11			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	31,290,335	47,079,799	31,950,335	47,928,300
เงินกู้ยืมระยะยาว	11,670,000	14,070,000	11,960,000	14,360,000
รวมเงินกู้ยืม	42,960,335	61,149,799	43,910,335	62,288,300
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,511,959	1,720,881	1,523,530	1,735,304
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,417,893	1,465,631	-	-
เงินสำรองประกันชีวิต	8,813,146	7,821,623	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	312,015	125,291	110,287	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,034,643	1,057,045	684,528	594,392
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	258,405	296,261	258,405	296,261
หนี้สินอื่น	3,771,488	3,449,435	2,410,460	2,270,663
รวมหนี้สิน	340,992,005	357,006,193	330,416,848	347,002,116

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	12			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 1,934,619,292 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2551 : หุ้นสามัญ 2,134,619,292 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	19,346,193	21,346,193	19,346,193	21,346,193
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 1,734,619,292 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	17,346,193	17,346,193	17,346,193	17,346,193
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,100,694	2,100,694	2,100,694	2,100,694
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	13 278,918	321,678	213,863	242,693
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	13 (1,386,401)	(1,387,121)	(471,465)	(537,861)
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(123,379)	(123,379)	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	192,649	192,649	192,649	192,649
ยังไม่ได้จัดสรร	3,216,097	2,827,480	2,264,694	1,926,002
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	21,624,771	21,278,194	21,646,628	21,270,370
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	68,512	62,903	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	21,693,283	21,341,097	21,646,628	21,270,370
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	362,685,288	378,347,290	352,063,476	368,272,486
	-	-	-	-
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น				
19.1 การรับอวัลด์เงิน	104,524	118,025	104,524	118,025
ภาระตามตั๋วแลกเงินค้ำประกันเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	406,304	442,518	406,304	442,518
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	326,789	664,174	326,789	664,174
ภาระผูกพันอื่น	116,788,760	86,515,586	116,138,110	85,870,136

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	959,991	952,662	985,808	989,779
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	414,201	414,382	402,337	403,368
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,717,009	3,243,780	3,545,364	3,063,302
เงินลงทุน	333,829	258,884	256,273	175,253
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	5,425,030	4,869,708	5,189,782	4,631,702
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	1,751,336	1,567,666	1,753,977	1,568,523
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	27,521	24,462	31,911	24,747
เงินกู้ยืมระยะสั้น	296,828	413,604	302,665	404,624
เงินกู้ยืมระยะยาว	162,735	140,603	166,095	144,000
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,238,420	2,146,335	2,254,648	2,141,894
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	3,186,610	2,723,373	2,935,134	2,489,808
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	15 (1,233,276)	(796,885)	(1,087,512)	(763,766)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(897)	(3)	(897)	(3)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,952,437	1,926,485	1,846,725	1,726,039
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	110,438	213,806	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	(103,933)	39,004	(35,974)	14,613
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	40,731	42,008	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	9,253	7,505	9,253	7,505
ส่วนลดค่านี้ยประกันภัยรับ	123,296	156,486	150,797	193,863
อื่น ๆ	417,504	338,372	299,250	211,123
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	46,640	134,130	46,640	134,178
กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	85,594	(13,297)	85,375	(13,866)
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	2,275,519	1,856,778	-	-
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	27,421	38,019	71,761	79,840
รายได้อื่น	132,265	100,133	102,261	69,276
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	3,164,728	2,912,944	729,363	696,532

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,022,464	733,534	802,259	489,677
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	390,385	306,317	312,458	233,674
ค่าภาษีอากร	52,025	42,220	48,905	39,138
ค่าธรรมเนียมและบริกร	57,031	58,008	9,712	15,282
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,821	2,714	1,288	1,679
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน/กองทุนคุ้มครองเงินฝาก	254,370	192,027	254,370	192,027
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	1,940,734	1,547,263	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	800,941	695,916	689,473	629,011
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	4,520,771	3,577,999	2,118,465	1,600,488
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	596,394	1,261,430	457,623	822,083
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	16 (202,156)	(325,964)	(118,931)	(184,434)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	394,238	935,466	338,692	637,649
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคารฯ	388,617	926,206	338,692	637,649
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	5,621	9,260	-	-
	394,238	935,466	338,692	637,649
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.22	0.53	0.20	0.37

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	596,394	1,261,430	457,623	822,083
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	(40,731)	(42,008)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	155,801	119,801	129,209	96,219
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,234,173	796,888	1,088,409	763,769
ตัดจำหน่ายส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) มูลค่าตราสารหนี้	(11,194)	9,436	(2,985)	14,717
ค่าเพื่อการค้ำค่าเงินลงทุนลดลง	(79,419)	-	(39,695)	-
ค่าเพื่อการค้ำค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(81,900)	14,178	(81,743)	13,679
ดอกเบี้ยรับและรายได้อื่น ๆ จากการโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	(640)	(54)	(640)	(54)
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	601	687	660	642
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(1,168,543)	1,299,407	(1,168,543)	1,299,407
เงินสำรองการประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	943,785	915,934	-	-
ค่าเพื่อการค้ำค่าของสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น	12,496	9,036	10,501	7,888
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	82,661	(48,898)	(73,972)	(81,475)
ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้าลดลง	(9,329)	(6,794)	(9,329)	(6,794)
รายได้รอตัดบัญชีตัดจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,044	(3,445)	1,044	(3,445)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(22,402)	(78,828)	90,136	48,690
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายหนี้ระยะยาว	6,729	-	6,729	-
	1,619,526	4,246,770	407,404	2,975,326
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,182,145)	(2,732,809)	(2,938,878)	(2,504,525)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	5,198,477	4,577,626	5,043,602	4,412,430
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,720,228)	(1,116,100)	(1,724,995)	(1,116,128)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,915,630	4,975,487	787,133	3,767,103

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,381,755	(8,010,871)	8,886,163	(8,071,641)
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	2,500,000	-	2,500,000
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	19,351	229,387	-	-
เงินให้สินเชื่อ	4,493,260	(13,905,450)	4,316,197	(14,169,075)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,255,717	1,369,869	2,135,518	1,319,594
สินทรัพย์อื่น	601,347	(1,464,968)	669,691	(1,771,054)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(3,410,043)	35,644,267	(3,322,085)	35,719,902
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,843,988	1,362,074	5,123,226	1,472,050
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(251,384)	76,239	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(91,633)	(378,522)	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(99,034)	(39,070)	(99,034)	(39,070)
หนี้สินอื่น	229,763	241,361	50,809	63,758
เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	19,888,717	22,599,803	18,547,618	20,791,567
เงินสดจ่ายภาษีเงิน ได้คืนบุคคล	(18,730)	(325,964)	(8,644)	(60,734)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	19,869,987	22,273,839	18,538,974	20,730,833
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้น	(2,200,178)	(1,897,958)	(637,321)	(606,792)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	211,665	192,909	158,297	132,543
เงินสดรับปันผล	10,978	25,817	9,302	22,176
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(141,994)	(76,768)	(116,929)	(63,687)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	1,329	3,178	174	825
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,118,200)	(1,752,822)	(586,477)	(514,935)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	(18,196,193)	(20,547,319)	(18,384,694)	(20,242,319)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(723,101)	(773,083)	(735,769)	(773,662)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(18,919,294)	(21,320,402)	(19,120,463)	(21,015,981)
เงินสดลดลงสุทธิ	(1,167,507)	(799,385)	(1,167,966)	(800,083)
เงินสด ณ วันต้นงวด	4,017,954	3,274,607	4,017,430	3,274,344
เงินสด ณ วันปลายงวด	2,850,447	2,475,222	2,849,464	2,474,261
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่มีไม่เงินสด				
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	1,650,527	1,317,843	1,556,264	1,247,991

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม								
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน	ส่วนเกินทุน	กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
			จากการ	จากการ	จากการรวมธุรกิจ	กำไรสะสม			
			เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ภายใต้การควบคุม เดียวกัน	จัดสรรแล้ว -	ซึ่งไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2551	17,346,193	2,100,694	100,168	(397,022)	(123,379)	127,433	1,769,082	57,055	20,980,224
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	152,294	-	-	-	-	7	152,301
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	(141,452)	-	-	-	-	(141,452)
รวมรายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	152,294	(141,452)	-	-	-	7	10,849
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	926,206	9,260	935,466
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551	17,346,193	2,100,694	252,462	(538,474)	(123,379)	127,433	2,695,288	66,322	21,926,539
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
รวมรายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	(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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน	กำไรสะสม		
			จากการ	จากการ	กำไรสะสม		
			เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2551	17,346,193	2,100,694	70,776	(382,733)	127,433	1,432,785	20,695,148
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	(35,154)	-	-	-	(35,154)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	(24,731)	-	-	(24,731)
รวมรายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	(35,154)	(24,731)	-	-	(59,885)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	637,649	637,649
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551	17,346,193	2,100,694	35,622	(407,464)	127,433	2,070,434	21,272,912
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
รวมรายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	(28,830)	66,396	-	-	37,566
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	338,692	338,692
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552	17,346,193	2,100,694	213,863	(471,465)	192,649	2,264,694	21,646,628

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและมีบริษัท ทูมธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทใหญ่”) โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 บริษัทใหญ่ถือหุ้นในธนาคารฯ ในอัตราร้อยละ 50.92 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทใหญ่ถือหุ้นในธนาคารฯ ในอัตราร้อยละ 74.93 และเมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2552 บริษัทใหญ่ได้จำหน่ายหุ้นของธนาคารฯ ให้แก่ธนาคารแห่งโนวาสโกเทียเพิ่มเติมจำนวน 416 ล้านหุ้น ทำให้ธนาคารแห่งโนวาสโกเทียถือหุ้นในธนาคารฯ รวมเป็นร้อยละ 48.998 และบริษัทใหญ่ถือในอัตราร้อยละ 50.92) ธนาคารฯ มีที่อยู่ที่ตั้งจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ และมีสาขาจำนวน 239 สาขา

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุน และอื่น ๆ

1.2 วิกฤตการณ์ทางการเงิน

วิกฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในประเทศสหรัฐอเมริกาในช่วงที่ผ่านมาได้ส่งผลกระทบต่อสถานะเศรษฐกิจโลก โดยจะเห็นได้จากการลดลงของราคาหุ้นทั่วโลก ภาวะการดึงตัวของตลาดสินเชื่อและการไม่สามารถดำรงอยู่ได้ของสถาบันการเงินในต่างประเทศ ในปัจจุบันรัฐบาลของประเทศต่าง ๆ ได้ออกมาตรการเพื่อแก้ไขปัญหาสภาพคล่องและการเพิ่มทุนของสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อแก้ไขปัญหาและสร้างความมั่นใจแก่ฝ่ายต่าง ๆ อย่างไรก็ตาม ยังคงมีความไม่แน่นอนในสถานะเศรษฐกิจของโลก งบการเงินนี้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานข้อเท็จจริงของสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน และประมาณการและข้อสมมติฐานต่างๆที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยพิจารณาแล้วว่าเหมาะสมในสถานการณ์ปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม งบการเงินนี้อาจได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

1.3 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550) เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้แสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรรีงงบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

1.4 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในระหว่างงวด

มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้รวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินทรัพย์รวม		รายได้รวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	2552	2551
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	8,778	7,488	1,590	1,365
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	4,156	4,249	125	150
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	2,611	3,087	146	249
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	2,686	2,663	702	599

1.5 ธนาคารฯได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

1.6 มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 86/2551 ให้ใช้มาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) การด้อยค่าของสินทรัพย์

ฉบับที่ 54 (ปรับปรุง 2550) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน

1.7 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,541	9,500	11,041	3,422	35,800	39,222
ธนาคารพาณิชย์	386	5,603	5,989	628	4,490	5,118
ธนาคารอื่น	53	50	103	112	50	162
สถาบันการเงินอื่น	285	867	1,152	18	300	318
รวม	2,265	16,020	18,285	4,180	40,640	44,820
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1	6	7	1	40	41
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3)	(28)	(31)	-	(26)	(26)
รวมในประเทศ	2,263	15,998	18,261	4,181	40,654	44,835
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	88	38,041	38,129	286	20,236	20,522
เงินยูโร	24	-	24	98	-	98
อื่น ๆ	42	-	42	112	-	112
รวม	154	38,041	38,195	496	20,236	20,732
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	69	69	-	136	136
รวมต่างประเทศ	154	38,110	38,264	496	20,372	20,868
รวม	2,417	54,108	56,525	4,677	61,026	65,703

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 มีนาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,541	9,500	11,041	3,422	35,800	39,222
ธนาคารพาณิชย์	105	4,713	4,818	251	3,200	3,451
ธนาคารอื่น	44	-	44	103	-	103
สถาบันการเงินอื่น	285	560	845	18	-	18
รวม	1,975	14,773	16,748	3,794	39,000	42,794
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3	3	-	29	29
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3)	(3)	(6)	-	-	-
รวมในประเทศ	1,972	14,773	16,745	3,794	39,029	42,823
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	88	38,041	38,129	286	20,236	20,522
เงินยูโร	24	-	24	98	-	98
อื่น ๆ	42	-	42	112	-	112
รวม	154	38,041	38,195	496	20,236	20,732
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	69	69	-	136	136
รวมต่างประเทศ	154	38,110	38,264	496	20,372	20,868
รวม	2,126	52,883	55,009	4,290	59,401	63,691

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 เงินฝากสถาบันการเงินของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 307 ล้านบาท เป็นเงินฝากในสถาบันการเงินที่อยู่ระหว่างการดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างหนี้และทุน ซึ่งบริษัทย่อยดังกล่าวได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วบางส่วนจำนวน 25 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 300 ล้านบาท และ 25 ล้านบาท ตามลำดับ)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 เงินฝากธนาคารที่เป็นเงินตราต่างประเทศจำนวน 35,886 ล้านบาท ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินไว้ และได้แสดงรวมไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19.1 (31 ธันวาคม 2551: 20,098 ล้านบาท)

3. เงินลงทุน

3.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2552		31 ธันวาคม 2551		31 มีนาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	4,888	4,910	4,264	4,290	1,974	1,992	1,956	1,977
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	813	823	463	469	438	443	420	427
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	49	48	49	49	-	-	-	-
รวม	5,750	5,781	4,776	4,808	2,412	2,435	2,376	2,404
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	31		32		23		28	
สุทธิ	5,781		4,808		2,435		2,404	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
- ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	878		1,495		771		1,348	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	85		101		-		-	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	355		524		355		524	
รวม	1,318		2,120		1,126		1,872	
รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	7,099		6,928		3,561		4,276	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2552		31 ธันวาคม 2551		31 มีนาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	562	598	618	697	453	488	614	693
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,788	6,984	4,618	4,800	4,618	4,766	2,714	2,838
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ								
หลักทรัพย์จดทะเบียน	2,133	1,102	2,380	1,194	453	221	575	253
หน่วยลงทุน	1,088	1,039	605	574	416	368	416	376
รวม	10,571	9,723	8,221	7,265	5,940	5,843	4,319	4,160
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(693)		(722)		(39)		(61)	
ค่าเพื่อการด้อยค่า	(155)		(234)		(58)		(98)	
สุทธิ	9,723		7,265		5,843		4,160	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบ								
กำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	9,627		9,656		8,695		8,684	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	792		791		-		-	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,825		4,323		3,825		4,323	
รวม	14,244		14,770		12,520		13,007	
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(89)		(89)		(89)		(89)	
สุทธิ	14,155		14,681		12,431		12,918	
เงินลงทุนทั่วไป								
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	622		658		619		655	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดในประเทศ								
เงินลงทุนในหุ้นสามัญ	99		99		99		99	
หน่วยลงทุน	28		28		18		18	
รวม	749		785		736		772	
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(30)		(30)		(22)		(22)	
สุทธิ	719		755		714		750	
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	24,597		22,701		18,988		17,828	

3.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือเป็นจำนวนประมาณ 236 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 242 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งแสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น (31 ธันวาคม 2551: ส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 1 ล้านบาท และ 259 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินรวม และ 1 ล้านบาท และ 263 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

3.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 เงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระรวมเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขาดทุนนี้ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 296 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 296 ล้านบาท) ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวจำนวน 292 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท เป็นตัวสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้มีอายุ 10 ปี นับจากวันที่ 16 กันยายน 2545 และ 14 มีนาคม 2546 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ยอดราคาโอนที่ได้รับชำระเงินเป็นตัวสัญญาใช้เงินแล้ว ยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกหลังจากที่บสท. ได้สอบทานราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ธนาคารฯยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพแล้วเป็นจำนวนประมาณ 89 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 89 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นสำรองเพื่อการด้อยค่าในตัวสัญญาใช้เงินในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ตามการจัดประเภทของตัวสัญญาใช้เงิน

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19.2

3.4 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจในงบการเงินรวมซึ่งมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 1,236 ล้านบาท ได้ใช้เป็นหลักประกันการกู้ยืมเงินกับธนาคารพาณิชย์และกับนายทะเบียนประกัน (31 ธันวาคม 2551: 1,257 ล้านบาท)

3.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศของธนาคารฯทั้งจำนวน 4,180 ล้านบาท ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนของธนาคารฯจำนวน 500 ล้านบาท และของบริษัทย่อยจำนวน 300 ล้านบาท ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ซึ่งการทำสัญญาดังกล่าวได้แสดงรวมไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19.1 (31 ธันวาคม 2551: เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศของธนาคารฯทั้งจำนวน 4,847 ล้านบาท ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนของธนาคารฯจำนวน 500 ล้านบาท และของบริษัทย่อยจำนวน 300 ล้านบาท ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย)

3.6 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกองทุนรวมทั้งที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น แต่ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น ธนาคารฯและบริษัทย่อยจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาวหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		31 มีนาคม 2552		31 ธันวาคม 2551		31 มีนาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
		มูลค่าสุทธิตามบัญชี	สัดส่วนเงินลงทุน	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	สัดส่วนเงินลงทุน	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	สัดส่วนเงินลงทุน	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	สัดส่วนเงินลงทุน
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3	กองทุนรวม - อสังหาริมทรัพย์	318	26.67	340	26.67	318	26.67	340	26.67
กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ทรัพย์สินทวี	กองทุนรวม - อสังหาริมทรัพย์	146	56.00	156	56.00	146	56.00	156	56.00
กองทุนเปิดธนสาร	กองทุนรวม - ตราสารหนี้	264	24.34	267	28.99	264	24.34	267	28.99
กองทุนเปิดธีรสมบัติ	กองทุนรวม - ตราสารหนี้	150	21.06	40	5.09	-	-	-	-

3.7 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม									
	จำนวนราย				ราคาทุน				ค่าเพื่อการปรับมูลค่า/ค้อยค่า	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	มูลค่ายุติธรรม 31 มีนาคม 2552	มูลค่ายุติธรรม 31 ธันวาคม 2551	ที่บันทึกในบัญชีแล้ว 31 มีนาคม 2552	ที่บันทึกในบัญชีแล้ว 31 ธันวาคม 2551		
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท		
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ										
1. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	2	2	21	21	1	1	20	20		
2. สถาบันการเงินที่อยู่ระหว่างการดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างหนี้และทุน	1	1	8	8	-	-	8	8		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเพื่อการปรับ มูลค่า/ด้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
		ล้านบาท		ล้านบาท		ล้านบาท	

ตราสารทุน – หุ้นสามัญ

1. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชี
ระบุว่าบริษัทมีปัญหากับ
การดำรงอยู่ของกิจการ

2	2	21	21	1	1	20	20
---	---	----	----	---	---	----	----

4. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

4.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่ง
บันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วน การถือหุ้น		มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน	
		31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	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
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	360	360	100	100	400	400
บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	180	180	100	100	191	191
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกัน วินาศภัย	100	100	100	100	104	104
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	จัดการลงทุน	100	100	75	75	97	97
บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	ให้บริการ ด้านกฎหมาย	10	10	100	100	13	13
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	6	6	100	100	11	11
บริษัท ธนชาติ เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ให้บริการ ฝึกอบรม	5	5	100	100	5	5
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย						4,482	4,482

ธนาคารฯ ไม่มีเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ
2551

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.2 งบดุลรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน ได้รวมสินทรัพย์จำนวน 8,778 ล้านบาท และรายได้จำนวน 1,590 ล้านบาท และกำไรจำนวน 94 ล้านบาท ของบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 7,488 ล้านบาท รายได้และกำไรสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 จำนวน 1,365 ล้านบาท และ 161 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินของบริษัทดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ว่ากเว้นผลกระทบของรายการปรับปรุงที่อาจมีขึ้นต่องบการเงินเนื่องจากการถูกจำกัดขอบเขตการตรวจสอบรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งประเด็นดังกล่าวยังคงมีต่อเนื่องจนถึงงวดปัจจุบัน อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าผลกระทบดังกล่าวจะไม่มีผลอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ โดยรวม

5. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

5.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ซึ่งดำเนินธุรกิจให้เช่าสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ ซึ่งข้อมูลของบริษัทร่วมมีดังนี้

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				ส่วนแบ่งผลกำไร สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่	
					วิธีการลงทุน		วิธีส่วนได้เสีย			
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	2552	2551
งบการเงินรวม										
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	1,886	1,886	10.76	10.76	1,066	1,066	1,031	1,083	41	42

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยบันทึกเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเช่นเดียวกับบริษัทใหญ่ เนื่องจากบริษัทใหญ่มีอิทธิพลต่อบริษัทดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

5.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 30 กันยายน 2551 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 เป็นดังนี้

ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวมสำหรับ งวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		กำไรสุทธิสำหรับ งวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2551	2551	2550	2551	2550
1,886	1,886	18,988	19,164	11,240	10,889	1,729	1,610	378	398

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่รับรู้ในแต่ละงวด คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างกันของธนาคารฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยใช้ข้อมูลงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 30 กันยายน 2551 และงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชี และปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน เนื่องจากฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เห็นว่าผลกำไรสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากผลกำไรสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 เท่ากับ 1,025 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 1,005 ล้านบาท)

6. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
<u>เงินให้สินเชื่อ</u>				
เงินเบิกเกินบัญชี	2,454	2,511	2,455	2,511
เงินให้กู้ยืม	41,381	39,992	41,378	39,990
ตัวเงินรับ	15,121	25,805	19,551	30,273
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	206,890	203,829	201,429	198,344
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,058	1,897	1,982	1,807
รวมเงินให้สินเชื่อ	267,904	274,034	266,795	272,925
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	277	288	287	303
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7,667)	(6,769)	(7,191)	(6,365)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(19)	(20)	(19)	(20)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	260,495	267,533	259,872	266,843
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	800	1,095	-	-
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	571	598	-	-
ลูกหนี้อื่น	409	415	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,780	2,108	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(316)	(298)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ย ค้างรับ - สุทธิ	1,464	1,810	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	261,959	269,343	259,872	266,843

6.2 สินเชื่อค้ำยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ และบริษัทย่อย (บริษัทหลักทรัพย์) มีสินเชื่อค้ำยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ กตต. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
ธนาคาร	8,066	7,167	8,066	7,167
ธุรกิจหลักทรัพย์	317	299	-	-

เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อย (บริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้างค้ำยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ธนาคาร	8,393	7,251	8,393	7,251
ธุรกิจหลักทรัพย์	317	299	-	-

6.3 รายได้รอดักบัญชี/ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีรายได้รอดักบัญชีและดอกเบี้ยรับล่วงหน้าดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
รายได้รอดักบัญชี	175	175	175	175
ดอกเบี้ยเข้าซื้อ/เข้าการเงินรอดักบัญชี	31,389	31,095	30,169	29,872
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า	7	5	7	5

6.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา กับลูกหนี้ทั้งสิ้น 258 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนประมาณ 112 ล้านบาท (ส่วนหนึ่งจำนวน 12 ราย คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 31 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เคยทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้แล้วและไม่สามารถจ่ายชำระได้จึงทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่) โดยไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

รูปแบบการปรับ โครงสร้าง	จำนวน รายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของ	มูลค่ายุติธรรมของ
		บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	สินทรัพย์ที่จะรับ โอนตามสัญญา	สินทรัพย์ที่จะรับ โอนตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	255	104	104		
การโอนสินทรัพย์และ/ หรือหุ้นทุนและ/หรือ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	3	8	8	ที่ดิน	9
รวม	258	112	112		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ลูกหนี้ที่มีการทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 มีระยะเวลา การชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นงวดได้ดังนี้

ระยะเวลา	จำนวนรายลูกหนี้	(หน่วย: ล้านบาท)
		ยอดหนี้คงเหลือหลังจาก ปรับโครงสร้างหนี้
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	106	46
มีกำหนดชำระในปี 2552	84	19
น้อยกว่า 5 ปี	56	7
5 - 10 ปี	4	12
10 - 15 ปี	2	7
มากกว่า 15 ปี	6	21
รวม	258	112

ข้อมูลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับ โครงสร้าง หนี้มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	18	17
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	80	71
ทรัพย์สินที่รับ โอนจากลูกหนี้	9	9
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1	1

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังนี้

	จำนวนราย ของลูกหนี้ ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้		
		จำนวนราย	จำนวนหนี้	จำนวนหนี้คงค้างสุทธิ
			คงค้าง	จากหลักประกัน
		ล้านบาท	ล้านบาท	
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	732,849	536	2,664	883
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	2,119	6	126	126

6.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเฉพาะในกลุ่มธนาคารดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลา ของสัญญา ณ วันที่		อัตรดอกเบี้ย	จำนวนเงินคงค้าง	
		31 มีนาคม 2552	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552		31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
					ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัทใหญ่						
บมจ. ทุนธนชาติ	ตัวสัญญาใช้เงิน				-	4,500
บริษัทย่อย						
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของ ธนาคารฯบวกร้อยละคงที่ต่อปี		3,591	3,645
บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของ ธนาคารฯบวกร้อยละคงที่ต่อปี		749	824
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของ ธนาคารฯบวกร้อยละคงที่ต่อปี		90	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						
บบส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน				-	3,650
รวม					4,430	12,619

6.6 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น (รวมถึงเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน ซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี ⁽¹⁾		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽²⁾		อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ	
						ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
		31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
<u>เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ</u>							
<u>(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)</u>							
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ		250,491	280,590	70,998	75,170	1	710
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ		23,295	24,186	8,600	8,905	2	172
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน		1,526	1,547	1,227	1,163	100	1,227
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย		1,747	1,629	1,137	1,156	100	1,137
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ		4,827	4,029	3,794	3,019	100	3,794
รวม		281,886	311,981	85,756	89,413		7,040
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้							157
รวม							7,197

(1) มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(2) มูลหนี้หลังหักหลักประกันของลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

6.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อของธนาคารฯและบริษัทย่อยใน
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการ
ดำเนินงานดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	31	31	31	31	31	31	31	31
	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม
2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551	
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิก ถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	3	2	331	263	57	57	274	206
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะ การเงินเช่นเดียวกับบริษัทจด ทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจาก การเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	14	13	858	858	817	809	284	284
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	589	539	961	976	919	746	362	404

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	31	31	31	31	31	31	31	31
	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม
2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551	
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิก ถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	3	2	331	263	57	57	274	206
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะ การเงินเช่นเดียวกับบริษัทจด ทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจาก การเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	14	13	858	858	817	809	284	284
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	457	415	940	959	919	746	340	387

6.8 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ก.ล.ต.		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
	มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	315	296	315	296	315
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3	4	-	-	1	2
รวม	318	300	315	296	316	298

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค้ำประกัน

6.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย 3 แห่ง ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	5,099	5,187
เกินกำหนดชำระ 91 - 365 วัน	228	207
มากกว่า 1 ปี	57	45
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการคดี	153	136
รวม	5,537	5,575
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	505	433

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552									
	งบการเงินเฉพาะกิจการ							บริษัท ย่อยอื่น	ราชการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม			
ยอดต้นงวด	752	178	1,163	1,156	3,019	97	6,365	731	(29)	7,067
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม (ลด)										
ในระหว่างงวด	(48)	(6)	64	(19)	1,033	60	1,084	146	-	1,230
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	9	-	9	7	-	16
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(267)	-	(267)	(63)	-	(330)
ยอดปลายงวด	704	172	1,227	1,137	3,794	157	7,191	821	(29)	7,983

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551									
	งบการเงินเฉพาะกิจการ							บริษัท ย่อยอื่น	ราชการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม			
ยอดต้นปี	626	123	964	901	1,558	350	4,522	543	(28)	5,037
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม (ลด)										
ในระหว่างปี	126	55	199	255	3,158	(253)	3,540	393	(1)	3,932
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	43	-	43	1	-	44
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,526)	-	(1,526)	(206)	-	(1,732)
โอนกลับจากการ ขายหนี้	-	-	-	-	(214)	-	(214)	-	-	(214)
ยอดปลายปี	752	178	1,163	1,156	3,019	97	6,365	731	(29)	7,067

8. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวด	สำหรับปี	สำหรับงวด	สำหรับปี
	สามเดือนสิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สามเดือนสิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ยอดต้นงวด	20	10	20	10
บวก: จำนวนที่ตั้งเพิ่มในระหว่างงวด	1	8	1	8
บวก (หัก): จำนวนที่ตัดจำหน่าย ในระหว่างงวด	(2)	2	(2)	2
ยอดปลายงวด	19	20	19	20

9. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	เงินให้สินเชื่อ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	และดอกเบี้ยค้างรับ				รอการขาย					
	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31
มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	
2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551	
จัดชั้นปกติ	250,491	280,590	-	-	-	-	57	57	250,548	280,647
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	23,295	24,186	-	-	-	-	65	68	23,360	24,254
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,526	1,547	-	-	-	-	4	4	1,530	1,551
จัดชั้นสงสัย	1,747	1,629	-	-	-	-	5	6	1,752	1,635
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	4,827	4,029	399	484	73	155	95	84	5,394	4,752
รวม	281,886	311,981	399	484	73	155	226	219	282,584	312,839

10. เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 เงินรับฝากจำนวน 6,000 ล้านบาท ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและได้แสดงรวมไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19.1 (31 ธันวาคม 2551: 6,000 ล้านบาท)

11. เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ยอดคงเหลือของเงินกู้ยืมในประเทศมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552)	วันครบกำหนด	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
			2552	2551	2552	2551
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ร้อยละ 4.88 - 5.25	เมื่อทวงถาม	10	122	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 1.60 - 3.83	เมื่อทวงถาม	19	2	19	2
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 1.00 - 4.95	ปี 2552 - 2553	31,261	46,956	31,931	47,426
			31,290	47,080	31,950	47,928
เงินกู้ยืมระยะยาว						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	ร้อยละ 6.18	ปี 2556	3,000	3,000	3,000	3,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	ร้อยละ 5.1	ปี 2558	5,000	5,000	5,000	5,000
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 4.64 - 4.70	ปี 2553	3,670	6,070	3,960	6,360
			11,670	14,070	11,960	14,360
รวมเงินกู้ยืม			42,960	61,150	43,910	62,288

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ ออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ไม่แปลงสภาพ จำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอน ในปี 2556 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.18 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน โดยหุ้นกุด้อยสิทธิทั้งจำนวนถือโดยบริษัทใหญ่

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

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 เงินกู้ยืมส่วนหนึ่งจำนวน 5,020 ล้านบาท ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยไว้ ซึ่งได้เปิดเผยรวมไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19.1 (31 ธันวาคม 2551: 5,020 ล้านบาท)

12. ทุนเรือนหุ้น/เงินปันผล

เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ได้อนุมัติการลดทุนและเพิ่มทุนจดทะเบียนดังนี้

- อนุมัติลดทุนจดทะเบียนของธนาคารฯ จาก 21,346,192,920 บาท (2,134,619,292 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) เป็น 17,346,192,920 บาท (1,734,619,292 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) โดยการลดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายจำนวน 400,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารฯ ได้จดทะเบียนลดทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552
- อนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 17,346,192,920 บาท (1,734,619,292 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) เป็น 19,346,192,920 บาท (1,934,619,292 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 200,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2552 ซึ่งจะเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิม โดยให้คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดราคาและเงื่อนไขในการเสนอขายหุ้น ทั้งนี้ อาจจะเสนอขายคราวเดียวหรือหลายคราว

เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2552 ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของธนาคารฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจากผลการดำเนินงานของปี 2551 ในอัตราหุ้นละ 0.56 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 971 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2552 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารฯ มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

13. ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	256	284	206	231
ตราสารทุน	23	37	8	11
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
(โอนเปลี่ยนประเภทมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	-	1	-	1
รวม	279	322	214	243
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(2)	1	-	-
ตราสารทุน	(963)	(1,036)	(230)	(275)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
(โอนเปลี่ยนประเภทมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	(236)	(259)	(242)	(263)
ส่วนต่ำกว่าทุนของบริษัทร่วม - ตามวิธีส่วนได้เสีย - สุทธิ	(186)	(93)	-	-
รวม	(1,387)	(1,387)	(472)	(538)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(1,108)	(1,065)	(258)	(295)

14. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯในการบริหารทุน คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	17,346	17,346
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,101	2,101
สำรองตามกฎหมาย	193	127
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	687	687
รวม	20,327	20,261
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ	7,400	7,400
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	867	850
รวม	8,267	8,250
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	28,594	28,511
หัก: ส่วนต่ำกว่าทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน - สุทธิ	(207)	(264)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	28,387	28,247

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯคำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดย ธปท. ลงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 เป็นดังนี้

	31 มีนาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	อัตราส่วน เงินกองทุน ของธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของธปท.	อัตราส่วน เงินกองทุน ของธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของธปท.
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	11.33	8.50	11.18	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	8.11	4.25	8.02	4.25

15. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,235	794	1,090	761
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	(2)	3	(2)	3
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,233	797	1,088	764

16. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ต่าง ๆ ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

17. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบริษัทเหล่านั้น และเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2552)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2552	2551	2552	2551	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทใหญ่					
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	10,740	2,398	-	-	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ยรับ	19	113	15	112	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.74 – 9.15 ต่อปี
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	25	36	25	36	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการซึ่งอ้างอิงจากต้นทุน
รายได้อื่น	10	7	-	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	63	78	61	68	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75-2.30, 5.25 และ 6.18 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	38	35	33	30	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	6	3	6	3	
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	10,438	5,855	488	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	10,369	5,855	124	101	ราคาตลาด
(2552: กำไร 16 ล้านบาทในงบการเงินรวม และกำไร 14 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการ)					
2551: กำไร 2 ล้านบาทในงบการเงินรวม และกำไร 1 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการ)					
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	-	-	36	50	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.5 - 3.55 ต่อปี และเงินปันผลตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	-	-	44	42	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการซึ่งอ้างอิงจากต้นทุน
รายได้อื่น	-	-	61	70	
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	18	15	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.5 - 3.875 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	-	-	1	-	
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	44	64	
บริษัทร่วม					
รายได้ดอกเบี้ยรับ	-	2	-	2	
รายได้อื่น	1	1	-	-	
ค่าเช่าจ่าย	6	3	6	3	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	1	-	-	-	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2552)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2552	2551	2552	2551	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	10	1,722	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (2551: กำไร 13 ล้านบาทในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ)	2,832	4,373	-	607	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (2552: ขาดทุน 5 ล้านบาท 2551: ไม่มีกำไรจากการขาย)	49,761	26,617	49,761	26,617	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	52	97	48	93	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.3 - 8.5 ต่อปี และเงินปันผลตามที่ประกาศจ่าย
ซื้อสินทรัพย์ถาวร	68	-	68	-	อัตราที่ตกลงกันในสัญญา
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	2	2	2	2	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการซึ่งอ้างอิงจากต้นทุน
รายได้อื่น	6	9	-	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	8	24	8	24	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.15 - 5.1 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	13	6	7	1	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	10	14	7	7	

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
บริษัทใหญ่				
เงินให้สินเชื่อ	2,349	11,519	4,000	11,500
เงินรับฝาก	369	353	369	353
เงินกู้ยืม	5,850	5,887	5,763	5,038
บริษัทย่อย				
เงินให้สินเชื่อ	-	-	4,430	4,439
เงินรับฝาก	-	-	758	526
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	1,599	325
เงินกู้ยืม	-	-	1,110	580
บริษัทรวม				
เงินให้สินเชื่อ	233	1	228	-
เงินรับฝาก	49	26	49	26
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	7,614	4,883	7,614	4,676
เงินให้สินเชื่อ	2,262	5,218	1,998	5,082
เงินรับฝาก	1,374	1,703	1,374	1,703
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	540	833	540	804
เงินกู้ยืม	216	862	216	862

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	31 มีนาคม 2552									
	สินทรัพย์					หนี้สิน				ภาระผูกพัน
	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	
บริษัทใหญ่										
บมจ. ทูมธนาชาติ	-	258	8	53	373	-	5,010	64	8	30
บริษัทร่วม										
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	5	7	88	-	-	-	-	65
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน										
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	250	1	72	-	-	-	-	-
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	-	733	44	3	308	-	-	2	6	-
ธนาคารแห่งโนวาส โกเทีย	5,772	-	-	7	-	1,785	-	-	1	930
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน หลายแห่ง	21	-	343	16	685	123	230	4	5	55
	<u>5,793</u>	<u>991</u>	<u>650</u>	<u>87</u>	<u>1,526</u>	<u>1,908</u>	<u>5,240</u>	<u>70</u>	<u>20</u>	<u>1,080</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2551									
	สินทรัพย์					หนี้สิน				ภาระผูกพัน
	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	
บริษัทใหญ่										
บมจ. ทูมธนาชาติ	-	257	4,512	31	166	-	6,372	13	14	30
บริษัทร่วม										
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	7	65	-	-	-	-	64
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน										
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	3,859	2	23	-	-	-	-	-
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	-	714	43	22	32	-	-	-	6	-
ธนาคารแห่งโนวาส โกเทีย	7,754	-	-	3	-	8	-	-	4	1,228
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน หลายแห่ง	-	-	147	19	814	94	212	11	1	58
	<u>7,754</u>	<u>971</u>	<u>8,561</u>	<u>84</u>	<u>1,100</u>	<u>102</u>	<u>6,584</u>	<u>24</u>	<u>25</u>	<u>1,380</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ										
31 มีนาคม 2552										
สินทรัพย์					หนี้สิน				ภาระผูกพัน	
เงินให้										
สินเชื่อและ										
รายการ										
ระหว่าง										
ธนาคารฯ										
ตราสารหนี้										
ดอกเบี้ย										
สินทรัพย์										
อื่น										
เงินรับฝาก										
ธนาคารฯ										
เงินกู้ยืม										
ค้างจ่าย										
หนี้สินอื่น										
บริษัทใหญ่										
บมจ. ทูมธนาชาติ	-	-	-	47	373	-	5,000	64	6	30
บริษัทย่อย										
บจ. ธนาชาติกรุ๊ป										
ลีสซิ่ง										
บจ. ที ลีสซิ่ง	-	-	3,600	5	23	-	-	-	-	-
บมจ. หลักทรัพย์										
ธนาชาติ										
บจ. ธนาชาติ	-	-	-	11	-	2,292	-	1	-	30
ประกันภัย										
บจ. ธนาชาติประกัน	-	-	-	30	364	-	170	1	7	10
ชีวิต										
บจ. เนชั่นเนล ลีสซิ่ง	-	-	-	23	-	631	790	11	31	-
บจ. ธนาชาติ										
โบรกเกอร์										
บจ. ธนาชาติกฎหมาย	-	-	-	3	334	-	-	-	-	-
และประเมินราคา										
บจ. ธนาชาติ	-	-	-	2	10	-	-	-	2	-
เทรนนิ่ง แอนด์										
ดีเวลลอปเม้นท์										
บจ. ธนาชาติ	-	-	-	1	31	-	-	-	13	-
แมเนจเม้นท์										
แอนด์ เซอร์วิส										
บลจ. ธนาชาติ	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-
บลจ. ธนาชาติ										
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	5	-	15	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน										
บมจ. แอดวานซ์										
อินโฟร์ เซอร์วิส										
ธนาชาติแห่งโนวาส	-	472	42	2	308	-	-	2	2	-
โกเทีย										
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,772	-	-	7	-	1,785	-	-	1	930
หลายแห่ง										
	21	-	334	11	757	123	230	4	2	55
	5,793	472	4,817	158	2,318	4,846	6,190	83	126	1,120

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	31 ธันวาคม 2551									
	สินทรัพย์					หนี้สิน				ภาระผูกพัน
	รายการระหว่าง ธันวาคม	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธันวาคม	เงินกู้ยืม	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	
บริษัทใหญ่										
บมจ. ทูมธนาชาติ	-	-	4,500	22	166	-	6,250	13	11	30
บริษัทย่อย										
บจ. ธนชาตกรุป										
ลีสซิ่ง	-	-	3,657	1	19	-	-	-	-	-
บจ. ที ลีสซิ่ง	-	-	827	1	24	-	-	-	-	-
บมจ. หลักทรัพย์										
ธนาชาติ	-	-	-	2	-	418	-	-	-	30
บจ. ธนาชาติ										
ประกันภัย	-	-	-	12	285	-	170	3	2	10
บจ. ธนาชาติประกัน										
ชีวิต	-	-	-	11	-	403	1,090	11	31	-
บจ. เนชั่นเนล										
ลีสซิ่ง	-	-	-	-	5	-	-	-	61	-
บจ. ธนาชาติ										
โบรกเกอร์	-	-	-	-	327	-	-	-	-	-
บจ. ธนาชาติ										
กฎหมายและ ประเมินราคา	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-
บจ. ธนาชาติ										
เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	-	-	41	-	-	-	1	-
บจ. ธนาชาติ										
แมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-
บลจ. ธนาชาติ	-	-	-	2	-	8	-	-	-	-
บริษัทร่วม										
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	7	65	-	-	-	-	64
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน										
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	3,650	-	23	-	-	-	-	-
บมจ. แอคควานซ์										
อิน โฟร์ เซอร์วิส	-	451	40	8	32	-	-	-	4	-
ธนาคารแห่งโนวาส										
โกเทีย	7,754	-	-	3	-	8	-	-	4	1,228
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน หลายแห่ง	-	-	141	11	814	93	212	11	-	58
	7,754	451	12,815	80	1,821	930	7,722	38	114	1,420

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญในกลุ่มธนาคารฯ ซึ่งได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6.5

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 222 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 62 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2551: 220 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและ 62 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปของธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคารฯ โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อ	52	67	52	67
เงินรับฝาก	556	496	556	496

ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อยทั้งหมด 72 คนเป็นจำนวนเงินรวม 54 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: จำนวน 16 คน เป็นจำนวนเงินรวม 13 ล้านบาท)

18. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 4 ส่วนงานหลักคือ (1) ธุรกิจธนาคาร (2) ธุรกิจหลักทรัพย์ (3) ธุรกิจประกันชีวิต และ (4) ธุรกิจประกันภัย และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล สุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้ สงสัยจะสูญและขาดทุนจาก การปรับโครงสร้างหนี้	1,847	1	81	16	9	(2)	1,952
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-	-	41	41
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	729	225	1,530	702	124	(186)	3,124
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	(2,118)	(224)	(1,525)	(739)	(103)	188	(4,521)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(119)	(10)	(18)	(23)	(32)	-	(202)
กำไรสุทธิ	339	(8)	68	(44)	(2)	41	394

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล สุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้ สงสัยจะสูญและขาดทุนจาก การปรับโครงสร้างหนี้	1,726	24	70	18	88	-	1,926
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-	-	42	42
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	697	340	1,302	591	156	(215)	2,871
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	(1,601)	(250)	(1,207)	(608)	(129)	217	(3,578)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(184)	(33)	(50)	(24)	(35)	-	(326)
กำไรสุทธิ	638	81	115	(23)	80	44	935

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	55,009	550	2,355	565	433	(2,387)	56,525
เงินลงทุน - สุทธิ	27,030	699	7,348	2,123	64	(4,537)	32,727
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ย							
ค้างรับ - สุทธิ	259,872	1,464	3	-	5,125	(4,505)	261,959
ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์ - สุทธิ	2,077	96	158	35	15	-	2,381
สินทรัพย์อื่น	8,075	164	427	536	144	(253)	9,093
สินทรัพย์รวม	352,063	2,973	10,291	3,259	5,781	(11,682)	362,685

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	63,691	626	2,838	477	442	(2,371)	65,703
เงินลงทุน - สุทธิ	26,586	701	5,788	2,037	65	(4,465)	30,712
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ย							
ค้างรับ - สุทธิ	266,843	1,810	2	-	5,233	(4,545)	269,343
ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์ - สุทธิ	2,014	107	139	34	16	-	2,310
สินทรัพย์อื่น	9,138	175	284	650	255	(223)	10,279
สินทรัพย์รวม	368,272	3,419	9,051	3,198	6,011	(11,604)	378,347

19. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

19.1

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
เงินบาท	ต่างประเทศ	เงินบาท		ต่างประเทศ		
การรับอ่าวัดตัวเงิน	105	-	105	118	-	118
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	193	213	406	69	374	443
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	43	284	327	1	663	664
ภาระผูกพันอื่น						
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	-	16,011	16,011	-	8,519	8,519
- สัญญาขาย	-	58,636	58,636	-	36,161	36,161
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	-	5,257	5,257	-	5,169	5,169
- สัญญาขาย	-	4,180	4,180	-	4,846	4,846
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	12,270	-	12,270	12,270	-	12,270
- สัญญาขาย	12,270	-	12,270	12,270	-	12,270
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	4,469	-	4,469	4,164	-	4,164
อื่น ๆ	3,661	35	3,696	3,083	34	3,117
รวม	33,011	84,616	117,627	31,975	55,766	87,741

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 มีนาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เงินตรา			เงินตรา		
เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	
การรับอ่าวัดตัวเงิน	105	-	105	118	-	118
การระดมตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	193	213	406	69	374	443
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	43	284	327	1	663	664
การระผูกพันอื่น						
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	-	16,011	16,011	-	8,519	8,519
- สัญญาขาย	-	58,636	58,636	-	36,161	36,161
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	-	5,257	5,257	-	5,169	5,169
- สัญญาขาย	-	4,180	4,180	-	4,846	4,846
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	11,970	-	11,970	11,970	-	11,970
- สัญญาขาย	11,970	-	11,970	11,970	-	11,970
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	4,469	-	4,469	4,164	-	4,164
อื่น ๆ	3,610	35	3,645	3,037	34	3,071
รวม	32,360	84,616	116,976	31,329	55,766	87,095

19.2 ในปี 2544 – 2545 ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) เป็นจำนวนเงินประมาณ 296 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ 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 วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอน และค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ธนาคารฯได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 89 ล้านบาท ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ (31 ธันวาคม 2551: ประมาณการผลขาดทุนจำนวน 89 ล้านบาท)

19.3 ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งธนาคารฯ มีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จำนวนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ มีภาระสูงสุดไม่เกิน 3 ล้านบาท

19.4 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	กิจการอื่น	บริษัทใหญ่	กิจการอื่น	บริษัทใหญ่	บริษัทย่อย
2552	383	85	341	78	53
2553	324	62	287	61	12
2554 เป็นต้นไป	489	26	432	26	-

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

19.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันตามสัญญาการให้ความสนับสนุนและบริการเผยแพร่รายงานวิจัยกับบริษัทในต่างประเทศแห่งหนึ่ง ซึ่งจะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมเป็นรายไตรมาสตามอัตราที่ตกลงกันในสัญญา และสัญญาดังกล่าวจะครบกำหนดในวันที่ 30 กันยายน 2552

19.6 ภายใต้เงื่อนไขในสัญญาการเข้าซื้อหุ้นของธนาคารฯ ที่ทำระหว่างบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ และ BNSAL (ซึ่ง BNSAL ได้โอนสิทธิและหน้าที่ตามสัญญาให้แก่ BNS แล้วเมื่อวันที่ 11 มกราคม 2551) บริษัทใหญ่ และธนาคารฯ จะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการ การดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติการ และการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารฯ และบริษัทย่อยของธนาคารฯ และรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาเข้าซื้อหุ้นธนาคารฯ และหากมีกรณีที่ทำให้ธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยต้องจ่ายค่าเสียหาย ชดเชย หรือค่าปรับใด ๆ แก่บุคคลอื่นอันเกิดจากเหตุการณ์หรือข้อมูลที่บริษัทใหญ่และธนาคารฯ มิได้เปิดเผยก่อนเข้าทำการซื้อหุ้น บริษัทใหญ่และธนาคารฯ ต้องร่วมชดใช้ความเสียหายแก่ BNS ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในสัญญา แต่ทั้งนี้ไม่เกินอายุความตามที่กำหนดโดยกฎหมายไทยสำหรับการเรียกร้องให้ชดใช้ค่าเสียหายในแต่ละกรณี

นอกจากนี้ ตามสัญญาผู้ถือหุ้นที่บริษัทใหญ่ทำกับ BNS ได้มีข้อตกลงร่วมกันตามสัญญาซึ่งบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ บริษัทย่อยของธนาคารฯ และ BNS มีสิทธิและหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของภาระดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการของธนาคารฯ และบริษัทใหญ่เชื่อว่าธนาคารฯ บริษัทย่อยของธนาคารฯ และบริษัทใหญ่ได้ดำเนินธุรกิจโดยมีการกำกับดูแลและปฏิบัติอย่างเพียงพอ จึงคาดว่าจะไม่มีผลเสียหายที่จะกระทบฐานะการเงินของบริษัทใหญ่ และธนาคารฯ และบริษัทย่อยอย่างเป็นนัยสำคัญ

20. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 557 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 499 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการของธนาคารฯ และบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

21. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใดๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

21.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการอวัลค่าประกันการกู้ยืมและค่าประกันอื่น ๆ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

21.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

21.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม							
	31 มีนาคม 2552				31 ธันวาคม 2551			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	2,850	2,850	-	-	4,018	4,018
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	527	54,061	1,892	56,480	305	60,876	4,371	65,552
เงินลงทุน	-	29,273	4,391	33,664	-	27,547	4,208	31,755
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	31	31	-	-	50	50
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	39,455	228,037	2,192	269,684	38,353	235,650	2,139	276,142
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	73,008	193,163	582	266,753	76,259	193,288	616	270,163
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	4,387	5,197	2,551	12,135	5,330	1,347	614	7,291
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	43	43	-	-	295	295
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	763	763	-	-	855	855
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,218	1,218	-	-	1,317	1,317
เงินกู้ยืม	-	42,960	-	42,960	-	61,150	-	61,150

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 มีนาคม 2552				31 ธันวาคม 2551			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	2,849	2,849	-	-	4,017	4,017
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	285	52,814	1,844	54,943	18	59,236	4,272	63,526
เงินลงทุน	-	21,726	5,490	27,216	-	21,216	5,612	26,828
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	38,476	227,078	1,241	266,795	37,340	234,675	910	272,925
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	73,353	193,551	606	267,510	76,543	193,632	657	270,832
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	4,610	5,599	2,583	12,792	5,432	1,599	638	7,669
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,218	1,218	-	-	1,317	1,317
เงินกู้ยืม	-	43,910	-	43,910	-	62,288	-	62,288

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันที่จะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบชุดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552						อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อ ทวงถาม	0 – 3 เดือน	3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	28	53,535	190	308	-	54,061	1.33 – 3.08
เงินลงทุน	-	7,960	3,914	16,168	1,231	29,273	3.70 – 4.42
เงินให้สินเชื่อ	2,005	5,267	13,264	167,123	40,378	228,037	8.14 – 9.99
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	104,576	60,523	28,064	-	193,163	2.59
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	3,549	1,626	22	-	5,197	1.59
เงินกู้ยืม	29	17,276	13,985	6,670	5,000	42,960	3.45

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551						อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อ ทวงถาม	0 – 3 เดือน	3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	129	60,547	200	-	-	60,876	2.59 – 3.89
เงินลงทุน	-	3,525	8,438	13,986	1,598	27,547	4.18 – 4.59
เงินให้สินเชื่อ	9,012	6,330	12,239	166,172	41,897	235,650	7.97 – 9.99
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	4	107,810	85,432	42	-	193,288	3.49
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	50	1,060	237	-	-	1,347	3.56
เงินกู้ยืม	124	38,280	8,676	9,070	5,000	61,150	3.71

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552						อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อ ทวงถาม	0 – 3 เดือน	3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	28	52,786	-	-	-	52,814	1.33
เงินลงทุน	-	5,416	2,839	12,956	515	21,726	4.42
เงินให้สินเชื่อ	6,414	5,222	12,879	163,924	38,639	227,078	8.14
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	-	104,865	60,622	28,064	-	193,551	2.59
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	3,699	1,628	272	-	5,599	1.59
เงินกู้ยืม	19	17,776	14,155	6,960	5,000	43,910	3.45

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551						อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อ ทวงถาม	0 – 3 เดือน	3 – 12 เดือน	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	129	59,107	-	-	-	59,236	2.59
เงินลงทุน	-	1,877	7,448	11,316	575	21,216	4.59
เงินให้สินเชื่อ	13,463	6,276	11,880	162,548	40,508	234,675	7.97
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	4	108,104	85,482	42	-	193,632	3.49
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	1,211	388	-	-	1,599	3.56
เงินกู้ยืม	2	38,750	9,176	9,360	5,000	62,288	3.71

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2552			2551		
ยอด	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ยอด	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	
คงเหลือ	และ	อัตราเฉลี่ย	คงเหลือ	และ	อัตราเฉลี่ย	
ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล	(ร้อยละ)	ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล	(ร้อยละ)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68,871	414	2.41	43,033	383	3.56
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-	3,857	31	3.23
เงินลงทุน	30,929	334	4.32	22,111	259	4.68
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่า						
การเงิน	262,067	4,677	7.14	228,624	4,197	7.34
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	274,378	1,751	2.55	214,016	1,568	2.93
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,967	28	1.38	3,860	24	2.53
เงินกู้ยืม	49,817	460	3.69	57,265	554	3.87

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2552			2551		
ยอด	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ยอด	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	
คงเหลือ	และ	อัตราเฉลี่ย	คงเหลือ	และ	อัตราเฉลี่ย	
ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล	(ร้อยละ)	ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล	(ร้อยละ)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66,838	402	2.41	41,428	372	3.59
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-	3,857	31	3.23
เงินลงทุน	26,918	256	3.81	19,890	175	3.52
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่า						
การเงิน	260,394	4,531	6.96	226,269	4,053	7.17
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	275,100	1,754	2.55	214,494	1,569	2.93
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,579	32	1.49	3,865	25	2.56

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกู้ยืม 50,817 469 3.69 56,996 549 3.85

21.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 มีนาคม 2552				31 ธันวาคม 2551			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์สหรัฐ		ยูโร		ดอลลาร์สหรัฐ		ยูโร	
	เยน	อื่น ๆ		เยน	อื่น ๆ			
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล								
เงินสด	81	21	7	20	50	98	88	36
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	38,412	24	10	32	20,658	98	65	47
เงินลงทุน	355	-	-	3,825	699	-	-	4,148
เงินให้สินเชื่อ	1,158	74	-	-	955	68	-	-
สินทรัพย์อื่น	2	-	-	62	8	-	-	12
รวมสินทรัพย์	40,008	119	17	3,939	22,370	264	153	4,243
เงินรับฝาก	73	1	-	33	65	-	-	5
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	2,131	-	-	-	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	2,204	1	-	33	65	-	-	5
สุทธิ	37,804	118	17	3,906	22,305	264	153	4,238
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล								
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้า								
ที่ยังไม่ครบกำหนด	135	-	78	-	291	-	83	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	260	23	-	1	472	165	-	26
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน								
- สัญญาซื้อ	15,852	79	14	66	8,393	10	27	89
- สัญญาขาย	58,192	224	72	148	35,239	398	281	243
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
ต่างสกุลเงิน								
- สัญญาซื้อ	5,257	-	-	-	5,169	-	-	-
- สัญญาขาย	355	-	-	3,825	699	-	-	4,147
อื่น ๆ	35	-	-	-	34	-	-	-

21.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

21.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่โนบคูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม									
	31 มีนาคม 2552					31 ธันวาคม 2551				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสด	2,850	-	-	-	2,850	4,018	-	-	-	4,018
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน ⁽¹⁾	2,447	53,725	308	-	56,480	5,105	60,447	-	-	65,552
เงินลงทุน	-	7,059	22,254	4,351	33,664	-	6,886	20,701	4,168	31,755
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	31	-	-	31	-	50	-	-	50
เงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾	10,090	85,423	174,171	-	269,684	19,640	77,571	178,931	-	276,142
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	70,302	166,585	29,866	-	266,753	73,686	195,063	1,414	-	270,163
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	6,938	5,175	22	-	12,135	5,994	1,297	-	-	7,291
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	43	-	-	43	-	295	-	-	295
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	763	-	-	763	-	855	-	-	855
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,218	-	-	-	1,218	1,317	-	-	-	1,317
เงินกู้ยืม	29	31,261	11,670	-	42,960	124	46,956	14,070	-	61,150
รายการนอกงบดุล										
การรับอวัลด์เงิน	-	97	8	-	105	-	106	12	-	118
การตามตัวแลกเปลี่ยนค่า สินค้าเข้าที่ยังไม่ครบ กำหนด	-	328	78	-	406	-	360	83	-	443
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	28	299	-	-	327	48	616	-	-	664
การผูกพันอื่น	4,631	92,165	18,128	1,865	116,789	4,310	51,611	29,534	1,061	86,516

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเมื่อทวงถามรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่คิดนัดชำระหนี้

⁽²⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	31 มีนาคม 2552					31 ธันวาคม 2551				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสด	2,849	-	-	-	2,849	4,017	-	-	-	4,017
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	2,157	52,786	-	-	54,943	4,419	59,107	-	-	63,526
เงินลงทุน	-	3,538	18,229	5,449	27,216	-	4,248	17,008	5,572	26,828
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	13,024	82,780	170,991	-	266,795	22,573	74,668	175,684	-	272,925
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	70,671	166,973	29,866	-	267,510	74,010	195,408	1,414	-	270,832
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	7,193	5,327	272	-	12,792	6,070	1,599	-	-	7,669
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,218	-	-	-	1,218	1,317	-	-	-	1,317
เงินกู้ยืม	19	31,931	11,960	-	43,910	2	47,926	14,360	-	62,288
รายการนอกงบดุล										
การรับอวัลด์เงิน	-	97	8	-	105	-	106	12	-	118
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่า										
สินค้าเข้าที่ยังไม่ครบ										
กำหนด	-	328	78	-	406	-	360	83	-	443
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	28	299	-	-	327	48	616	-	-	664
ภาระผูกพันอื่น	4,631	92,165	17,477	1,865	116,138	4,310	51,611	28,888	1,061	85,870

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

21.4 มูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่แตกต่างไปจากมูลค่ายุติธรรมอย่างเป็นสาระสำคัญ

21.5 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตราสารอนุพันธ์ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	16,011	-	16,011	8,519	-	8,519
- สัญญาขาย	58,636	-	58,636	36,161	-	36,161
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	-	5,257	5,257	-	5,169	5,169
- สัญญาขาย	355	3,825	4,180	524	4,322	4,846
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	6,450	3,570	10,020	950	9,070	10,020
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,450	800	2,250	1,450	800	2,250
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,450	800	2,250	1,450	800	2,250
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	6,450	3,570	10,020	950	9,070	10,020

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 มีนาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	16,011	-	16,011	8,519	-	8,519
- สัญญาขาย	58,636	-	58,636	36,161	-	36,161
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	-	5,257	5,257	-	5,169	5,169
- สัญญาขาย	355	3,825	4,180	524	4,322	4,846
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	6,450	3,570	10,020	950	9,070	10,020
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,450	500	1,950	1,450	500	1,950
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,450	500	1,950	1,450	500	1,950
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	6,450	3,570	10,020	950	9,070	10,020

22. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2552