

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
30 มิถุนายน 2549

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันเดียวกันของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2549 และ 24 สิงหาคม 2548 ตามลำดับ แต่ได้ให้ข้อสังเกตในงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 เกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มฯ

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันเดียวกัน ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงิน ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานต่องบกำไรขาดทุนดังกล่าวเท่านั้น จาก การสอบทานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป งบกำไรขาดทุนสำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลที่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่น ซึ่งได้ รายงานไว้ตามรายงานลงวันที่ 24 สิงหาคม 2548 ว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป แต่ได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มธนาคาร

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน
บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด
กรุงเทพฯ : 23 สิงหาคม 2549

3747

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
สินทรัพย์			
เงินสด		1,799,328,998	800,361,157
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4		
ในประเทศ			
มีดอกเบีย		514	500
ไม่มีดอกเบีย		2,857,390,819	3,609,741,321
		2,857,391,333	3,609,741,821
ต่างประเทศ - ไม่มีดอกเบีย		88,079,712	57,631,976
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		2,945,471,045	3,667,373,797
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	5	55,700,000,000	12,500,000,000
เงินลงทุน	6		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		4,931,783,420	974,551,995
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		14,851,129,101	16,440,534,603
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		19,782,912,521	17,415,086,598
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	7		
เงินให้สินเชื่อ		174,541,854,081	158,696,713,133
ดอกเบียค้างรับ		180,751,561	165,781,845
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ		174,722,605,642	158,862,494,978
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	8	(2,257,579,343)	(1,860,884,523)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	9	(46,200,614)	(47,235,396)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ-สุทธิ		172,418,825,685	156,954,375,059
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	12	853,245,023	768,205,755
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	13	827,513,495	493,972,856
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สิทธิการเช่า และซอฟต์แวร์		155,279,682	99,594,085
ดอกเบียและเงินปันผลค้างรับ		234,339,963	138,722,608
ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายล่วงหน้า		1,518,711,164	2,264,443,862
สินทรัพย์อื่น	14	564,185,689	376,533,276
รวมสินทรัพย์		256,799,813,265	195,478,669,053

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก	15		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท		210,435,864,723	149,010,553,589
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		1,394,699	4,371,736
รวมเงินฝาก		210,437,259,422	149,014,925,325
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ	16		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		1,874,632,924	2,451,713,169
ไม่มีดอกเบี้ย		95,253,001	196,102,549
รวม		1,969,885,925	2,647,815,718
ต่างประเทศ - มีดอกเบี้ย		29,130,239	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		1,999,016,164	2,647,815,718
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		887,642,462	997,155,289
เงินกู้ยืม	17		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		515,760,000	285,760,000
เงินกู้ยืมระยะยาว		24,440,822,867	24,706,680,327
รวมเงินกู้ยืม		24,956,582,867	24,992,440,327
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,758,680,665	1,155,021,843
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย		404,820,233	472,978,541
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		19,157,090	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		237,879,796	160,068,849
หนี้สินอื่น	18	906,543,380	737,942,046
รวมหนี้สิน		241,607,582,079	180,178,347,938

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		15,000,000,000	15,000,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,458,356,092 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		14,583,560,920	14,583,560,920
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		340,897,648	340,897,648
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	20	100,615,045	91,899,233
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	20	(589,618,266)	(643,914,708)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	21	66,648,873	66,648,873
ยังไม่ได้จัดสรร		690,126,966	861,229,149
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		15,192,231,186	15,300,321,115
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		256,799,813,265	195,478,669,053
		-	-
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	30.1		
การรับอวัลต์ตัวเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน		59,312,500	239,200,000
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		10,162,944	3,717,431
เลืตเตอร์ออฟเครดิต		549,397,380	635,370,238
ภาระผูกพันอื่น		33,384,207,814	30,798,347,104

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน		
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		
	2549	2548	2549	2548	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	29	1,703,069,412	635,667,352	3,365,783,256	1,145,692,596
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		678,495,677	63,420,981	848,529,125	109,735,502
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		1,315,640,902	8,629,186	2,166,332,137	8,629,186
เงินลงทุน		202,968,859	147,043,625	400,403,648	323,128,085
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		3,900,174,850	854,761,144	6,781,048,166	1,587,185,369
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
เงินฝาก		2,110,040,105	257,297,588	3,374,477,530	481,412,377
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		28,291,262	8,745,278	43,782,155	16,669,990
เงินกู้ยืมระยะสั้น		1,883,881	1,697,537	3,747,441	3,498,309
เงินกู้ยืมระยะยาว		287,466,952	190,252,393	547,482,862	341,126,129
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		2,427,682,200	457,992,796	3,969,489,988	842,706,805
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		1,472,492,650	396,768,348	2,811,558,178	744,478,564
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10	(178,387,242)	(39,421,997)	(395,863,235)	(20,725,223)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		(42,080)	(650,640)	(4,666,782)	(40,800,546)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		1,294,063,328	356,695,711	2,411,028,161	682,952,795
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย					
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	23	(14,571,494)	19,167,917	4,031,661	73,740,856
ค่าธรรมเนียมและบริการ					
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน		3,833,987	2,903,875	7,282,312	5,750,230
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ		155,348,308	34,123,225	326,194,782	34,988,509
อื่น ๆ		44,637,650	9,752,740	76,155,873	14,704,492
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน		7,746,056	2,361,962	12,423,026	3,054,558
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	29	44,677,540	6,760,948	90,433,000	6,760,948
รายได้อื่น		7,346,590	3,477,148	26,149,725	5,099,627
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย		249,018,637	78,547,815	542,670,379	144,099,220

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน		
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		
	2549	2548	2549	2548	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	25	294,977,549	106,579,708	564,163,115	198,099,318
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		106,427,639	39,004,534	195,603,532	70,404,680
ค่าภาษีอากร		128,945,454	31,817,466	241,590,898	56,662,279
ค่าธรรมเนียมและบริการ		15,717,273	2,554,428	24,620,129	5,492,799
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	5,137,890	3,481,497	6,822,390	4,967,497
ขาดทุน(กำไร)จากการขายทรัพย์สินรอการขาย และทรัพย์สินอื่น	24	32,844,055	(34,237,152)	50,669,094	(42,983,544)
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน		148,924,563	46,039,421	297,849,126	92,078,841
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อ		401,980,801	68,891,218	838,756,535	68,891,218
ค่าใช้จ่ายอื่น		251,009,024	63,475,883	496,136,881	107,975,811
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		1,385,964,248	327,607,003	2,716,211,700	561,588,899
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล		157,117,717	107,636,523	237,486,840	265,463,116
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	27	(14,000,000)	-	(44,000,000)	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด		143,117,717	107,636,523	193,486,840	265,463,116
กำไรต่อหุ้น					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.10	0.13	0.13	0.33
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		1,458,356,092	810,199,062	1,458,356,092	810,199,062

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุนจาก	ส่วนต่ำกว่าทุนจาก	กำไรสะสม		รวม
			การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว - สํารอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2548	8,101,990,620	340,897,648	295,020,369	(605,965,774)	48,565,026	720,185,736	8,900,693,625
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	(29,323,960)	-	-	-	(29,323,960)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	3,938,799	-	-	3,938,799
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	265,463,116	265,463,116
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	(202,549,665)	(202,549,665)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548	8,101,990,620	340,897,648	265,696,409	(602,026,975)	48,565,026	783,099,187	8,938,221,915
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549	14,583,560,920	340,897,648	91,899,233	(643,914,708)	66,648,873	861,229,149	15,300,321,115
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	8,715,812	-	-	-	8,715,812
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	54,296,442	-	-	54,296,442
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	193,486,840	193,486,840
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 19)	-	-	-	-	-	(364,589,023)	(364,589,023)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549	14,583,560,920	340,897,648	100,615,045	(589,618,266)	66,648,873	690,126,966	15,192,231,186

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548

	2549	2548
		(หน่วย : บาท)
	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	193,486,840	265,463,116
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-		
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	67,560,703	24,366,025
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	400,530,017	61,525,769
ตัดจำหน่าย(ส่วนเกิน)ส่วนต่อมูลค่าตราสารหนี้	(15,939,381)	48,298,231
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	14,142,540	14,096,614
ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนลดลง	(3,047,137)	(10,597,321)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	68,850,594	(13,572,060)
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น	51,996,742	1,059,799
กำไรจากการรับชำระหนี้จากลูกหนี้	-	(40,454,416)
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,773,215)	951,345
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ/สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(22,425,840)	(950,300)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับเพิ่มขึ้น	(109,941,876)	(19,178,564)
รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	9,018,222	(6,864,748)
ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(33,333,894)	679,092
ดอกผลเช่าซื้อและรายได้รอตัดบัญชีตัดจ่าย	(2,145,027,707)	(13,696,164)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	603,658,822	(38,721,674)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	77,810,947	57,484,350
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(844,433,623)	329,889,094
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	721,902,752	(214,832,559)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(43,200,000,000)	(1,500,000,000)
เงินให้สินเชื่อ	(14,109,110,633)	(17,789,651,547)
ทรัพย์สินรอการขาย	257,030,156	104,737,866
สินทรัพย์อื่น	558,713,693	(286,065,981)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝาก	61,422,334,097	8,890,783,514
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(648,799,554)	259,343,206
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(109,512,827)	504,398,850
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(50,000,000)	(125,000,000)
หนี้สินอื่น	145,496,210	184,313,546
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	4,143,620,271	(9,642,084,011)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548

	(หน่วย : บาท)	
	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(2,385,733,347)	2,824,918,664
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(396,554,060)	(42,865,009)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	2,224,000	830,000
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(2,780,063,407)	2,782,883,655
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	-	7,280,760,000
จ่ายเงินปันผล	(364,589,023)	(202,549,665)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(364,589,023)	7,078,210,335
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	998,967,841	219,009,979
เงินสด ณ วันต้นงวด	800,361,157	215,639,352
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,799,328,998	434,649,331
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-		
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ		
ดอกเบี้ยจ่าย	3,351,688,626	867,331,865
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	24,842,910	4,961,997
รายการที่มีใช้เงินสด		
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	403,482,218	3,649,145

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

1. ข้อมูล ธนาคารฯ/แผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และเริ่มประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2545 โดยธนาคารฯมีที่อยู่ที่จดทะเบียน ตั้งอยู่เลขที่ 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ และมีบริษัท ทูนอน จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)”) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียน จัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทใหญ่”) ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.36 ของ ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ปัจจุบันธนาคารฯมีสาขาจำนวน 92 สาขา

ในปี 2548 ธนาคารฯได้ดำเนินการตามแผนงานที่ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง ได้แก่การ เริ่มดำเนิน ธุรกิจเช่าซื้อแทนบริษัทใหญ่ตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2548 รับโอนเงินรับฝากประเภทตัว สัญญาใช้เงินจากบุคคลธรรมดาเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548 และจากนิติบุคคลเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2548 รับโอนเงินให้สินเชื่อจากบริษัทใหญ่ในวันที่ 1 ตุลาคม 2548 และเพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้วในเดือน ธันวาคม 2548 นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2549 ธนาคารฯได้รับโอนเงินให้สินเชื่อจากบริษัทใหญ่เพิ่มเติมอีก จำนวน 888 ล้านบาท ในราคาตามมูลค่าที่ตกลงกันตามสัญญา โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่เห็นชอบโดยที่ ปรีกษาทางการเงิน

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน ระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดย เลื่อนนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ภายใต้อำนาจพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และ อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”)

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคารฯ โดยสรุปมีดังต่อไปนี้ :-

3.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซึ่งรับรู้ตามวิธีผลรวมจำนวนปี (Sum-of-the-year-digits) รายได้ตามสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารฯ ใหญ่รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิन्छชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสาม เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะ โอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้ แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซึ่งรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้า ซึ่งจะทยอยรับรู้รายได้ตามวิธีผลรวมจำนวนปีเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่า

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อปิดสมุดทะเบียน

ค) กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อ

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อถือเป็นค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

3.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ทั้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นและจะรับรู้กำไร(ขาดทุน)เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าว

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด คำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงมูลค่าตามราคาทุน

ธนาคารฯจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีสิ่งบ่งชี้ถึงการด้อยค่า

ธนาคารฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร(ขาดทุน)ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกินทุนหรือส่วนต่ำกว่าทุนซึ่งแสดงแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นและทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้แล้วแต่กรณี

3.4 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารฯแสดงเงินให้สินเชื่อเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของเงินให้สินเชื่อ โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. (ยกเว้นการจัดชั้นลูกหนี้ซึ่ง ธปท. ให้จัดชั้นหนี้ตามรายสัญญา แต่ธนาคารฯยังคงจัดชั้นหนี้ตามรายลูกค้าเพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารฯพิจารณาการจัดชั้นลูกหนี้ (ซึ่งอ้างอิงระยะเวลาค้างชำระเป็นสำคัญ) อัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของลูกหนี้ และการตีราคาหลักประกันที่จะนำมาหักจากยอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้เพื่อกำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งหลักเกณฑ์ในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วเป็นหนี้ปกติ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญ
สงสัยจะสูญ

และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไป ลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้น โดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้
ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล

3.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้

ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของ
กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า
รายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่าง
มูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิม จะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับ
มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนในงวดบัญชีที่มี
การปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของ
กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ตามระยะเวลาที่เหลืออยู่และปรับปรุงค่าเผื่อ การปรับมูลค่ากับบัญชี
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ ที่มีปัญหา โดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย
ธนาคารฯจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่า
ยุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก)
แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึง
วันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะ
รับรู้เป็นดอกเบี้ยรับในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นกรณีสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาโดยมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้
ต้องซื้อคืนหรือให้สิทธิซื้อคืนทรัพย์สินในราคาและระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา ธนาคารฯจะ
บันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือมูลหนี้คงค้างตามบัญชี
แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะ
รับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

3.7 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมิน
ล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ถ้าไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อขาย ยกเว้น
การขายโดยการกู้ยืมเงินจากธนาคารฯ ถ้าไรจะรับรู้ตามสัดส่วนของเงินให้กู้ยืมที่ได้รับชำระ ขาดทุน
จากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ก) อาคารและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณจาก
ราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ (ยกเว้นรายการตามที่
ระบุด้านล่าง) ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

อาคาร	-	20 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	-	5 – 10 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องที่ ชื่อมาระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม
2538 จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2544 คำนวณตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ ๘ ปี โดยวิธีผลรวม
จำนวนปีที่ใช้งาน

ข) ที่ดินแสดงตามวิธีราคาทุน โดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา

3.9 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ก) คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จะทยอยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงในระยะเวลา ๓ ปี ตามอายุ
การใช้งาน

ข) สิทธิการเช่าอาคารคดับญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุของสัญญาเช่า

3.10 สิ้นทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน

ธนาคารฯบันทึกยานพาหนะตามสัญญาเช่าการเงินเป็นสินทรัพย์และหนี้สินด้วยจำนวนเท่ากับ
ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่า โดยดอกเบี้ยจ่ายจะถูกบันทึกตามงวด
ต่าง ๆ ตลอดอายุสัญญาเช่า ตามยอดคงเหลือของเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินในแต่ละงวด

3.11 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงิน แบบที่ธนาคารฯให้อาวล หรือการขายลดตัวเงินที่ ไม่มีการ
ให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน”
และจะบันทึกรายการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอ่าวลหรือรับรอง
แบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ย โดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยรายการ
ดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า”

3.12 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่าง งวด ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้
อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มียอด
คงเหลือ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการ ซื้อขายและแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ ได้รวมอยู่ในการ
คำนวณผลการดำเนินงาน

3.13 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและ
ตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ เงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวง
ถามและเงินกู้ยืม ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละ
หัวข้อที่เกี่ยวข้อง

3.14 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อ
บริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าบันทึกเป็น

รายการนอกงบดุลและแสดงมูลค่าตามราคายุติธรรม ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในงบกำไรขาดทุน

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่ทำขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะบันทึกเป็นรายการนอกงบดุล และวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนปัจจุบัน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

3.15 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยการหาร

กำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายในระหว่างงวด

3.16 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ในบางกรณีฝ่ายบริหารอาจต้องใช้

การประมาณรายการบัญชีบางรายการ ซึ่งมีผลต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงในภายหลังจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย : ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ :-						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,767	-	2,767	3,515	-	3,515
ธนาคารพาณิชย์	90	-	90	95	-	95
รวมในประเทศ	2,857	-	2,857	3,610	-	3,610
ต่างประเทศ :-						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	55	-	55	33	-	33
เงินยูโร	7	-	7	8	-	8
อื่น ๆ	26	-	26	16	-	16
รวมต่างประเทศ	88	-	88	57	-	57
รวม	2,945	-	2,945	3,667	-	3,667

5. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	5,948	1,000
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	49,752	11,500
รวมหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	55,700	12,500

6. เงินลงทุน

6.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย :	ล้านบาท)			
	30 มิถุนายน 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว :				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,847	3,846	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	150	149	34	34
รวม	3,997	3,995	34	34
หัก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(2)		-	
รวม	3,995		34	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
- ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16		941	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	921		-	
รวม	937		941	
รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	4,932		975	

(หน่วย :

ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว :				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	116	112	269	262
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	891	813	539	428
หน่วยลงทุน	975	1,030	2,642	2,707
	1,982	1,955	3,450	3,397
หัก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(27)		(53)	
รวม	1,955		3,397	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,259		10,248	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	26		35	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,338		1,400	
	11,623		11,683	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(44)		(44)	
รวม	11,579		11,639	
เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม				
อสังหาริมทรัพย์	1,178		1,253	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาด - ในประเทศ	159		174	
	1,337		1,427	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(20)		(23)	
รวม	1,317		1,404	
รวมเงินลงทุนระยะยาว – สุทธิ	14,851		16,440	

6.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2549				31 ธันวาคม 2548			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	3,847	-	-	3,847	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	150	116	-	266	34	269	-	303
รวม	3,997	116	-	4,113	34	269	-	303
หัก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(2)	(4)	-	(6)	-	(7)	-	(7)
รวม	3,995	112	-	4,107	34	262	-	296
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	16	3,530	6,729	10,275	941	2,375	7,873	11,189
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	26	-	26	-	35	-	35
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	921	1,338	-	2,259	-	1,400	-	1,400
รวม	937	4,894	6,729	12,560	941	3,810	7,873	12,624
หัก : ค่าเพื่อการค้ำค่า	-	-	(44)	(44)	-	-	(44)	(44)
รวม	937	4,894	6,685	12,516	941	3,810	7,829	12,580
รวมตราสารหนี้	4,932	5,006	6,685	16,623	975	4,072	7,829	12,876

6.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ธนาคารฯมีส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือเป็นจำนวนประมาณ 11 ล้านบาท และ 471 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งแสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น (31 ธันวาคม 2548 : ส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน 13 ล้านบาท และ 512 ล้านบาท ตามลำดับ)

6.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลจำนวนเงิน 105 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 - 4.00 ต่อปี

6.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 เงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระรวมเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการ โอนขายลูกหนี้ดี้อยู่คุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 296 ล้านบาท ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวเปลี่ยนมือไม่ได้มีอายุ 10 ปี (31 ธันวาคม 2548 : 296 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม ยอดราคาโอนที่ได้รับชำระเงินเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินแล้ว ยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกภายหลังจากบสท. ได้สอบถามราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ทั้งนี้ตามเงื่อนไขของ พรก. ธนาคารฯยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ดี้อยู่คุณภาพเมื่อครบสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มิมีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารฯจะร่วมกันรับผิดชอบคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายที่ปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อ ลูกหนี้

ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ธนาคารฯยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลขาดทุนที่แน่นอนได้ แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ดี้อยู่คุณภาพแล้วเป็น จำนวนประมาณ 44 ล้านบาท โดยแสดงเป็นสำรองเพื่อการด้อยค่าในตั๋วสัญญาใช้เงินในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามการจัดประเภทของตั๋วสัญญาใช้เงิน(31 ธันวาคม2548 : 44 ล้านบาท)

ในระหว่างงวด ธนาคารฯ ได้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากตั๋วสัญญาใช้เงินของ บสท. จำนวน 2.3 ล้านบาท (2548 : 1.3 ล้านบาท)

6.6 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 เงินลงทุนทั่วไปส่วนหนึ่งจำนวนประมาณ ล้านบาท (ราคาทุน) เป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญที่ได้รับโอนจากการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งการระงับผูกพันห้ามจำหน่ายก่อนเวลาที่ระบุไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้(ธันวาคม2548 : 9 ล้านบาท) เป็นเงินลงทุนที่ติดการระงับผูกพันห้ามจำหน่ายก่อนเวลาที่ระบุในสัญญา และอีกจำนวน 14 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อเงินลงทุนก่อนผู้อื่น)

6.7 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นมีดังต่อไปนี้

ชื่อหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	30 มิถุนายน 2549		31 ธันวาคม 2548	
		ราคาทุน	อัตราส่วน เงินลงทุน	ราคาทุน	อัตราส่วน เงินลงทุน
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์					
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด	ประกันภัย	30	10.00	30	10.00
การสาธารณสุขโลกและบริการ					
บริษัท เพื่อนพมแพทย์ จำกัด	สถานพยาบาล	-	18.71	-	18.71
บริษัท แมกซ์วิน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	เซอร์วิส อพาร์ทเมนท์	-	10.00	-	10.00
อื่นๆ					
กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 1 ⁽¹⁾	กองทุนรวม - ตราสารทุน	230	47.93	230	61.00
กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 3 ⁽¹⁾	กองทุนรวม - ตราสารหนี้	186	99.95	497	99.88
กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 4 ⁽¹⁾	กองทุนรวม - ตราสารหนี้	150	83.30	819	97.33
กองทุนเปิดชนสาร ⁽¹⁾	กองทุนรวม - ตราสารทุน และตราสารหนี้	354	65.09	892	89.72
กองทุนเปิดชนชาติบริหารเงิน ⁽¹⁾	กองทุนรวม - ตลาดเงิน	-	-	151	24.29
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3 ⁽¹⁾	กองทุนรวม - อสังหาริมทรัพย์	540	26.67	577	26.67
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ทวี ⁽¹⁾	กองทุนรวม - อสังหาริมทรัพย์	257	56.00	277	56.00
กองทุนรวมไทยพัฒนา 1 ⁽¹⁾	กองทุนรวม - อสังหาริมทรัพย์	211	20.00	220	20.00

(1) ธนาคารฯไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารฯไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น ธนาคารฯจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาวหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

6.8 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเพื่อการปรับมูลค่า/ด้อยค่าที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ตราสารทุน – หุ้นสามัญ								
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	1	1	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	2	2	21	21	2	2	19	19

7. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินเบิกเกินบัญชี	697	372
เงินให้กู้ยืม	29,093	27,042
ตั๋วเงิน	64,736	91,168
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	79,758	40,048
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	258	66
รวม	174,542	158,696
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	181	166
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,258)	(1,861)
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(46)	(47)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ	172,419	156,954

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 ธนาคารฯ ได้รับโอนเงินให้สินเชื่อจากบริษัท
ใหญ่ จำนวน 888 ล้านบาท และธนาคารฯ ได้โอนสินเชื่อโดยคุณภาพให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่ง
หนึ่งจำนวน 422 ล้านบาท ซึ่งราคาโอนดังกล่าวอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่เห็นชอบโดยที่ปรึกษาทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯ มีรายได้รอดตัดบัญชีและดอกเบี้ยรับ
ล่วงหน้าดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
รายได้รอดตัดบัญชี	199	199
ดอกเบี้ยเช่าซื้อ/เช่าทางการเงินรอดตัดบัญชี	13,721	6,527
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า	4	4

7.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
เมื่อทวงถาม*	1,389	1,347
ไม่เกิน 1 ปี	65,505	15,795
เกิน 1 ปี	107,829	141,720
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	<u>174,723</u>	<u>158,862</u>

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจำแนก
ตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	30 มิถุนายน 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	174,265	429	174,694	158,413	442	158,855
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	24	-	24	7	-	7
เงินยูโร	5	-	5	-	-	-
รวม	<u>174,294</u>	<u>429</u>	<u>174,723</u>	<u>158,420</u>	<u>442</u>	<u>158,862</u>

7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2549					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
บริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	61,743	-	-	-	-	61,743
การเกษตรและเหมืองแร่	187	-	-	-	-	187
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,582	12	416	258	327	5,595
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	3,139	-	-	286	736	4,161
การสาธารณสุขโลก	2,495	-	-	29	-	2,524
การบริการ	4,805	30	127	44	17	5,023
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	9,384	298	100	53	137	9,972
เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อ	75,022	4,388	278	69	1	79,758
อื่น ๆ	5,302	145	66	36	211	5,760
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	166,659	4,873	987	775	1,429	174,723

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2548					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
บริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	87,198	-	-	-	-	87,198
การเกษตรและเหมืองแร่	35	-	-	-	-	35
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,478	19	196	258	310	5,261
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	1,904	6	552	311	849	3,622
การสาธารณสุขโลก	2,699	-	29	-	35	2,763
การบริการ	4,807	-	133	41	324	5,305
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	9,557	323	88	73	101	10,142
เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อ	39,113	900	33	2	-	40,048
อื่น ๆ	4,100	96	55	59	178	4,488
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	153,891	1,344	1,086	744	1,797	158,862

7.5 สินเชื่อค้ำยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯ มีสินเชื่อค้ำยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ) ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	3,147	3,582

ซึ่งเงินให้สินเชื่อ ค้ำยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อ ที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้างมีจำนวนประมาณ 2,466 ล้านบาท และ 1,750 ล้านบาท ตามลำดับ

7.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ทั้งสิ้น 32 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนประมาณ 80 ล้านบาท (ส่วนหนึ่งจำนวน 8 ราย คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 51 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เคยทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและไม่สามารถจ่ายชำระได้จึงทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่) ซึ่งเป็นการปรับโครงสร้างหนี้แบบเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ และผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดจำนวนประมาณ 5 ล้านบาท

ลูกหนี้ที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันที่งวดได้ดังนี้ :-

ระยะเวลา	จำนวนรายลูกหนี้	(หน่วย : ล้านบาท)
		ยอดหนี้คงเหลือหลังจาก ปรับโครงสร้างหนี้
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	16	21
มีกำหนดชำระในปี 2549	3	32
น้อยกว่า 5 ปี	3	4
5 - 10 ปี	7	11
11 - 15 ปี	2	5
มากกว่า 15 ปี	1	2
รวม	32	75

ข้อมูลสำหรับ งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	114
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	5
ขาดทุนจากการขายหนี้	8
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้/ขายหนี้	353

นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ธนาคารฯมียอดทรัพย์สินที่จะรับโอนภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 156 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ธนาคารฯมีลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 284 ราย (จากลูกหนี้ของธนาคารฯทั้งหมดจำนวน 236,882 ราย) บัญชีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวมี ยอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างเป็นจำนวนเงินรวม 3,158 ล้านบาท (ในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด 2549 จำนวน 43 ล้านบาท) ยอดรวมหนี้ดังกล่าว หากคำนวณสุทธิจากหลักประกันจะมีมูลค่ารวมประมาณ 591 ล้านบาท

7.7 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท.ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน		อัตราสำรอง ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ⁽¹⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
						มูลค่าขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.		มูลค่าที่บันทึกตามบัญชี	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548		30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ⁽²⁾									
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	166,531	153,777	144,131	133,538	1	1,441	1,335	1,441	1,335
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,868	1,341	4,519	1,005	2	91	20	91	20
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	987	1,086	483	121	20	97	24	97	24
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	775	744	142	59	50	71	30	71	30
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,429	1,797	401	426	100	401	426	401	426
รวม	174,590	158,745	149,676	135,149		2,101	1,835	2,101	1,835
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่ อาจเรียกเก็บไม่ได้ที่ตั้งมากกว่า เกณฑ์ขั้นต่ำ ธปท.								157	26
รวม	174,590	158,745						2,258	1,861

(1) อัตรา สำรองขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ซึ่งคำนวณจากมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

(2) มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ของ ธปท.คำนวณขึ้นโดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ซึ่งหลักประกันของลูกหนี้ส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและสิ่งปลูกสร้างซึ่งราคาของหลักประกันเหล่านี้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกหรือผู้ประเมินราคาภายในตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

7.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ ธปท. ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	15	14	1,044	736	1,259	830	76	61
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	44	28	1,580	2,366	1,832	3,149	301	312
3. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	1	-	45	-	-	-	1

8. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	1,335	20	24	30	426	26	1,861
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)							
ในระหว่างงวด	106	71	73	41	(25)	131	397
ยอดปลายงวด	1,441	91	97	71	401	157	2,258

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	221	-	10	165	203	670	1,269
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด) ในระหว่างปี	1,114	20	14	(135)	223	(644)	592
ยอดปลายปี	1,335	20	24	30	426	26	1,861

9. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดต้นงวด	47	88
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่มในระหว่าง งวด	-	8
หัก : จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่าง งวด	(1)	(49)
ยอดปลายงวด	46	47

10. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	397	70
ตัดจำหน่ายค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	(1)	(49)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	396	21

11. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 คุณภาพของสินทรัพย์จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน 2549	ธันวาคม 2548	มิถุนายน 2549	ธันวาคม 2548	มิถุนายน 2549	ธันวาคม 2548	มิถุนายน 2549	ธันวาคม 2548	มิถุนายน 2549	ธันวาคม 2548
จัดชั้นปกติ	166,531	153,777	-	-	-	-	20	8	166,551	153,785
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,868	1,341	-	-	-	-	15	3	4,883	1,344
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	987	1,086	-	-	-	-	1	-	988	1,086
จัดชั้นสงสัย	775	744	-	-	-	-	-	-	775	744
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,429	1,797	183	200	109	40	56	4	1,777	2,041
รวม	174,590	158,745	183	200	109	40	92	15	174,974	159,000

12. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้ :-				
อสังหาริมทรัพย์	752	-	(69)	683
สิ่งทอ	20	404	(186)	238
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูล				
ซื้อจากการขายทอดตลาด :-				
อสังหาริมทรัพย์	36	5	-	41
รวม	808	409	(255)	962
หัก : ค่าเผื่อการค้ำยค่า	(40)	(77)	8	(109)
ทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ	768	332	(247)	853

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารฯ ส่วนหนึ่งจำนวน ล้านบาท (ราคาทุน) ได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายกับลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์ ธนาคารฯ จึงยังมิได้รับรู้การขายและทรัพย์สินดังกล่าวยังคงบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินรอการขายของธนาคารฯ

13. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

(หน่วย : ล้านบาท)

	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	คอมพิวเตอ ร์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน :							
31 ธันวาคม 2548	146	29	91	165	150	63	644
ซื้อเพิ่ม	18	14	37	243	74	10	396
จำหน่าย	-	-	-	-	-	(8)	(8)
30 มิถุนายน 2549	164	43	128	408	224	65	1,032
ค่าเสื่อมราคาสะสม :							
31 ธันวาคม 2548	-	-	27	60	35	28	150
จำหน่าย	-	-	-	-	-	(8)	(8)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	1	11	27	18	5	62
30 มิถุนายน 2549	-	1	38	87	53	25	204
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :							
31 ธันวาคม 2548	146	29	64	105	115	35	494
30 มิถุนายน 2549	164	42	90	321	171	40	828
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน :-							
2548							24
2549							62

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ธนาคารฯมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงินโดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 35 ล้านบาท และธนาคารฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 16 ล้านบาท

14. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
ลูกหนี้อื่น	188	151
รายได้ค่าเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ	85	100
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอเรียกคืน	23	31
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้บริษัทตลาดรองสินเชื่อ	4	5
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	151	29
อื่น ๆ	113	61
รวมสินทรัพย์อื่น	564	377

ในระหว่างปี 2543 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาขายลูกหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บริษัทฯ) เป็นจำนวนรวมประมาณ 53 ล้านบาท (ยอดหนี้เงินต้น) โดยบริษัทฯ ได้ชำระหนี้ร้อยละ 80 ด้วยพันธบัตรของบริษัทฯ และส่วนที่เหลือร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ส่งมอบค้ำประกันเป็นยอดลูกหนี้ ซึ่งธนาคารฯ มีภาระภายใต้สัญญาภาระผู้ขาย (Participating Obligations Agreement (“PO”)) ซึ่งถือเป็นจำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯ ตกลงรับผิดชอบหากบริษัทฯ เกิดส่วนสูญเสียจากลูกหนี้รายใด ๆ ตามสัญญาดังกล่าวข้างต้นนั้น ยอดภาระดังกล่าวจะลดลงตามสัดส่วนที่ลูกหนี้ได้นำเงินมาชำระให้บริษัทฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ยอดคงเหลือของจำนวนดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 4 ล้านบาท ณ ธันวาคม 2548 : 5 ล้านบาท

15. เงินฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	346	226
ออมทรัพย์	22,160	11,422
ตัวสัญญาใช้เงิน	16,813	44,658
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	90,118	40,651
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	53,821	17,013
- 1 ปีขึ้นไป	27,179	35,045
รวมเงินฝาก	210,437	149,015

15.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
ไม่เกิน 1 ปี *	197,367	126,741
เกิน 1 ปี	13,070	22,274
รวมเงินฝาก	<u>210,437</u>	<u>149,015</u>

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

15.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินบาท - ในประเทศ	210,436	149,011
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ - ในประเทศ	1	4
รวมเงินฝาก	<u>210,437</u>	<u>149,015</u>

16. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	30 มิถุนายน 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน						
ในประเทศ :-						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	104	104	-	108	108
สถาบันการเงินอื่น	247	1,619	1,866	1,052	1,488	2,540
รวมในประเทศ	<u>247</u>	<u>1,723</u>	<u>1,970</u>	<u>1,052</u>	<u>1,596</u>	<u>2,648</u>
ต่างประเทศ :-						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	24	24	-	-	-
เงินยูโร	-	5	5	-	-	-
รวมต่างประเทศ	<u>-</u>	<u>29</u>	<u>29</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวมรายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	<u>247</u>	<u>1,752</u>	<u>1,999</u>	<u>1,052</u>	<u>1,596</u>	<u>2,648</u>

17. เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของเงินกู้ยืมในประเทศ ดังนี้ :-

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี	วันครบกำหนด	(หน่วย : ล้านบาท)	
			30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินกู้ยืมระยะสั้น				
ภาระจากการขายลูกหนี้ตั๋วเงินที่ อาวัลโดยธนาคารฯ	คงที่ร้อยละ 3.40	ปี 2549	236	286
ตั๋วแลกเงิน	คงที่ร้อยละ 3.80	ปี 2550	280	-
			516	286
เงินกู้ยืมระยะยาว				
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ				
ตามแผนการจัดตั้งธนาคารที่จำกัด				
ขอบเขตธุรกิจ	คงที่ร้อยละ 9	ปี 2551	1,943	1,943
ตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุน ชั้นที่ 2	คงที่ร้อยละ 3.75 - 5.00	ปี 2552 - 2553	105	105
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เงินฝากประจำ 3 เดือน บวกร้อยละ 1.25	ปี 2550	5,000	5,000
ตั๋วแลกเงิน	คงที่ร้อยละ 3.75 - 4.80	ปี 2550 - 2553	13,993	14,258
ตั๋วแลกเงิน	ลอยตัวถ่วงเฉลี่ย MLR ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาด ใหญ่ 4 แห่ง หักร้อยละ 3.55 - 3.60	ปี 2551 - 2552	2,650	2,650
ตั๋วแลกเงิน	ลอยตัว THB-THBFIX- REUTERS บวกร้อยละ 0.45 - 0.47	ปี 2553	750	750
			24,441	24,706
รวมเงินกู้ยืม			24,957	24,992

18. หนี้สินอื่น

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
เจ้าหนี้อื่น	95	46
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอตัดบัญชี	504	398
ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้า	131	108
เงินรับจากค่าขายทรัพย์สินตามสัญญา	-	58
อื่น ๆ	177	127
รวมหนี้สินอื่น	<u>907</u>	<u>737</u>

19. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2549 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท รวมเป็นเงินผลทั้งสิ้น 365 ล้านบาท

20. ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-		
เงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารทุน	90	79
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนเปลี่ยนประเภทมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	11	13
รวม	<u>101</u>	<u>92</u>
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-		
เงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	(6)	(7)
ตราสารทุน	(113)	(125)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนเปลี่ยนประเภทมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	(471)	(512)
รวม	<u>(590)</u>	<u>(644)</u>
ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	<u>(489)</u>	<u>(552)</u>

21. สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯจะต้องจัดสรรเงินสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

22. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 เงินกองทุนที่ธนาคารฯต้องดำรงไว้ตามกฎหมายตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,584	14,584
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	341	341
กำไรสะสม	496	518
สำรองตามกฎหมาย	67	48
รวม	<u>15,488</u>	<u>15,491</u>
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	777	777
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,441	1,260
รวม	<u>2,218</u>	<u>2,037</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	<u>17,706</u>	<u>17,528</u>
หัก : ส่วนต่ำกว่าทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน - สุทธิ	(23)	(46)
เงินลงทุนในเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่น	-	(81)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>17,683</u></u>	<u><u>17,401</u></u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. มีดังนี้ :-

	30 มิถุนายน 2549		31 ธันวาคม 2548	
	อัตราส่วน	อัตราขั้นต่ำ	อัตราส่วน	อัตราขั้นต่ำ
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	10.18	8.50	17.26	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	8.92	4.25	15.37	4.25

23. กำไรจากเงินลงทุน

กำไรจากเงินลงทุนสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 25 48 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	-	11
โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน	3	-
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	1	63
รวมกำไรจากเงินลงทุน	4	74

24. ขาดทุน(กำไร)จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น

ขาดทุน(กำไร)จากทรัพย์สินรอการขาย และทรัพย์สินอื่น สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	(18)	(29)
ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าเพิ่มขึ้น (โอนกลับสำรองเผื่อการด้อยค่า)	69	(14)
รวมขาดทุน(กำไร)จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	51	(43)

25. จำนวนพนักงาน

	<u>2549</u>	<u>2548</u>
จำนวนพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน (คน)	3,350	1,596
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน (ล้านบาท)	564	198

26. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

27. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นค่าใช้จ่าย โดยคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษี รายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษีและขาดทุนทางภาษียกมาจากปีก่อน ๆ คูณด้วยประมาณการอัตราภาษีเฉลี่ยทั้งปี

28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบไว้ในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากราชการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด ในระหว่างงวด 254 9 ธนาคารฯได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 11 ล้านบาท (2548 : 4 ล้านบาท)

29. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่าง งวด 2549 และ 2548 ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบริษัทเหล่านั้น ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2549)
	2549	2548	2549	2548	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทใหญ่ :-					
รายได้ดอกเบี้ยรับ	945	238	1,962	404	ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.50 - 7.125 ต่อปี
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	41	7	83	7	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่ม
ค่าเช่าและค่าบริการอื่นๆ	33	17	60	31	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่ม
เงินปันผลจ่าย	362	200	362	200	เงินปันผลจ่ายตามที่ประกาศจ่าย
มูลค่ารับโอนเงินให้สินเชื่อ	-	-	888	-	ตามมูลค่าที่ตกลงกันตามสัญญาโดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่เห็นชอบโดยที่ปรึกษาทางการเงิน
ซื้อสินทรัพย์ถาวร	150	-	165	-	ตามมูลค่าที่ตกลงกันตามสัญญาโดยอ้างอิงจากราคาประเมินและราคาตามบัญชี
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	2,250	-	2,250	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	50	-	1,994	31	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินให้สินเชื่อ	-	-	422	-	ตามมูลค่าที่ตกลงกันตามสัญญาโดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่เห็นชอบโดยที่ปรึกษาทางการเงิน
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	212	33	414	61	ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.5 - 8.25 ต่อปี เงินปันผลรับตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	4	-	8	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่ม
รายได้อื่น	1	1	3	3	
ดอกเบี้ยจ่าย	16	11	29	17	ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2 - 5.25 ต่อปี
ดอกเบี้ยจ่าย - เงินกู้ยืมระยะยาว	6	3	12	5	ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.69 - 9 ต่อปี
ค่าเช่าและค่าบริการอื่นๆ	31	14	77	25	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่ม

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
บริษัทใหญ่ :-		
เงินให้สินเชื่อ	62,707	22,357
ลูกหนี้อื่น	25	1
เงินฝาก	198	250
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	175	122
เงินให้สินเชื่อ	12,705	3,080
ลูกหนี้อื่น	10	41
เงินฝาก	1,550	394
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	500	9
เงินกู้ยืมระยะยาว	402	119

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันได้แสดงแยกต่างหากในงบดุลซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินลงทุนในตราสารหนี้		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	101	127
เงินให้สินเชื่อ		
บริษัทใหญ่ - บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	50,500	75,500
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	10,000	11,000
บริษัทธนาชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	1,243	698
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	880	1,104
	12,123	12,802
รวม	62,623	88,302
ดอกเบี้ยค้างรับ		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	9	12

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
<u>สินทรัพย์อื่น – ลูกหนี้อื่น</u>		
บริษัทใหญ่ - บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	8	10
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	6	6
รวม	14	16
<u>เงินฝาก</u>		
บริษัทใหญ่ - บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	86	140
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	1,264	1,824
รวม	1,350	1,964
<u>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	46	172
<u>เงินกู้ยืมระยะยาว</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	402	402
<u>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	14	3
<u>หนี้สินอื่น</u>		
บริษัทใหญ่ - บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	6	4
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	46	34
รวม	52	38

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญในกลุ่มขนาดดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินคงค้าง	
				30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
				ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัทใหญ่ :-					
บมจ. ทูมธนาชาติ	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม แต่ไม่เกิน พฤษภาคม 2550	ตามตลาดเงินแต่ไม่ต่ำกว่าเงินฝากประจำประเภทหนึ่งปีบวกร้อยละคงที่ต่อปี	50,500	75,500
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
ในกลุ่มขนาด :-					
บปส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม แต่ไม่เกิน พฤษภาคม 2550	ตามตลาดเงินแต่ไม่ต่ำกว่าเงินฝากประจำประเภทหนึ่งปีบวกร้อยละคงที่ต่อปี	10,000	11,000
บจ. ธนชาตกรุป ลีสซิ่ง	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม แต่ไม่เกิน พฤษภาคม 2550	ตามตลาดเงินแต่ไม่ต่ำกว่าเงินฝากประจำประเภทหนึ่งปีบวกร้อยละคงที่ต่อปี	1,243	698
รวม				61,743	87,198

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์ โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นและหรือมีกรรมกรร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 268 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2548 : 187 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ธนาคารฯมียอดเงินฝากและเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปของธนาคารฯและบริษัทในกลุ่มขนาดโดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจำนวน 870 บาท และจำนวน 41 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2548 : 401 ล้านบาท และ 35 ล้านบาท ตามลำดับ)

30. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯ มีภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีสาระสำคัญดังนี้:-

30.1

(หน่วย : ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลต์เงิน	59	-	59	239	-	239
ภาวะตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	10	10	-	4	4
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	549	549	-	635	635
ภาวะผูกพันอื่น :-						
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	994	994	-	549	549
- สัญญาขาย	-	1,108	1,108	-	625	625
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาขาย	-	2,248	2,248	-	1,389	1,389
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	26,650	-	26,650	26,650	-	26,650
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	1,079	-	1,079	628	-	628
อื่น ๆ	1,178	127	1,305	957	-	957
รวม	28,966	5,036	34,002	28,474	3,202	31,676

- 30.2** 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 โดยผลกำไรหรือขาดทุน จะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินงานของ บสท.รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ธนาคารฯได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 44 ล้านบาท ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ (31 ธันวาคม 2548 : ประมาณการผลขาดทุนจำนวน 44 ล้านบาท)
- 30.3** ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งธนาคารฯมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จำนวนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 มีจำนวนสูงสุดไม่เกิน 4 ล้านบาท
- 30.4** ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินในอัตรา ร้อยละ 0.2 ของยอดเงินฝากบวกดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาหกเดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนทุกวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปี

30.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ธนาคารฯ มีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขายระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานฯ ตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)				
ปี	กิจการอื่น	บริษัทใหญ่	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	รวม
2549	76.3	40.6	14.8	131.7
2550	105.0	35.5	3.0	143.5
2551 เป็นต้นไป	114.8	18.0	5.9	138.7

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

31. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 484 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการของธนาคารฯ เชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน ยกเว้นคดีกับลูกหนี้รายหนึ่ง ซึ่งศาลอุทธรณ์ได้พิพากษาให้ธนาคารฯ แพ้คดี โดยให้ชำระเงินแก่โจทก์ตามฟ้องจำนวน 0 ล้านบาทพร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 นับแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2541 ซึ่งธนาคารฯ ได้ยื่นฎีกาคัดค้านคำพิพากษาศาลอุทธรณ์แล้ว อย่างไรก็ตาม เพื่อความระมัดระวังรอบคอบธนาคารฯ จึงได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ วันที่ในงบดุล

32. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

32.1 ความเสี่ยง จากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยง จากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการค้ำประกันการกู้ยืมและค้ำประกันอื่น ๆ

ธนาคารฯได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของธนาคารฯอันจะป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

32.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดหมายถึงความเสี่ยงที่ธนาคารฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของธนาคารฯ ดังนั้นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยง หลักคือความเสี่ยง ด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของตราสารทุน

32.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่ มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารฯได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วน การถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่
จำแนกได้ดังนี้ :-

30 มิถุนายน 2549

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง		มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ตามอัตราตลาด				
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	1,799	1,799
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	2,945	2,945
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	55,700	-	55,700
เงินลงทุน	-	-	17,835	2,041	19,876
เงินให้สินเชื่อ	79,117	-	94,228	1,197	174,542
หนี้สินทางการเงิน					
เงินฝาก	22,595	-	187,496	346	210,437
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	152	-	1,752	95	1,999
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	888	888
เงินกู้ยืม	5,000	-	19,957	-	24,957

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย	
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		รวม	ถ่วงน้ำหนัก
		เดือน	เดือน					ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	55,700	-	-	-	55,700	5.00	
เงินลงทุน	-	3,125	3,202	5,075	6,433	17,835	4.33	
เงินให้สินเชื่อ	243	2,816	7,911	69,779	13,479	94,228	7.72	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	145	108,081	66,377	12,893	-	187,496	4.66	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	502	240	1,010	-	1,752	4.44	
เงินกู้ยืม	-	2,895	4,816	12,246	-	19,957	4.48	

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีสินทรัพย์ /หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับ งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 เป็นดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,636	63	4.79
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	33,955	785	4.63
เงินลงทุน	18,700	400	4.28
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	165,005	5,532	6.71
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินฝาก	181,479	3,374	3.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,926	44	4.55
เงินกู้ยืม	24,978	551	4.41

32.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยง ด้าน อัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากธนาคารฯมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารฯ อาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารฯและดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารฯและอยู่ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 มีดังนี้-

(หน่วย : ล้านบาท)

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	13	3	1	6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	55	7	9	17
เงินลงทุน	1,991	-	268	-
เงินให้สินเชื่อ	24	5	-	-
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	26	-	-	-
รวมสินทรัพย์	2,109	15	278	23
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	1	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24	5	-	-
รวมหนี้สิน	25	5	-	-
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล				
ภาระตามตั๋วแลกเงินค้ำเงินค้ำเข้าที่ยังไม่ครบ				
กำหนด	10	-	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	87	462	-	-
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า				
- สัญญาซื้อ	484	510	-	-
- สัญญาขาย	556	521	11	20
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและ				
อัตราดอกเบี้ย - สัญญาขาย	1,982	-	266	-
อื่น ๆ	3	124	-	-

ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงในด้านอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศไว้แล้วทั้งจำนวน

32.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

32.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารฯมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารฯมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่องให้สอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 มีดังนี้ :-

รายการ	(หน่วย : ล้านบาท)				รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	1,799	-	-	-	1,799
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,945	-	-	-	2,945
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	55,700	-	-	55,700
เงินลงทุน	-	4,988	12,937	1,951	19,876
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	65,111	3,620	105,811	-	174,542
หนี้สินทางการเงิน					
เงินฝาก	22,652	174,715	13,070	-	210,437
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	247	692	1,060	-	1,999
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	888	-	-	-	888
เงินกู้ยืม	-	516	24,441	-	24,957
รายการนอกงบดุล					
การรับอวัลต์เงิน	-	59	-	-	59
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	10	-	-	10
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	15	534	-	-	549
ภาระผูกพันอื่น	1,167	4,756	27,114	347	33,384

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

32.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ หนาการค้าฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงินราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินให้สินเชื่อซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มี สภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อ ทวงถาม และเงินกู้ยืม ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของหนาการค้าฯ ไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีประมาณ 358 ล้านบาท

32.5 ตราสารอนุพันธ์

หนาการค้าฯ มีนโยบายการประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนาการค้าฯ และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

ธนาคารฯ มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานและความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารฯ ควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้ธนาคารฯ ควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ธนาคารฯ มีตราสารอนุพันธ์ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	994	-	994
- สัญญาขาย	1,108	-	1,108
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาขาย	910	1,338	2,248
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	280	6,220	6,500
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	280	6,545	6,825
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	280	6,995	7,275
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	280	5,770	6,050

33. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

ธนาคารฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 ขึ้นใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว

34. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงิน ระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2549