

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

30 มิถุนายน 2550

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล รวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ในส่วนของผู้ถือหุ้น รวมและงบกระแสเงินสด รวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันเดียวกันของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอ รายงานไว้โดยไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2550 และวันที่ 23 สิงหาคม 2549 ตามลำดับ

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้อง วางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น สาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการ เกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความ เหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันเดียวกันของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และ ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และได้ตอบ
งบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 ตามมาตรฐานการ
สอบบัญชีที่เกี่ยวกับ สอบทาน ซึ่งให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรอง
ทั่วไป ทั้งนี้จากการสอบทานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้อง
ตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน
บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด
กรุงเทพฯ : 22 สิงหาคม 2550

3734

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549

(หน่วย : บาท)

| สินทรัพย์ | หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | |
|--|----------|------------------|------------------|-----------------|
| | | 30 มิถุนายน 2550 | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
| เงินสด | | 2,201,195,766 | 2,201,195,766 | 2,465,680,903 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 5 | | | |
| ในประเทศ | | | | |
| มีดอกเบี้ย | | 500 | 500 | 500 |
| ไม่มีดอกเบี้ย | | 3,846,083,498 | 3,846,083,498 | 2,356,177,847 |
| ต่างประเทศ | | | | |
| มีดอกเบี้ย | | 15,567,678,925 | 15,567,678,925 | 21,420,641,997 |
| ไม่มีดอกเบี้ย | | 206,744,588 | 206,744,588 | 104,083,340 |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | | 19,620,507,511 | 19,620,507,511 | 23,880,903,684 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | 6 | 21,500,000,000 | 21,500,000,000 | 6,300,000,000 |
| เงินลงทุน | | | | |
| เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ | 7 | 7,581,945,944 | 7,581,945,944 | 2,460,534,046 |
| เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ | 7 | 14,593,335,102 | 14,593,335,102 | 19,433,837,723 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย | 8 | - | 5,000,000 | - |
| รวมเงินลงทุน - สุทธิ | | 22,175,281,046 | 22,180,281,046 | 21,894,371,769 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 9 | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | | 212,085,192,610 | 212,085,192,610 | 200,651,530,512 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | 204,854,874 | 204,854,874 | 233,866,673 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | | 212,290,047,484 | 212,290,047,484 | 200,885,397,185 |
| หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 10 | (3,644,514,526) | (3,644,514,526) | (3,061,436,791) |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 11 | (15,941,417) | (15,941,417) | (71,237,127) |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ | | 208,629,591,541 | 208,629,591,541 | 197,752,723,267 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 14 | 1,231,354,698 | 1,231,354,698 | 1,028,609,836 |
| ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ | 15 | 1,545,348,251 | 1,545,348,251 | 1,198,302,080 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์ - สุทธิ | 16 | 169,019,458 | 169,019,458 | 24,574,680 |
| ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ | | 171,780,382 | 171,780,382 | 206,822,032 |
| ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน | | 1,428,116,768 | 1,428,116,768 | 1,470,695,348 |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 17 | 1,268,289,883 | 1,268,057,550 | 1,212,977,572 |
| รวมสินทรัพย์ | | 279,940,485,304 | 279,945,252,971 | 257,435,661,171 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549

(หน่วย : บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|----------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2550 | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 | 31 ธันวาคม 2549 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| เงินฝาก | 18 | | | |
| เงินฝากที่เป็นเงินบาท | | 204,936,642,612 | 204,943,688,374 | 198,981,230,988 |
| เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | | 188,462 | 188,462 | 75,568 |
| รวมเงินฝาก | | 204,936,831,074 | 204,943,876,836 | 198,981,306,556 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 19 | | | |
| ในประเทศ | | | | |
| มีดอกเบี้ย | | 4,541,845,790 | 4,541,845,790 | 4,340,513,507 |
| ไม่มีดอกเบี้ย | | 410,125,481 | 410,125,481 | 248,353,653 |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | 4,951,971,271 | 4,951,971,271 | 4,588,867,160 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร | | 871,649,846 | 871,649,846 | 1,461,622,782 |
| เงินกู้ยืม | 20 | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | | 37,954,538,525 | 37,954,538,525 | 15,524,806,406 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | | 11,833,520,000 | 11,833,520,000 | 17,078,520,000 |
| รวมเงินกู้ยืม | | 49,788,058,525 | 49,788,058,525 | 32,603,326,406 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 1,517,899,491 | 1,517,899,491 | 1,777,324,846 |
| เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย | | 511,445,901 | 511,445,901 | 513,580,378 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | | 163,242,343 | 161,445,156 | 54,134,832 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | 437,813,141 | 441,867,103 | 338,691,057 |
| หนี้สินอื่น | 21 | 1,295,779,282 | 1,295,437,849 | 1,918,280,527 |
| รวมหนี้สิน | | 264,474,690,874 | 264,483,651,978 | 242,237,134,544 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549

(หน่วย : บาท)

| ส่วนของผู้ถือหุ้น | หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
| ทุนเรือนหุ้น | 1, 22 | | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | | | |
| หุ้นสามัญ 2,134,619,292 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | | | | |
| (31 ธันวาคม 2549 : หุ้นสามัญ 1,500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | 21,346,192,920 | 21,346,192,920 | 21,346,192,920 | 15,000,000,000 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | | | |
| หุ้นสามัญ 1,458,356,092 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | 14,583,560,920 | 14,583,560,920 | 14,583,560,920 | 14,583,560,920 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | | 340,897,648 | 340,897,648 | 340,897,648 | 340,897,648 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 23 | 71,315,101 | 71,315,101 | 71,315,101 | 18,776,937 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 23 | (396,966,315) | (396,966,315) | (396,966,315) | (533,077,393) |
| กำไรสะสม | | | | | |
| จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย | 24 | 77,902,848 | 77,902,848 | 77,902,848 | 77,902,848 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 789,084,228 | 784,890,791 | 784,890,791 | 710,465,667 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 15,465,794,430 | 15,461,600,993 | 15,461,600,993 | 15,198,526,627 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 279,940,485,304 | 279,945,252,971 | 279,945,252,971 | 257,435,661,171 |
| | | - | - | - | - |
| <u>รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น</u> | 35.1 | | | | |
| การรับอ่าวัดตัวเงิน | | 11,046,620 | 11,046,620 | 11,046,620 | 53,669,300 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | | 34,015,808 | 34,015,808 | 34,015,808 | 18,911,350 |
| เลืตเตอร์ออฟเครดิต | | 57,310,481 | 57,310,481 | 57,310,481 | 94,146,696 |
| ภาระผูกพันอื่น | | 65,488,763,628 | 65,488,763,628 | 65,488,763,628 | 53,567,232,272 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|---------------|---------------|----------------------|------|
| | 2550 | 2550 | 2550 | 2549 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 1,134,423,465 | 1,134,423,465 | 1,703,069,412 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 336,905,313 | 336,905,313 | 678,495,677 | |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 2,543,817,544 | 2,543,817,544 | 1,315,640,902 | |
| เงินลงทุน | 317,316,509 | 317,316,509 | 202,968,859 | |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 4,332,462,831 | 4,332,462,831 | 3,900,174,850 | |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | | |
| เงินฝาก | 1,985,607,975 | 1,985,628,406 | 2,110,040,105 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 36,148,063 | 36,148,063 | 28,291,262 | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 339,425,020 | 339,425,020 | 1,883,881 | |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 187,135,845 | 187,135,845 | 286,956,046 | |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 2,548,316,903 | 2,548,337,334 | 2,427,171,294 | |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | 1,784,145,928 | 1,784,125,497 | 1,473,003,556 | |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | (624,034,008) | (624,034,008) | (264,649,567) | |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (296) | (296) | (42,080) | |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 1,160,111,624 | 1,160,091,193 | 1,208,311,909 | |
| รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน | 86,485,882 | 86,485,882 | (14,571,494) | |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | |
| การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน | 5,237,027 | 5,237,027 | 3,833,987 | |
| ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ | 186,339,915 | 186,339,915 | 155,348,308 | |
| อื่น ๆ | 123,349,479 | 123,349,479 | 44,637,650 | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน | (16,420,094) | (16,420,094) | 7,746,056 | |
| รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน | 79,351,140 | 79,351,140 | 44,677,540 | |
| รายได้อื่น | 47,352,902 | 47,352,902 | 7,346,590 | |
| รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย | 511,696,251 | 511,696,251 | 249,018,637 | |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|---------------|---------------|----------------------|------|
| | 2550 | 2550 | 2550 | 2549 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 447,374,643 | 454,915,712 | 294,977,549 | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 185,133,291 | 185,116,648 | 106,427,639 | |
| ค่าภาษีอากร | 74,300,868 | 74,300,868 | 128,945,454 | |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | 9,653,870 | 9,653,270 | 15,717,273 | |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 3,474,034 | 3,474,034 | 5,137,890 | |
| ขาดทุน (กำไร) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย และทรัพย์สินอื่น | 44,460,394 | 44,460,394 | (15,931,973) | |
| เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน | 200,087,608 | 200,087,608 | 148,924,563 | |
| ค่านายหน้าเช่าซื้อ | - | - | 343,857,446 | |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 510,675,484 | 509,121,851 | 272,156,988 | |
| รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย | 1,475,160,192 | 1,481,130,385 | 1,300,212,829 | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 196,647,683 | 190,657,059 | 157,117,717 | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | (28,028,365) | (26,231,178) | (14,000,000) | |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | 168,619,318 | 164,425,881 | 143,117,717 | |
| กำไรต่อหุ้น | 31 | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 0.12 | 0.11 | 0.10 | |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------------|-----------------|----------------------|------|
| | 2550 | 2550 | 2550 | 2549 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 2,518,574,756 | 2,518,574,756 | 3,365,783,256 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 636,937,083 | 636,937,083 | 848,529,125 | |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 4,805,255,341 | 4,805,255,341 | 2,166,332,137 | |
| เงินลงทุน | 599,143,788 | 599,143,788 | 400,403,648 | |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 8,559,910,968 | 8,559,910,968 | 6,781,048,166 | |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | | |
| เงินฝาก | 4,143,008,986 | 4,143,029,417 | 3,374,477,530 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 83,531,268 | 83,531,268 | 43,782,155 | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 572,521,089 | 572,521,089 | 3,747,441 | |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 401,515,951 | 401,515,951 | 546,508,455 | |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 5,200,577,294 | 5,200,597,725 | 3,968,515,581 | |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | 3,359,333,674 | 3,359,313,243 | 2,812,532,585 | |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 12 (1,036,535,131) | (1,036,535,131) | (515,056,590) | |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (334,730) | (334,730) | (4,666,782) | |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 2,322,463,813 | 2,322,443,382 | 2,292,809,213 | |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | | | | |
| กำไรจากเงินลงทุน | 26 55,192,744 | 55,192,744 | 4,031,661 | |
| ค่าธรรมเนียมและบริกร | | | | |
| การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน | 9,834,502 | 9,834,502 | 7,282,312 | |
| ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ | 395,887,587 | 395,887,587 | 326,194,782 | |
| อื่น ๆ | 224,701,336 | 224,701,336 | 76,155,873 | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน | (3,481,564) | (3,481,564) | 12,423,026 | |
| รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน | 157,216,571 | 157,216,571 | 90,433,000 | |
| รายได้อื่น | 77,798,554 | 77,798,554 | 26,149,725 | |
| รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 917,149,730 | 917,149,730 | 542,670,379 | |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|---------------|----------------------|---------------|
| | 2550 | 2550 | 2550 | 2549 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 27 | 845,292,302 | 852,833,371 | 564,163,115 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | | 364,168,602 | 364,151,959 | 195,603,532 |
| ค่าภาษีอากร | 4.2 | 169,172,153 | 169,172,153 | 241,590,898 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 19,339,634 | 19,339,034 | 24,620,129 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 28 | 5,051,034 | 5,051,034 | 6,822,390 |
| ขาดทุน (กำไร) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย และทรัพย์สินอื่น | 29 | 43,253,051 | 43,253,051 | (19,355,914) |
| เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน | | 400,175,217 | 400,175,217 | 297,849,126 |
| ค่านายหน้าเช่าซื้อ | 4.2 | - | - | 717,204,104 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | | 910,075,677 | 908,522,044 | 569,495,372 |
| รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย | | 2,756,527,670 | 2,762,497,863 | 2,597,992,752 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | | 483,085,873 | 477,095,249 | 237,486,840 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | 30 | (185,713,898) | (183,916,711) | (44,000,000) |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | | 297,371,975 | 293,178,538 | 193,486,840 |
| กำไรต่อหุ้น | 31 | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | 0.20 | 0.20 | 0.13 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | รวม |
|---|--------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------------|
| | ทุนที่ออก และชำระแล้ว | ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ | ส่วนเกินทุน | ส่วนต่ำกว่าทุน | กำไรสะสม | | |
| | | | จากการ | จากการ | กำไรสะสม | | |
| | | | เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย | ยังไม่ได้จัดสรร | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550 | 14,583,560,920 | 340,897,648 | 18,776,937 | (533,077,393) | 77,902,848 | 710,465,667 | 15,198,526,627 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง | | | | | | | |
| มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น | - | - | 52,538,164 | - | - | - | 52,538,164 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง | | | | | | | |
| มูลค่าเงินลงทุนลดลง | - | - | - | 136,111,078 | - | - | 136,111,078 |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | - | - | - | - | - | 297,371,975 | 297,371,975 |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 22) | - | - | - | - | - | (218,753,414) | (218,753,414) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 | 14,583,560,920 | 340,897,648 | 71,315,101 | (396,966,315) | 77,902,848 | 789,084,228 | 15,465,794,430 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | รวม |
|---|--------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------------|
| | ทุนที่ออก และชำระแล้ว | ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ | ส่วนเกินทุน | ส่วนต่ำกว่าทุน | กำไรสะสม | | |
| | | | จากการ | จากการ | กำไรสะสม | | |
| | | | เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย | ยังไม่ได้จัดสรร | |
| 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 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง | | | | | | | |
| มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น | - | - | 8,715,812 | - | - | - | 8,715,812 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง | | | | | | | |
| มูลค่าเงินลงทุนลดลง | - | - | - | 54,296,442 | - | - | 54,296,442 |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | - | - | - | - | - | 193,486,840 | 193,486,840 |
| เงินปันผลจ่าย | - | - | - | - | - | (364,589,023) | (364,589,023) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 | <u>14,583,560,920</u> | <u>340,897,648</u> | <u>100,615,045</u> | <u>(589,618,266)</u> | <u>66,648,873</u> | <u>690,126,966</u> | <u>15,192,231,186</u> |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550 | 14,583,560,920 | 340,897,648 | 18,776,937 | (533,077,393) | 77,902,848 | 710,465,667 | 15,198,526,627 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง | | | | | | | |
| มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น | - | - | 52,538,164 | - | - | - | 52,538,164 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง | | | | | | | |
| มูลค่าเงินลงทุนลดลง | - | - | - | 136,111,078 | - | - | 136,111,078 |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | - | - | - | - | - | 293,178,538 | 293,178,538 |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 22) | - | - | - | - | - | (218,753,414) | (218,753,414) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 | <u>14,583,560,920</u> | <u>340,897,648</u> | <u>71,315,101</u> | <u>(396,966,315)</u> | <u>77,902,848</u> | <u>784,890,791</u> | <u>15,461,600,993</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|---------------|---------------|----------------------|------|
| | 2550 | 2550 | 2550 | 2549 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรสุทธิ | 297,371,975 | 293,178,538 | 193,486,840 | |
| รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน :- | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย | 140,311,666 | 140,311,666 | 67,560,703 | |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 1,036,869,861 | 1,036,869,861 | 519,723,372 | |
| ตัดจำหน่ายส่วนต่อมูลค่าตราสารหนี้ | (143,160,053) | (143,160,053) | (15,939,381) | |
| ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว | 14,722,004 | 14,722,004 | 14,142,540 | |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 34,000,000 | 34,000,000 | (3,047,137) | |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 45,763,753 | 45,763,753 | (1,174,415) | |
| ดอกเบี้ยรับและรายได้อื่น ๆ จากการโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ | (224,813) | (224,813) | - | |
| ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 159,985 | 159,985 | (1,773,215) | |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ | (144,594,320) | (144,594,320) | (22,425,840) | |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น | 18,590,512 | 18,590,512 | 2,828,396 | |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง | 175,768,678 | 175,768,678 | (109,941,876) | |
| รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง | (48,133,984) | (48,133,984) | 9,018,222 | |
| ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้าลดลง | (9,535,937) | (9,535,937) | (7,110,538) | |
| ดอกผลเช่าซื้อและรายได้รอตัดบัญชีตัดจ่าย | (54,606,680) | (54,606,680) | (30,615,434) | |
| ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (259,425,355) | (259,425,355) | 603,658,822 | |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น | 99,122,084 | 103,176,046 | 77,810,947 | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน | | | | |
| สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 1,202,999,376 | 1,202,859,901 | 1,296,202,006 | |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|------------------|------------------|----------------------|------|
| | 2550 | 2550 | 2550 | 2549 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 4,155,335,102 | 4,155,335,102 | 721,902,752 | |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | (15,200,000,000) | (15,200,000,000) | (43,200,000,000) | |
| เงินให้สินเชื่อ | (13,584,662,989) | (13,584,662,989) | (16,368,939,616) | |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 1,401,116,690 | 1,401,116,690 | 327,055,165 | |
| สินทรัพย์อื่น | (66,235,686) | (66,003,354) | 607,882,037 | |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เงินฝาก | 5,955,524,518 | 5,962,570,280 | 61,422,334,097 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 363,104,111 | 363,104,111 | (648,799,554) | |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | (589,972,936) | (589,972,936) | (109,512,827) | |
| หนี้สินอื่น | (526,611,553) | (528,750,172) | 92,576,688 | |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | (16,889,403,367) | (16,884,403,367) | 4,140,700,748 | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | 77,060,018 | 77,060,018 | (2,385,733,347) | |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | (5,000,000) | - | |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์ | (405,990,650) | (405,990,650) | (343,634,537) | |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ | 2,592,161 | 2,592,161 | 2,224,000 | |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (326,338,471) | (331,338,471) | (2,727,143,884) | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินสดรับจากการกู้ยืม | 17,249,300,115 | 17,249,300,115 | - | |
| เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม | (79,290,000) | (79,290,000) | (50,000,000) | |
| จ่ายเงินปันผล | (218,753,414) | (218,753,414) | (364,589,023) | |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | 16,951,256,701 | 16,951,256,701 | (414,589,023) | |
| เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | (264,485,137) | (264,485,137) | 998,967,841 | |
| เงินสด ณ วันต้นงวด | 2,465,680,903 | 2,465,680,903 | 800,361,157 | |
| เงินสด ณ วันปลายงวด | 2,201,195,766 | 2,201,195,766 | 1,799,328,998 | |
| ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :- | | | | |
| เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ | | | | |
| ดอกเบี้ยจ่าย | 5,445,301,075 | 5,445,301,075 | 3,351,688,626 | |
| ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย | 25,625,781 | 25,625,781 | 24,842,910 | |
| รายการที่มีใช้เงินสด | | | | |
| รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้ | 1,646,086,205 | 1,646,086,205 | 403,482,218 | |
| เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สินถาวร | 68,004,363 | 68,004,363 | 52,919,522 | |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

1. ข้อมูล ธนาคารฯ/แผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และเริ่มประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2545 โดยธนาคารฯมีที่อยู่ที่จดทะเบียน ตั้งอยู่เลขที่ 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ และมีบริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ (ซึ่งต่อไป เรียกว่า “บริษัทใหญ่”) ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.36 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯมีสาขาจำนวน 150 สาขา

ในเดือนธันวาคม 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้อนุญาตการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของธนาคารฯ โดยให้บริษัทใหญ่ของธนาคารฯซื้อหรือมีหุ้นในบริษัทจำกัดที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ จำนวน 13 บริษัท (ซึ่งเป็นบริษัทที่บริษัทใหญ่ถือหุ้นอยู่ในปัจจุบันทำให้โครงสร้างการประกอบธุรกิจของ กลุ่มธนาคารโดยรวมไม่เปลี่ยนแปลงมากนัก) และสำหรับบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจ ทางการเงินอนุญาตให้บริษัทใหญ่ถือต่อไปได้ 1 บริษัท และสำหรับบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ไม่ได้ ประกอบธุรกิจการเงินจะต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นลงให้ไม่เกินร้อยละ 10 ภายใน 3 ปี นับจากวันที่ได้รับ อนุญาต ทั้งนี้ในการคำนวณเงินกองทุนของ บริษัทใหญ่ตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) บริษัทใหญ่ต้องนำเงินลงทุนในส่วนที่บริษัทใหญ่และบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มถือหุ้นทั้งทางตรง และทางอ้อมในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50 เงินลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน และเงินลงทุนในบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันชีวิตมาหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินทั้งจำนวน

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2550 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของธนาคารฯ ได้พิจารณาและอนุมัติ รายงานที่เกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างของกลุ่มและการเพิ่มทุนดังนี้

1. อนุมัติการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทย่อยจากบริษัทใหญ่จำนวน 8 บริษัท ในราคาดุลค่าตามบัญชีสิ้นเดือนล่าสุดก่อนทำการซื้อขายหุ้นแต่รวมกันไม่เกิน 4,670 ล้านบาท โดยมีรายชื่อบริษัทย่อย 8 บริษัทที่จะซื้อดังนี้

| บริษัท | จำนวนหุ้นที่ซื้อ | สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) |
|---|------------------|----------------------------|
| 1. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) | 1,499,999,930 | 99.99 |
| 2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด | 7,499,993 | 75.00 |
| 3. บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด | 49,999,400 | 99.99 |
| 4. บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด | 38,999,434 | 78.00 |
| 5. บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด | 599,993 | 99.99 |
| 6. บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด | 999,993 | 99.99 |
| 7. บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด | 35,999,994 | 99.99 |
| 8. บริษัท ธนชาติโบรกเกอร์ จำกัด | 9,999,000 | 99.99 |

และในวันที่ 5 กรกฎาคม 2550 สปท. ได้ อนุญาตให้ธนาคาร ฯ ซื้อหุ้น ในบริษัทย่อยดังกล่าวข้างต้น ตามมติที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ และในวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 ธนาคาร ฯ ได้ทำรายการซื้อบริษัทย่อยดังกล่าวคิดเป็นจำนวนเงินรวม 4,158 ล้านบาท โดย ยราคาซื้อขายอ้างอิงจากมูลค่าสุทธิตามบัญชี (Book Value) ณ วันสิ้นเดือนมิถุนายน 2550 ของบริษัทย่อย

2. อนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะเจาะจงและผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งจะมีการลดทุนจดทะเบียนและเพิ่มทุนจดทะเบียนดังนี้

2.1 อนุมัติ ให้ลดทุนจดทะเบียนจาก 15,000,000,000 บาท (1,500,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) เป็น 14,583,560,920 บาท (1,458,356,092 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท) โดยการลดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายจำนวน 41,643,908 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคาร ฯ ได้จดทะเบียนลดทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2550

2.2 อนุมัติ การเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 14,583,560,920 บาท (1,458,356,092 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) เป็น 21,346,192,920 บาท (2,134,619,292 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) โดยการ ออกหุ้นสามัญจำนวน 676,263,200 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อเสนอขายแก่

- ผู้ลงทุนแบบเฉพาะเจาะจง ในจำนวนไม่เกิน 276,263,200 หุ้น (ตามข้อตกลงการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคาร ๑ กับ The Bank of Nova Scotia Asia Limited (“BNSAL”)) ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท
- ผู้ถือหุ้นเดิม จำนวน 400,000,000 หุ้น เสนอขายคราวเดียวหรือหลายคราว โดยให้คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดราคาและจำนวนหุ้นที่จะเสนอขายแต่ละครั้ง สัดส่วนการใช้สิทธิหุ้นเดิมต่อหุ้นใหม่ กำหนดการจองซื้อและชำระเงินค่าหุ้น รวมทั้งเงื่อนไขอื่นที่จำเป็นในการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน

ทั้งนี้ BNSAL ได้ แสดงความประสงค์ที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ในลักษณะเป็นผู้ร่วมทุนและบริหารจัดการ ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคารฯ โดยในวันที่ 29 เมษายน 2550 ธนาคารฯ และ BNSAL ได้ลงนามร่วมกันในสัญญาที่เกี่ยวข้องโดยจะดำเนินการดังนี้-

- ก) ในกรณีที่กระทรวงการคลังอนุญาตให้ BNSAL เป็นผู้ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 24.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว BNSAL จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารฯ ในจำนวน 276,263,200 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท และซื้อจาก บริษัทใหญ่ จำนวน 157,130,216 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท
- ข) ในกรณีที่กระทรวงการคลังอนุญาตให้ BNSAL เป็นผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมอีก แต่ไม่เกินร้อยละ 49.00 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว BNSAL จะซื้อหุ้นในส่วนที่เพิ่มทั้งหมดจากบริษัทใหญ่

ซึ่งเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2550 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว และเมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2550 ปรท. ได้แจ้งการผ่อนผันของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่อนผันให้ BNSAL เป็นผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 24.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารฯ และผ่อนผันให้ธนาคารฯ มีผู้ถือหุ้นที่มีใช้สัญชาติไทยไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้มีกรรมการที่มีใช้สัญชาติไทยเกินกว่า 1 ใน 4 แต่ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และไม่ถือสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นที่มีใช้สัญชาติไทย

และใน วันที่ 19 กรกฎาคม 2550 ธนาคาร ฯ ได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ BNSAL จำนวน 276,263,200 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท และ BNSAL ได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร ฯ จากบริษัทใหญ่อีกจำนวน 157,130,216 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท ทำให้ BNSAL มีสัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร ฯ รวมจำนวน 433,393,416 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 24.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ฯ และบริษัทใหญ่มีสัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร ฯ จำนวน 1,291,912,593 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.48 ซึ่งภายใต้เงื่อนไขในสัญญาที่ทำระหว่างบริษัทใหญ่ ธนาคาร ฯ และ BNSAL ดังกล่าว BNSAL สามารถเรียกร้องค่าเสียหายจากบริษัทใหญ่และธนาคาร ฯ ได้ หากมิได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา นอกจากนี้ บริษัทใหญ่ ธนาคาร ฯ และ BNSAL ยังมีภาระผูกพันร่วมกันตามสัญญา อาทิเช่น ข้อกำหนดในการจ่ายเงินปันผล การขายหุ้นของธนาคาร ฯ การออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพของธนาคาร ฯ การให้สิทธิที่จะซื้อหุ้นก่อนการจำหน่ายหุ้น หน้าที่ที่จะซื้อหุ้น สิทธิที่จะซื้อหุ้น ซึ่งกำหนดสิทธิและหน้าที่ที่แต่ละบริษัทจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา

นอกจากนี้ ในวันที่ 19 กรกฎาคม 2550 ธนาคาร ฯ ได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินกับ The Bank of Nova Scotia ซึ่งเป็นการดำเนินการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่เมื่อ BNSAL เข้าเป็นผู้ถือหุ้นธนาคาร ฯ แล้ว The Bank of Nova Scotia - Bangkok Branch จะต้องคืนใบอนุญาตการประกอบการสาขากรุงเทพฯ ให้แก่กระทรวงการคลัง และจะต้องโอนสินทรัพย์ และหนี้สินที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศให้แก่ธนาคาร ฯ ในราคาตามบัญชี ซึ่งยอดรวมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ธนาคาร ฯ รับโอนมีดังนี้ :-

| รายการ | จำนวนเงิน |
|---|-----------|
| สินทรัพย์รวม | 828 |
| หนี้สินรวม | 53 |
| จำนวนเงินที่จ่ายสุทธิ | 775 |
| ภาระการค้ำประกันและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 1,754 |
| ภาระผูกพันอื่น - สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า | 10 |

2. เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินระหว่างกาล

งบการเงิน ระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน รวม

งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “ธนาคารฯ”) และบริษัท ธนชาติ เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ซึ่งธนาคารฯถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100 (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทย่อย”)

ธนาคารฯได้เริ่มลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2550 ดังนั้น งบดุลรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 จึงได้รวมงบดุลของบริษัทย่อยดังกล่าว และงบกำไรขาดทุนรวมจึงได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยดังกล่าวตั้งแต่วันที่เริ่มลงทุนเป็นต้นไป

ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของธนาคารฯได้ตัดกับส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยแล้ว

3. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ประกาศใช้ในระหว่างงวด

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 9/2550 เรื่องมาตรฐานการบัญชี ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่ปี 2550 ดังต่อไปนี้แทนมาตรฐานการบัญชีฉบับเดิมที่ยกเลิกไป

- ฉบับที่ 25 งบกระแสเงินสด
- ฉบับที่ 33 ต้นทุนการกู้ยืม
- ฉบับที่ 44 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
- ฉบับที่ 45 เงินลงทุนในบริษัทร่วม
- ฉบับที่ 46 ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
- ฉบับที่ 49 สัญญาก่อสร้าง

ก) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 ฉบับที่ 45 และฉบับที่ 46 ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2550 เป็นต้นไป ซึ่งในระหว่างปีปัจจุบันธนาคารฯมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 ฉบับปรับปรุงใหม่ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 45 และฉบับที่ 46 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ

ข) มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 ฉบับที่ 33 และฉบับที่ 49 ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective rate)

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีในการรับรู้รายได้ ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อจากการรับรู้ตามวิธีผลรวมจำนวนปี มาเป็นวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยรายได้ตามสัญญาเช่าซื้อของสัญญาที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 รับรู้ตามวิธีอัตรา ดอกเบี้ยที่แท้จริง และรายได้ตามสัญญาเช่าซื้อของสัญญาที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 รับรู้ ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยใช้ยอดคงมาของสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550 เป็น วันเริ่มต้นในการรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับระยะเวลาเช่าที่เหลืออยู่

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิคนัดชำระ เงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสาม เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ และจะ โอนกลับ รายการดอกเบี้ยค้างรับที่ เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด จนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนด ชำระดังกล่าวแล้ว

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตาม เกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญา ปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการ ปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลา ไດจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ย หรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับ ชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้า ซึ่งจะทยอยรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ย รับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง
เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อ

ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีในการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ (ต้นทุนทางตรงเมื่อเริ่มแรกของสัญญาเช่าซื้อ เช่น ค่านายหน้า ค่าอากรแสตมป์) สำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 จากการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการเป็นการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับการรับรู้รายได้และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

4.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ทั้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหาก ในส่วนของผู้ถือหุ้น จนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไป จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่า นั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด คำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

ธนาคารฯใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่ โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร(ขาดทุน)ในงบกำไรขาดทุน หรือแสดงเป็นส่วนเกินทุนหรือส่วนต่ำกว่าทุน จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ในส่วนของผู้ถือหุ้น (ซึ่งจะ ทอยอดตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้) แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยน

4.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน สุทธิจากค่าเพื่อการค้อยค่า (ถ้ามี)

4.5 หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคา ที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน” ในงบดุล โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

4.6 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารฯแสดงเงินให้สินเชื่อเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี แสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอดักบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชี

4.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ก) ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯ กั้นสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าว รวมถึงรถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าซื้อ และ สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ธนาคารฯ ได้กั้นเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ที่ออกไว้เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549 โดยมีกำหนดระยะเวลาการกั้นสำรองดังนี้ :-

- 1) ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้วหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ให้กั้นเงินสำรองตั้งแต่งวดการบัญชีหลังของปี 2549 เป็นต้นไป
- 2) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ และชั้นสงสัย ให้กั้นเงินสำรองตั้งแต่งวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550
- 3) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้กั้นเงินสำรองตั้งแต่งวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

ซึ่งธนาคารฯ ได้ตั้งสำรองสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพเต็มตามข้อกำหนดใน 1) 2) และ 3)

ดังกล่าวข้างต้นในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 แล้ว

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวด

- ข) การ ตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไป ลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
- ค) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้น โดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล

4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นกรปรับ โครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้

ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับ โครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า รายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับ โครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่าง มูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณ ได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิม จะบันทึกเป็นค่าเพื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนในงวดบัญชีที่มี การปรับ โครงสร้างหนี้ ธนาคารฯจะทบทวนค่าเพื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับ ตามระยะเวลาที่เหลืออยู่และปรับปรุงค่าเพื่อ การปรับมูลค่ากับบัญชี ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นกรปรับ โครงสร้างหนี้ ที่มีปัญหา โดยการรับ โอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย ธนาคารฯจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับ โอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่า ยุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึง วันปรับ โครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะ รับรู้เป็นดอกเบี้ยรับในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นกรณีสินทรัพย์ที่ได้รับ โอนมาโดยมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้ ต้องซื้อคืนหรือให้สิทธิซื้อคืนทรัพย์สินในราคาและระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา ธนาคารฯจะ บันทึกสินทรัพย์ที่รับ โอนมาดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือมูลหนี้คงค้างตามบัญชี แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะ รับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับ โครงสร้างหนี้

4.9 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายแสดงตามราคาทุน หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับทรัพย์สินรอกการขาย - ประเภทสังหาริมทรัพย์ จากเดิมบันทึกราคาทุนของสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ได้รับโอนสินทรัพย์ เป็นบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินหักประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) แต่ไม่เกินมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ในการเปลี่ยนแปลง วิธีการบันทึกบัญชีดังกล่าว ธนาคารฯ ได้ปรับย้อนหลังงบการเงินเฉพาะกิจการงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเสมือนว่า ธนาคารฯ ได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีทรัพย์สินรอกการขายด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ได้มา โดยตลอด ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้ร่วมกับสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีผลให้ภาระภาษีของธนาคารฯ ของปี 2549 ลดลงจำนวน 102 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯ ยังไม่ได้ดำเนินการขอคืนภาษีดังกล่าว จากกรมสรรพากร และมีความไม่แน่นอนว่าหากมีการขอคืนจะได้รับคืนเงินเต็มจำนวนหรือไม่ จึง ยังไม่ได้บันทึกผลกระทบดังกล่าวในงบการเงินสำหรับปี 2549 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ

ถ้าไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อขาย ยกเว้นการขายโดยการกู้ยืมเงินจากธนาคารฯ ถ้าไรจะรับรู้ตามสัดส่วนของเงินให้กู้ยืมที่ได้รับชำระ ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ก) ที่ดินแสดงตามวิธีราคาทุน โดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา

ข) อาคารและอุปกรณ์แสดง มูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจาก ราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้:-

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.11 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์ โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณ 5 – 10 ปี

ค่าตัดจำหน่ายรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.12 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารฯบันทึกยานพาหนะตามสัญญาเช่า ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับธนาคารฯในฐานะผู้เช่า เป็นสัญญาเช่าการเงิน โดยจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

4.13 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงิน แบบที่ธนาคารฯให้อาวัด หรือการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวัดหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การาวัดหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ย โดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยรายการดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า”

4.14 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯและบริษัทย่อยหรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯและบริษัทย่อย ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย

4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันที่ในงบดุล ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ของสินทรัพย์ว่ามีการด้อยค่าหรือไม่ หากสินทรัพย์นั้นมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากราคาตามบัญชี ของสินทรัพย์ สูงกว่า มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลงให้เท่า กับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

4.17 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่าง งวดได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้ อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และรายการนอกงบดุลที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการ ซื้อขายและเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.18 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯ และบริษัทย่อย บันทึกภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมาย ภาษีอากร

4.19 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าบันทึกเป็น

รายการนอกงบดุลและแสดงมูลค่าตามราคายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในงบกำไรขาดทุน

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่สร้างขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะบันทึกเป็นรายการนอกงบดุล และวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวด กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึก ตามเกณฑ์คงค้าง เช่นเดียวกับ สินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้และค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญา ลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยแสดงสุทธิในงบดุล

4.20 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ในบาง สถานการณ์ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้การประมาณและการตั้งสมมติฐาน ซึ่งมีผลต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

5. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย : ล้านบาท)

| | 30 มิถุนายน 2550 | | | 31 ธันวาคม 2549 | | |
|---|-------------------------------------|---------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ :- | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | 3,692 | - | 3,692 | 2,180 | - | 2,180 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 124 | - | 124 | 154 | - | 154 |
| ธนาคารอื่น | 30 | - | 30 | 22 | - | 22 |
| รวมในประเทศ | 3,846 | - | 3,846 | 2,356 | - | 2,356 |
| ต่างประเทศ :- | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 98 | 15,543 | 15,641 | 101 | 21,230 | 21,331 |
| เงินยูโร | 53 | - | 53 | 25 | - | 25 |
| อื่น ๆ | 56 | - | 56 | 32 | - | 32 |
| รวม | 207 | 15,543 | 15,750 | 158 | 21,230 | 21,388 |
| บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 25 | 25 | - | 137 | 137 |
| รวมต่างประเทศ | 207 | 15,568 | 15,775 | 158 | 21,367 | 21,525 |
| รวม | 4,053 | 15,568 | 19,621 | 2,514 | 21,367 | 23,881 |

6. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

(หน่วย : ล้านบาท)

| | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
|--|----------------------|----------------------|
| | งบการเงินรวมและ | |
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 4,910 | 3,000 |
| พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ | | |
| สถาบันการเงิน | 16,470 | 3,300 |
| หลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจ | 120 | - |
| รวมหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | 21,500 | 6,300 |

7. เงินลงทุน

7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย :

ล้านบาท)

| | 30 มิถุนายน 2550 | | 31 ธันวาคม 2549 | |
|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|
| | งบการเงินรวมและ | | | |
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย | มูลค่า ยุติธรรม | ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย | มูลค่า ยุติธรรม |
| เงินลงทุนชั่วคราว : | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 436 | 440 | 1,656 | 1,656 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 55 | 55 | 342 | 342 |
| รวม | 491 | 495 | 1,998 | 1,998 |
| บวก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า | 4 | | - | |
| สุทธิ | 495 | | 1,998 | |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| - ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 207 | | 16 | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 326 | | 17 | |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 6,554 | | 429 | |
| รวม | 7,087 | | 462 | |
| รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ | 7,582 | | 2,460 | |

(หน่วย : ล้านบาท)

| | 30 มิถุนายน 2550 | | 31 ธันวาคม 2549 | |
|---|---|--------------------|-----------------------------------|--------------------|
| | งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย | มูลค่า ยุติธรรม | ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย | มูลค่า ยุติธรรม |
| เงินลงทุนระยะยาว : | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 1,346 | 1,362 | 4,577 | 4,568 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 814 | 825 | 660 | 655 |
| ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ | | | | |
| หลักทรัพย์จดทะเบียน | 14 | 11 | 530 | 447 |
| หน่วยลงทุน | 601 | 629 | 944 | 948 |
| รวม | 2,775 | 2,827 | 6,711 | 6,618 |
| บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า สุทธิ | 52 | | (93) | |
| | 2,827 | | 6,618 | |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 9,979 | | 10,165 | |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 690 | | 1,442 | |
| รวม | 10,669 | | 11,607 | |
| หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า สุทธิ | (89) | | (55) | |
| | 10,580 | | 11,552 | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| หน่วยลงทุนในกองทุนรวม | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | 1,023 | | 1,101 | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ | | | | |
| เงินลงทุนในหุ้นสามัญ | 163 | | 163 | |
| หน่วยลงทุน | 20 | | 20 | |
| รวม | 1,206 | | 1,284 | |
| หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า สุทธิ | (20) | | (20) | |
| | 1,186 | | 1,264 | |
| รวมเงินลงทุนระยะยาว – สุทธิ | 14,593 | | 19,434 | |

7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| | 30 มิถุนายน 2550 | | | | 31 ธันวาคม 2549 | | | |
|-----------------------------|-------------------------------------|--------------|--------------|---------------|----------------------|---------------|--------------|---------------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
| | ครบกำหนด | | | | ครบกำหนด | | | |
| | น้อยกว่า | | | | น้อยกว่า | | | |
| | 1 ปี | 1 ปี - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม | 1 ปี | 1 ปี - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและ | | | | | | | | |
| รัฐวิสาหกิจ | 436 | 1,028 | 318 | 1,782 | 1,656 | 4,577 | - | 6,233 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 55 | 814 | - | 869 | 342 | 660 | - | 1,002 |
| รวม | 491 | 1,842 | 318 | 2,651 | 1,998 | 5,237 | - | 7,235 |
| บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับ | | | | | | | | |
| มูลค่า | 4 | 28 | (1) | 31 | - | (14) | - | (14) |
| สุทธิ | 495 | 1,870 | 317 | 2,682 | 1,998 | 5,223 | - | 7,221 |
| ตราสารหนี้ที่จะถึงจน | | | | | | | | |
| ครบกำหนด | | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและ | | | | | | | | |
| รัฐวิสาหกิจ | 207 | 5,991 | 3,988 | 10,186 | 16 | 5,527 | 4,638 | 10,181 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 326 | - | - | 326 | 17 | - | - | 17 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 6,554 | 690 | - | 7,244 | 429 | 1,442 | - | 1,871 |
| รวม | 7,087 | 6,681 | 3,988 | 17,756 | 462 | 6,969 | 4,638 | 12,069 |
| หัก : ค่าเผื่อการค้อยค่า | - | (89) | - | (89) | - | (55) | - | (55) |
| สุทธิ | 7,087 | 6,592 | 3,988 | 17,667 | 462 | 6,914 | 4,638 | 12,014 |
| รวมตราสารหนี้ | 7,582 | 8,462 | 4,305 | 20,349 | 2,460 | 12,137 | 4,638 | 19,235 |

7.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯมีส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือเป็นจำนวนประมาณ 7 ล้านบาท และ 389 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งแสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น (31 ธันวาคม 2549 : 9 ล้านบาท และ 430 ล้านบาท ตามลำดับ)

7.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 เงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระรวมเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขายลูกหนี้ค้ำยคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 296 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 296 ล้านบาท) ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวจำนวน 292 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท เป็นตัวสัญญาใช้เงินประเภท เปลี่ยนมือไม่ได้มีอายุ 10 ปี นับจากวันที่ 16 กันยายน 2545 และ 14 มีนาคม 2546 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ยอดราคาโอนที่ได้รับชำระเงินเป็นตัวสัญญาใช้เงินแล้ว ยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ อีกหลังจากที่บสท. ได้สอบถามราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯ ยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลขาดทุนที่แน่นอนได้ แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ค้ำยคุณภาพแล้วเป็นจำนวนประมาณ 9 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 55 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นสำรองเพื่อการค้ำยค่าในตัวสัญญาใช้เงินในส่วนของเงินลงทุน ในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามการจัดประเภทของตัวสัญญาใช้เงิน

ในระหว่าง งวดธนาคารฯ ได้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. จำนวน 3.5 ล้านบาท (2549 : 2.6 ล้านบาท)

7.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 เงินลงทุนทั่วไปส่วนหนึ่งจำนวนประมาณ 5 ล้านบาท (ราคาทุน) เป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญที่ได้รับโอนจากการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งการระงับผูกพันห้ามจำหน่ายก่อนระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ (31 ธันวาคม 2549 : 9 ล้านบาท)

7.6 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นมีดังต่อไปนี้

| ชื่อหลักทรัพย์ | ประเภทธุรกิจ | 30 มิถุนายน 2550 | | 31 ธันวาคม 2549 | |
|--|--|---|----------------------------------|----------------------|----------------------------------|
| | | งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | | ราคาหุ้น ล้านบาท | อัตราส่วน เงินลงทุน ร้อยละ | ราคาหุ้น ล้านบาท | อัตราส่วน เงินลงทุน ร้อยละ |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | | | | | |
| บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด | ประกันภัย | 54 | 10.00 | 54 | 10.00 |
| การสาธารณสุขปิโภคและบริการ | | | | | |
| บริษัท เพื่อนพมแพทย์ จำกัด | สถานพยาบาล | - | 18.71 | - | 18.71 |
| บริษัท แมกซ์วิน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด | เซอร์วิส อพาร์ทเมนท์ | - | 10.00 | - | 10.00 |
| อื่นๆ | | | | | |
| กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 1 ⁽¹⁾ | กองทุนรวม - ตราสารทุน | 183 | 24.59 | 230 | 26.55 |
| กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 3 ⁽¹⁾ | กองทุนรวม - ตราสารหนี้ | - | - | 160 | 99.68 |
| กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 4 ⁽¹⁾ | กองทุนรวม - ตราสารหนี้ | - | - | 53 | 72.09 |
| กองทุนเปิดชนสาร ⁽¹⁾ | กองทุนรวม - ตราสารทุน และตราสารหนี้ | 256 | 22.98 | 256 | 36.59 |
| กองทุนเปิดชนชาติอินฟราสตรัคเจอร์ แอนด์ เน็ชเชอริล ริชอร์ต ฟันด์ ออฟ ฟันด์ ⁽¹⁾ | กองทุนรวม - ตราสารทุน ในต่างประเทศ | 62 | 7.19 | 225 | 22.02 |
| กองทุนรวมธุรกิจไทย 3 ⁽¹⁾ | กองทุนรวม - อสังหาริมทรัพย์ | 463 | 26.67 | 502 | 26.67 |
| กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ทรัพย์สิน ⁽¹⁾ | กองทุนรวม - อสังหาริมทรัพย์ | 217 | 56.00 | 237 | 56.00 |
| กองทุนรวมไทยพัฒนา 1 ⁽¹⁾ | กองทุนรวม - อสังหาริมทรัพย์ | 193 | 20.00 | 202 | 20.00 |

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารฯ ไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น ธนาคารฯ จึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาวหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

7.7 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

| | จำนวนราย | | ราคาทุน | | มูลค่ายุติธรรม | | ค่าเพื่อการปรับมูลค่า/ค้อยค่าที่บันทึกในบัญชีแล้ว | |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------|--------------|---|--------------|
| | 30 | 31 | 30 | 31 | 30 | 31 | 30 | 31 |
| | มิถุนายน 2550 | ธันวาคม 2549 | มิถุนายน 2550 | ธันวาคม 2549 | มิถุนายน 2550 | ธันวาคม 2549 | มิถุนายน 2550 | ธันวาคม 2549 |
| | | | | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| ตราสารทุน – หุ้นสามัญ | | | | | | | | |
| 1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน | 1 | 1 | - | - | - | - | - | - |
| 2. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ | 2 | 2 | 21 | 21 | 2 | 2 | 19 | 19 |

8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 จำนวนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ธนชาติ เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ในอัตราร้อยละ 100 ซึ่งดำเนินธุรกิจให้บริการงานฝึกอบรมแก่บุคลากร

9. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

| | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
|---|----------------------|----------------------|
| | งบการเงินรวมและ | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 1,199 | 989 |
| เงินให้กู้ยืม | 29,672 | 31,139 |
| ตั๋วเงิน | 39,346 | 54,871 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 141,275 | 113,238 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน | 593 | 415 |
| รวม | 212,085 | 200,652 |
| บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ | 205 | 234 |
| หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (3,644) | (3,062) |
| ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ | | |
| โครงสร้างหนี้ | (16) | (71) |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 208,630 | 197,753 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ มีรายได้รอดตัดบัญชีและดอกเบี้ยรับล่วงหน้าดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
|---|----------------------|----------------------|
| | งบการเงินรวมและ | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| รายได้รอดตัดบัญชี | 199 | 199 |
| ดอกผลเช่าซื้อ/เช่าทางการเงินรอดตัดบัญชี | 23,839 | 19,843 |
| ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า | 3 | 3 |

9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

| | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | งบการเงินรวมและ | |
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| เมื่อทวงถาม* | 2,972 | 2,174 |
| ไม่เกิน 1 ปี | 42,820 | 59,065 |
| เกิน 1 ปี | 166,498 | 139,647 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 212,290 | 200,886 |

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย : ล้านบาท)

| | 30 มิถุนายน 2550 | | | 31 ธันวาคม 2549 | | |
|-------------------|-------------------------------------|------------|---------|----------------------|------------|---------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 211,908 | 361 | 212,269 | 200,482 | 400 | 200,882 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 21 | - | 21 | 4 | - | 4 |
| รวม | 211,929 | 361 | 212,290 | 200,486 | 400 | 200,886 |

9.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย : ล้านบาท)

| | 30 มิถุนายน 2550 | | | | | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|----------------|-------|------------|---------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม |
| บริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 36,267 | - | - | - | - | 36,267 |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 764 | - | - | - | - | 764 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 4,008 | 172 | 23 | 496 | 277 | 4,976 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง | 4,235 | 1 | 31 | 255 | 602 | 5,124 |
| การสาธารณูปโภค | 1,365 | 1 | 29 | - | - | 1,395 |
| การบริการ | 4,172 | 5 | 115 | - | 58 | 4,350 |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย | 7,992 | 250 | 144 | 94 | 127 | 8,607 |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อ | 125,008 | 14,567 | 633 | 388 | 679 | 141,275 |
| อื่น ๆ | 8,707 | 347 | 155 | 87 | 236 | 9,532 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 192,518 | 15,343 | 1,130 | 1,320 | 1,979 | 212,290 |

(หน่วย : ล้านบาท)

| | 31 ธันวาคม 2549 | | | | | |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|-------|----------------|---------|
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย จะสูญ | รวม |
| บริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 50,977 | - | - | - | - | 50,977 |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 1,291 | - | - | - | - | 1,291 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 4,056 | 50 | 24 | 432 | 268 | 4,830 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง | 5,347 | 22 | 14 | 273 | 603 | 6,259 |
| การสาธารณูปโภค | 1,423 | - | - | - | - | 1,423 |
| การบริการ | 3,744 | 111 | 123 | - | 57 | 4,035 |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย | 8,491 | 526 | 107 | 82 | 104 | 9,310 |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อ | 102,822 | 9,175 | 428 | 288 | 525 | 113,238 |
| อื่น ๆ | 8,698 | 366 | 168 | 92 | 199 | 9,523 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 186,849 | 10,250 | 864 | 1,167 | 1,756 | 200,886 |

9.5 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ มีสินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ) ดังนี้ :-

| | (หน่วย : ล้านบาท) | |
|---|-------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 4,397 | 3,753 |

ซึ่งเงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อ ที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างซึ่งคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี จำนวนประมาณ 4,131 ล้านบาท และ 3,129 ล้านบาท ตามลำดับ

9.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ทั้งสิ้น 32 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนประมาณล้านบาท (ส่วนหนึ่งจำนวน 0 ราย คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 3 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เคยทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและไม่สามารถจ่ายชำระได้จึงทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่) ไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด

| รูปแบบการปรับโครงสร้าง | จำนวนรายลูกหนี้ | ยอดคงเหลือตาม | ยอดคงเหลือตาม | ชนิดของสินทรัพย์ | มูลค่ายุติธรรมของ |
|--|-----------------|--|--|---------------------|------------------------------|
| | | บัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾ | บัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾ | ที่จะรับโอนตามสัญญา | สินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา |
| | | ล้านบาท | ล้านบาท | | ล้านบาท |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 31 | 113 | 113 | | |
| การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 1 | 4 | 4 | ที่ดิน | 5 |
| รวม | 32 | 117 | 117 | | |

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ลูกหนี้ที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นสุดได้ดังนี้ :-

| ระยะเวลา | จำนวนรายลูกหนี้ | (หน่วย : ล้านบาท) |
|------------------------------|-----------------|--|
| | | ยอดหนี้คงเหลือหลังจากปรับโครงสร้างหนี้ |
| ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา | 21 | 60 |
| มีกำหนดชำระในปี 2550 | 2 | 4 |
| น้อยกว่า 5 ปี | 1 | 1 |
| 5 - 10 ปี | 3 | 24 |
| 11 - 15 ปี | 2 | 3 |
| มากกว่า 15 ปี | 3 | 25 |
| รวม | 32 | 117 |

ข้อมูลสำหรับ งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้ :-

| | |
|---------------------------------|-------------------|
| | (หน่วย : ล้านบาท) |
| ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน | 77 |
| เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้ | 283 |
| ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้ | 5 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯมีลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 295 ราย (จากลูกหนี้ของธนาคารฯทั้งหมดจำนวน 460,155 ราย) บัญชีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวมียอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างเป็นจำนวนเงินรวม 2,851 ล้านบาท (ในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด 2550 จำนวน 113 ล้านบาท) ยอดรวมหนี้ดังกล่าวหากคำนวณสุทธิจากหลักประกันจะมีมูลค่ารวมประมาณ 801 ล้านบาท

9.7 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้ :-

| | | | | | | | |
|---|------------------------|-----------------|---|-----------------|--|--------------------------|-----------------|
| | (หน่วย : ล้านบาท) | | | | | | |
| | มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี | | มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽²⁾ | | อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย | |
| | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 | | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾ | | | | | | | |
| ลูกหนี้จัดชั้นปกติ | 192,354 | 186,661 | 67,325 | 76,274 | 1 | 673 | 763 |
| ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 15,334 | 10,238 | 4,816 | 2,958 | 2 | 96 | 59 |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 1,130 | 864 | 772 | 518 | 100 | 772 | 518 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | 1,320 | 1,167 | 714 | 596 | 100 | 714 | 596 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย | 1,979 | 1,756 | 1,192 | 990 | 100 | 1,192 | 990 |
| รวม | 212,117 | 200,686 | 74,819 | 81,336 | | 3,447 | 2,926 |
| สำรองเพิ่มเติมเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้ | | | | | | 197 | 136 |
| รวม | | | | | | 3,644 | 3,062 |

(1) มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(2) มูลหนี้หลังหักหลักประกันของลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญเสีย หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ ได้ตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ของ
 ธปท. ที่ออกไว้เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ซึ่งกำหนดให้กันสำรองสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพในอัตรา
 ร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะ
 ได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน
 ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินคือคุณภาพซึ่งกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 โดยไม่หัก
 มูลค่าหลักประกัน

9.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อได้รวมลูกหนี้ที่มี
 ปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

| | จำนวนรายลูกหนี้ | | มูลหนี้ | | มูลค่าหลักประกัน | | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว | |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|--|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
| | | | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| 1. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัท จดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจาก การเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของ ตลาดหลักทรัพย์ | 15 | 16 | 915 | 1,147 | 1,558 | 1,238 | 273 | 289 |
| 2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิन्छชำระหนี้ | 220 | 87 | 1,049 | 937 | 864 | 1,149 | 383 | 326 |

10. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : ล้านบาท)

| | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 | | | | | | |
|-----------------------------------|--|-----------------------|--------------------|-------|----------------|-----------------|-------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย จะสูญ | สำรอง ทั่วไป | รวม |
| ยอดต้นงวด | 763 | 59 | 518 | 596 | 990 | 136 | 3,062 |
| จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด | (90) | 37 | 254 | 118 | 711 | 61 | 1,091 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (509) | - | (509) |
| ยอดปลายงวด | 673 | 96 | 772 | 714 | 1,192 | 197 | 3,644 |

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|----------------------------------|----------------------|-----------|---------|-------|-------|--------|-------|
| | กล่าวถึง | | ต่ำกว่า | | สงสัย | สำรอง | รวม |
| | ปกติ | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย | จะสูญ | ทั่วไป | |
| ยอดต้นปี | 1,335 | 20 | 24 | 30 | 431 | 26 | 1,866 |
| จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี | (572) | 39 | 524 | 566 | 559 | 110 | 1,226 |
| โอนกลับจากการขายหนี้ | - | - | (30) | - | - | - | (30) |
| ยอดปลายปี | 763 | 59 | 518 | 596 | 990 | 136 | 3,062 |

11. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| | สำหรับงวดหกเดือน | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ |
|---------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| | สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
| | งบการเงินรวมและ | |
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| ยอดต้นงวด | 71 | 47 |
| บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่มในระหว่าง งวด | - | 29 |
| หัก : จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่าง งวด | (55) | (5) |
| ยอดปลายงวด | 16 | 71 |

12. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 ประกอบด้วย :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| | 2550 | 2549 |
|---|----------------------|------|
| | งบการเงินรวมและ | |
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 1,091 | 516 |
| ตัดจำหน่ายค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | | |
| ในระหว่าง งวด | (55) | (1) |
| รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 1,036 | 515 |

13. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 คุณภาพของสินทรัพย์จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 | | | | |
|--------------------------|---------------------------------------|-----------|-----------------------|---------------|---------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
| | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ | เงินลงทุน | ทรัพย์สิน รอการขาย | สินทรัพย์อื่น | รวม |
| จัดชั้นปกติ | 192,354 | - | - | 54 | 192,408 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 15,334 | - | - | 54 | 15,388 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 1,130 | - | - | 3 | 1,133 |
| จัดชั้นสงสัย | 1,320 | - | - | 6 | 1,326 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 1,979 | 117 | 79 | 20 | 2,195 |
| รวม | 212,117 | 117 | 79 | 137 | 212,450 |

(หน่วย : ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 | | | | |
|--------------------------|---------------------------------------|-----------|-----------------------|---------------|---------|
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
| | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ | เงินลงทุน | ทรัพย์สิน รอการขาย | สินทรัพย์อื่น | รวม |
| จัดชั้นปกติ | 186,661 | - | - | 42 | 186,703 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 10,238 | - | - | 27 | 10,265 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 864 | - | - | 3 | 867 |
| จัดชั้นสงสัย | 1,167 | - | - | 5 | 1,172 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 1,756 | 178 | 33 | 8 | 1,975 |
| รวม | 200,686 | 178 | 33 | 85 | 200,982 |

14. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550

| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายงวด |
|--|-----------|-----------|---------|------------|
| ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้ :- | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | 680 | 5 | (13) | 672 |
| สังหาริมทรัพย์ | 334 | 1,642 | (1,385) | 591 |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูล ซื้อจากการขายทอดตลาด :- | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | 48 | 4 | (5) | 47 |
| รวม | 1,062 | 1,651 | (1,403) | 1,310 |
| หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า | (33) | (53) | 7 | (79) |
| ทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ | 1,029 | 1,598 | (1,396) | 1,231 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารฯส่วนหนึ่งจำนวน 5 ล้านบาท (ราคาทุน) ได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายกับลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการโอนกรรมสิทธิ์

15. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

(หน่วย : ล้านบาท)

| | ที่ดิน | อาคาร | อุปกรณ์ สำนักงาน | เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง | คอมพิวเตอร์ | ยานพาหนะ | รวม |
|--|--------|-------|---------------------|-----------------------------|-------------|----------|-------|
| ราคาทุน : | | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2549 | 178 | 66 | 183 | 686 | 320 | 67 | 1,500 |
| ซื้อเพิ่ม | 158 | 87 | 50 | 68 | 90 | 20 | 473 |
| จำหน่าย | - | - | - | (1) | (1) | (4) | (6) |
| 30 มิถุนายน 2550 | 336 | 153 | 233 | 753 | 409 | 83 | 1,967 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม : | | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2549 | - | 2 | 52 | 138 | 79 | 31 | 302 |
| จำหน่าย | - | - | - | - | (1) | (3) | (4) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด | - | 2 | 19 | 61 | 36 | 6 | 124 |
| 30 มิถุนายน 2550 | - | 4 | 71 | 199 | 114 | 34 | 422 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี : | | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2549 | 178 | 64 | 131 | 548 | 241 | 36 | 1,198 |
| 30 มิถุนายน 2550 | 336 | 149 | 162 | 554 | 295 | 49 | 1,545 |
| ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | | | | | |
| 2549 | | | | | | | 62 |
| 2550 | | | | | | | 124 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงินโดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 49 ล้านบาท และธนาคารฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 96 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 36 ล้านบาท และ 86 ล้านบาท ตามลำดับ)

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – ซอฟต์แวร์

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

| อายุการตัด จำหน่ายคงเหลือ | 30 มิถุนายน 2550 | | | |
|-----------------------------------|------------------|-----------|------------|------------|
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ตัดจำหน่าย | ยอดปลายงวด |
| คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ 1 - 10 ปี | 61 | 147 | - | 208 |
| หัก : ตัดจำหน่ายระหว่างงวด | (31) | - | (3) | (34) |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า | (5) | - | - | (5) |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ | 25 | 147 | (3) | 169 |

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดปัจจุบันจำนวน 3 ล้านบาท ได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์

17. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : ล้านบาท)

| | 30 มิถุนายน 2550 | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
|------------------------------------|------------------|----------------------|-----------------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| ลูกหนี้อื่น | 453 | 453 | 250 |
| รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ | 104 | 104 | 106 |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอเรียกคืน | 23 | 23 | 23 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน | 281 | 281 | 476 |
| สิทธิการเช่าจ่ายล่วงหน้า | 207 | 207 | 207 |
| อื่น ๆ | 231 | 231 | 163 |
| รวม | 1,299 | 1,299 | 1,225 |
| หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า | (31) | (31) | (12) |
| รวมสินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 1,268 | 1,268 | 1,213 |

18. เงินฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

| | (หน่วย : ล้านบาท) | | |
|--------------------------|-------------------|----------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2550 | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 549 | 549 | 459 |
| ออมทรัพย์ | 49,118 | 49,125 | 30,911 |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | 4,558 | 4,558 | 8,792 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | | | |
| - ไม่ถึง 6 เดือน | 37,274 | 37,274 | 38,187 |
| - 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี | 75,273 | 75,273 | 92,498 |
| - 1 ปีขึ้นไป | 38,165 | 38,165 | 28,134 |
| รวมเงินฝาก | <u>204,937</u> | <u>204,944</u> | <u>198,981</u> |

18.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

| | (หน่วย : ล้านบาท) | | |
|----------------|-------------------|----------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2550 | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| ไม่เกิน 1 ปี * | 200,045 | 200,052 | 188,079 |
| เกิน 1 ปี | 4,892 | 4,892 | 10,902 |
| รวมเงินฝาก | <u>204,937</u> | <u>204,944</u> | <u>198,981</u> |

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

18.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

| | (หน่วย : ล้านบาท) | | |
|------------------------------|-------------------|----------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2550 | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| เงินบาท - ในประเทศ | 204,937 | 204,944 | 198,981 |
| เงินตราต่างประเทศ - ในประเทศ | - | - | - |
| รวมเงินฝาก | <u>204,937</u> | <u>204,944</u> | <u>198,981</u> |

19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย : ล้านบาท)

| | 30 มิถุนายน 2550 | | | 31 ธันวาคม 2549 | | |
|----------------------------------|-------------------------------------|--------------|--------------|----------------------|--------------|--------------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | |
| และตลาดเงิน - ในประเทศ :- | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ | | | | | | |
| กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | - | 108 | 108 | - | 108 | 108 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 2 | - | 2 | 1 | - | 1 |
| ธนาคารอื่น | - | - | - | 1,300 | - | 1,300 |
| บริษัทเงินทุนและบริษัท | | | | | | |
| หลักทรัพย์ | 671 | 5 | 676 | 290 | 56 | 346 |
| สถาบันการเงินอื่น | 1,085 | 3,081 | 4,166 | 524 | 2,310 | 2,834 |
| รวมรายการระหว่างธนาคาร | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 1,758 | 3,194 | 4,952 | 2,115 | 2,474 | 4,589 |

20. เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 ยอดคงเหลือของเงินกู้ยืมในประเทศมีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| ประเภทของการกู้ยืม | อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550) | วันครบ กำหนด | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
|--|---|-----------------|---|----------------------|
| | | | งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | | | | |
| ตั๋วแลกเงิน | คงที่ร้อยละ 3.5 – 5.0 | ปี 2550 - 2551 | 31,875 | 10,366 |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | เงินฝากประจำ 3 เดือน บวกร้อยละ 1.25 | ปี 2550 | 5,000 | 5,000 |
| ตั๋วแลกเงิน | ลอยตัวด้วยเฉลี่ย MLR ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งหักร้อยละ 3.60 | ปี 2551 | 1,000 | - |
| หุ้นกู้ไม่ค้ำยี่ห้อ ไม่มีหลักประกัน และไม่แปลงสภาพ | คงที่ร้อยละ 5.00 | ปี 2550 | 80 | 159 |
| | | | 37,955 | 15,525 |

| ประเภทของการกู้ยืม | อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550) | วันครบ กำหนด | (หน่วย : ล้านบาท) | |
|---|---|-----------------|---|---|
| | | | 30 มิถุนายน 2550 งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ | 31 ธันวาคม 2549 งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | | | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | | | | |
| ตามแผนการจัดตั้ง ธนาคารที่จำกัด ขอบเขตธุรกิจ | คงที่ร้อยละ 9 | ปี 2551 | 1,943 | 1,943 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อ นับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 | คงที่ร้อยละ 6.18 | ปี 2556 | 3,000 | 3,000 |
| ตั๋วแลกเงิน | คงที่ร้อยละ 4.25 - 4.80 | ปี 2552 - 2553 | 4,490 | 8,735 |
| ตั๋วแลกเงิน | ลอยตัวถ่วงเฉลี่ย MLR ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง หักร้อยละ 3.55 - 3.60 | ปี 2552 | 1,650 | 2,650 |
| ตั๋วแลกเงิน | ลอยตัว THB-THBFIX- REUTERS บวกร้อยละ 0.45 - 0.47 | ปี 2553 | 750 | 750 |
| | | | 11,833 | 17,078 |
| รวมเงินกู้ยืม | | | 49,788 | 32,603 |

21. หนี้สินอื่น

| | (หน่วย : ล้านบาท) | | |
|-------------------------------------|----------------------------------|--|---|
| | 30 มิถุนายน 2550 งบการเงินรวม | 30 มิถุนายน 2550 งบการเงินเฉพาะกิจการ | 31 ธันวาคม 2549 งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| เจ้าหนี้อื่น | 130 | 130 | 210 |
| บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอตัดบัญชี | 724 | 724 | 1,333 |
| ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้า | 209 | 209 | 132 |
| อื่น ๆ | 233 | 232 | 243 |
| รวมหนี้สินอื่น | 1,296 | 1,295 | 1,918 |

22. เงินปันผล

| (หน่วย : บาท) | | | |
|--------------------------------|--|---------------|----------------------|
| เงินปันผล | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่าย | เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น |
| เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2549 | ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 30 เมษายน 2550 | 218,753,414 | 0.15 |
| เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2548 | ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 26 เมษายน 2549 | 364,589,023 | 0.25 |

23. ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

| (หน่วย : ล้านบาท) | | | |
|---|--|----------------------|----------------------|
| | | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
| | | งบการเงินรวมและ | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :- | | | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | |
| ตราสารหนี้ | | 33 | 2 |
| ตราสารทุน | | 31 | 8 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | |
| (โอนเปลี่ยนแปลงมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย) | | 7 | 9 |
| รวม | | 71 | 19 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :- | | | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | |
| ตราสารหนี้ | | (2) | (16) |
| ตราสารทุน | | (6) | (87) |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | |
| (โอนเปลี่ยนแปลงมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย) | | (389) | (430) |
| รวม | | (397) | (533) |
| ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ | | (326) | (514) |

24. สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่า ทุนสำรองนี้จะมีจำนวน ไม่น้อยกว่า ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

25. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 เงินกองทุนที่ธนาคารฯ ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายตาม มาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ประกอบด้วย :-

| | (หน่วย : ล้านบาท) | |
|--|-------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
| <u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u> | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 14,584 | 14,584 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 341 | 341 |
| กำไรสะสม | 492 | 496 |
| สำรองตามกฎหมาย | 78 | 67 |
| รวม | <u>15,495</u> | <u>15,488</u> |
| <u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u> | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 3,389 | 3,389 |
| เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ | 673 | 763 |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน - สุทธิ | 11 | - |
| รวม | <u>4,073</u> | <u>4,152</u> |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2 | <u>19,568</u> | <u>19,640</u> |
| หัก : ส่วนต่ำกว่าทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน - สุทธิ | - | (79) |
| รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น | <u>19,568</u> | <u>19,561</u> |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. มีดังนี้ :-

| | 30 มิถุนายน 2550 | | 31 ธันวาคม 2549 | |
|---|------------------|--------------|-----------------|--------------|
| | อัตราส่วน | อัตราขั้นต่ำ | อัตราส่วน | อัตราขั้นต่ำ |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) | 10.80 | 8.50 | 11.13 | 8.50 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) | 8.55 | 4.25 | 8.81 | 4.25 |

26. กำไรจากเงินลงทุน

กำไรจากเงินลงทุนสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

| | (หน่วย : ล้านบาท) | |
|---|-------------------|------|
| | 2550 | 2549 |
| โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่าเงินลงทุน (ค่าเพื่อการด้อยค่าเงินลงทุน) | (34) | 3 |
| กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์ :- | | |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | 89 | 1 |
| รวมกำไรจากเงินลงทุน | 55 | 4 |

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 ธนาคารฯ ได้ไถ่ถอนเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 105 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนครบกำหนดพร้อมทั้งไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เกี่ยวข้อง โดยมีผลกำไรจากการไถ่ถอนสุทธิ 0.5 ล้านบาท

27. จำนวน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

| | 2550 | 2550 | 2549 |
|--|--------------|----------------------|-------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| จำนวนพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน (คน) | 4,512 | 4,507 | 3,350 |

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

30 มิถุนายน (ล้านบาท)

845

853

564

28. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2550 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯได้มีมติให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของธนาคารฯจำนวนประมาณ 2.2 ล้านบาท

29. ขาดทุน(กำไร)จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น

ขาดทุน(กำไร)จากทรัพย์สินรอการขาย และทรัพย์สินอื่น สำหรับ งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

| | (หน่วย : ล้านบาท) | |
|---|----------------------|----------------------|
| | 2550 | 2549 |
| | | |
| | งบการเงินรวมและ | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายทรัพย์สินรอการขาย | | |
| และทรัพย์สินอื่น | (3) | (18) |
| ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าเพิ่มขึ้น(ลดลง) | 46 | (1) |
| รวมขาดทุน(กำไร)จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น | 43 | (19) |

30. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ต่างๆที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

31. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับ
หุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

งวดด้วยจำนวน ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ

32. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ และบริษัทย่อย และพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและบริษัทย่อย และพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน และจะถูกจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของ ธนาคารฯและบริษัทย่อย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อนาคต จำกัด ในระหว่าง งวด 2550 ธนาคารฯและบริษัทย่อย ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 20 ล้านบาท (2549 : 11 ล้านบาท)

33. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่าง งวด 2550 และ 2549 ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไข ทางการค้าและเกณฑ์ ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2550) |
|--------------------------------------|--|----------------------|------|--|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | 2550 | 2550 | 2549 | |
| รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด | | | | |
| บริษัทใหญ่ :- | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยรับ | 350 | 350 | 945 | ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.12 - 5.25 ต่อปี |
| รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน | 41 | 41 | 41 | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ ซึ่งอ้างอิงจากต้นทุน |
| ดอกเบี้ยจ่าย - เงินฝาก | 3 | 3 | - | ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2 - 3.3 ต่อปี |
| ดอกเบี้ยจ่าย - เงินกู้ยืม | 46 | 46 | - | ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.18 ต่อปี |
| ค่าเช่าจ่าย | 32 | 32 | 12 | อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 3 | 3 | 21 | |
| เงินปันผลจ่าย | 217 | 217 | 362 | ตามที่ประกาศจ่าย |
| ซื้อสินทรัพย์ถาวร | 4 | 4 | 150 | ตามมูลค่าที่ตกลงกันตามสัญญาโดยอ้างอิงจากราคาประเมินและราคาตามบัญชี |

(หน่วย : ล้านบาท)

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2550) |
|--------------------------------------|--|----------------------|-------|--|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | 2550 | 2550 | 2549 | |
| รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด | | | | |
| บริษัทย่อย :- | | | | |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | - | 8 | - | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :- | | | | |
| มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ | 859 | 859 | 2,250 | ราคาตลาด |
| มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ | 3,007 | 3,007 | 50 | ราคาตลาด |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ | 133 | 133 | 212 | ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4 - 8.50 ต่อปี เงินปันผลรับตามที่ประกาศจ่าย |
| รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน | 38 | 38 | 4 | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ ซึ่งอ้างอิงจากต้นทุน |
| รายได้อื่น | 37 | 37 | 1 | |
| ดอกเบี้ยจ่าย - เงินฝาก | 23 | 23 | 16 | ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2 - 5.25 ต่อปี |
| ดอกเบี้ยจ่าย - เงินกู้ยืม | 11 | 11 | 6 | ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.69 - 9 ต่อปี |
| ค่าเช่าจ่าย | 7 | 7 | 2 | อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 62 | 62 | 29 | |

(หน่วย : ล้านบาท)

| | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2550) |
|--------------------------------------|---|----------------------|-------|--|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | 2550 | 2550 | 2549 | |
| รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด | | | | |
| บริษัทใหญ่ :- | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยรับ | 893 | 893 | 1,962 | ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.125 - 6.25 ต่อปี |
| รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน | 84 | 84 | 83 | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการซึ่ง อ้างอิงจากต้นทุน |
| ดอกเบี้ยจ่าย - เงินฝาก | 5 | 5 | - | ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2 - 3.8 ต่อปี |
| ดอกเบี้ยจ่าย - เงินกู้ยืม | 92 | 92 | - | ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.18 ต่อปี |
| ค่าเช่าจ่าย | 57 | 57 | 23 | อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 46 | 46 | 37 | |
| เงินปันผลจ่าย | 217 | 217 | 362 | ตามที่ประกาศจ่าย |
| มูลค่ารับ โอนเงินให้สินเชื่อ | - | - | 888 | |
| ซื้อสินทรัพย์ถาวร | 223 | 223 | 165 | ตามมูลค่าที่ตกลงกันตามสัญญาโดย อ้างอิงจากราคาประเมินและราคา ตามบัญชี |

(หน่วย : ล้านบาท)

| | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | | | นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2550) |
|--------------------------------------|---|----------------------|-------|--|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | 2550 | 2550 | 2549 | |
| รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด | | | | |
| บริษัทย่อย :- | | | | |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | - | 8 | - | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :- | | | | |
| มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ | 1,552 | 1,552 | 2,250 | ราคาตลาด |
| มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ | 7,345 | 7,345 | 1,994 | ราคาตลาด |
| มูลค่าขายเงินให้สินเชื่อ | - | - | 422 | |
| (2549 : ไม่มีกำไรจากการขาย) | | | | |
| ซื้อสินทรัพย์ถาวร | 193 | 193 | - | ตามมูลค่าที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคาประเมิน |
| ขายสินทรัพย์ถาวร | 1 | 1 | - | ตามมูลค่าที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคาประเมิน |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ | 309 | 309 | 414 | ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4 - 8.50 ต่อปี เงินปันผลรับตามที่ประกาศจ่าย |
| รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน | 73 | 73 | 8 | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ ซึ่งอ้างอิงจากต้นทุน |
| รายได้อื่น | 66 | 66 | 3 | |
| ดอกเบี้ยจ่าย - เงินฝาก | 40 | 40 | 29 | ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2 - 5.25 ต่อปี |
| ดอกเบี้ยจ่าย - เงินกู้ยืม | 20 | 20 | 12 | ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.69 - 9 ต่อปี |
| ค่าเช่าจ่าย | 16 | 16 | 5 | อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 107 | 107 | 72 | |

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

| | (หน่วย : ล้านบาท) | | |
|--|-------------------|----------------------|--------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2550 | 2550 | 2549 |
| บริษัทใหญ่ :- | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 33,543 | 33,543 | 62,707 |
| เงินฝาก | 400 | 400 | 198 |
| เงินกู้ยืม | 3,000 | 3,000 | - |
| บริษัทย่อย :- | | | |
| เงินฝาก | - | 6 | - |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :- | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 10,634 | 10,634 | 12,705 |
| เงินฝาก | 2,030 | 2,030 | 1,550 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | 317 | 317 | 500 |
| เงินกู้ยืม | 762 | 762 | 402 |

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มียอดคงค้างเกินกว่า 500 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------|------------------------------|------------|----------------------|-----------------|-------------------|------------------------|-------|
| | 30 มิถุนายน 2550 | | | | | | | | | | | |
| | สินทรัพย์ | | | | | | หนี้สิน | | | | ภาระผูกพัน | |
| | เงิน | | | | | | | | | | | |
| รายการระหว่าง ธนาคารฯ | ลงทุน - ตราสาร หนี้ | เงินให้ สินเชื่อ | ดอกเบี้ย ค้างรับ | สินทรัพย์ อื่น | เงินฝาก | รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ | เงินกู้ยืม | ดอกเบี้ย ค้างจ่าย | หนี้สิน อื่น | ภาระค่า ประกัน | ภาระ ผูกพัน อื่น | |
| บริษัทใหญ่ | | | | | | | | | | | | |
| บมจ. ทูมธนาชาติ | - | - | 26,900 | - | 9 | 128 | - | 3,000 | 12 | 15 | - | - |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | - | | | | | | | | | | | |
| บบส. เอ็น เอฟ เอส | - | - | 7,000 | - | 2 | 35 | - | - | - | - | - | - |
| บจ. ธนาชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง | - | - | 1,475 | 5 | - | 24 | - | - | - | - | - | - |
| ธนาคารไทย | | | | | | | | | | | | |
| พาณิชย์ | 3 | 173 | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 6,853 |
| บจ. ธนาชาติ ประกันชีวิต | - | - | - | - | 12 | - | 6 | 790 | 14 | 82 | - | - |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | | | | | | | | |
| หลายแห่ง | 16 | 407 | 871 | 15 | 63 | 1,742 | 317 | 112 | 16 | 11 | 59 | 60 |
| | 19 | 580 | 36,246 | 21 | 86 | 1,929 | 323 | 3,902 | 42 | 108 | 59 | 6,913 |

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

30 มิถุนายน 2550

| | สินทรัพย์ | | | | | | หนี้สิน | | | | ภาวะผูกพัน | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------|------------------------------|------------|----------------------|-----------------|------------------------|-----------------------|
| | เงิน | | | | | | | | | | | |
| | รายการ ระหว่าง ธนาการฯ | ลงทุน - ตราสาร หนี้ | เงินให้ สินเชื่อ | ดอกเบี้ย ค้างรับ | สินทรัพย์ อื่น | เงินฝาก | รายการ ระหว่าง ธนาการฯ | เงินกู้ยืม | ดอกเบี้ย ค้างจ่าย | หนี้สิน อื่น | การระ ค่า ประกัน | การ ผูกพัน อื่น |
| บริษัทใหญ่ | | | | | | | | | | | | |
| บมจ. ทูมธนาชาติ | - | - | 26,900 | - | 9 | 128 | - | 3,000 | 12 | 15 | - | - |
| บริษัทย่อย | | | | | | | | | | | | |
| บจ. ธนาชาติ | | | | | | | | | | | | |
| เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ | - | - | - | - | - | 7 | - | - | - | 4 | - | - |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | | | | | | | | |
| บบส. เอ็น เอฟ เอส | - | - | 7,000 | - | 2 | 35 | - | - | - | - | - | - |
| บจ. ธนาชาติกรุ๊ป | | | | | | | | | | | | |
| ลีสซิ่ง | - | - | 1,475 | 5 | - | 24 | - | - | - | - | - | - |
| ธนาकारไทย | | | | | | | | | | | | |
| พาณิชย์ | 3 | 173 | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 6,853 |
| บจ. ธนาชาติ | | | | | | | | | | | | |
| ประกันชีวิต | - | - | - | - | 12 | - | 6 | 790 | 14 | 82 | - | - |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | | | | | | | | |
| หลายแห่ง | 16 | 407 | 871 | 15 | 63 | 1,742 | 317 | 112 | 16 | 11 | 59 | 60 |
| | 19 | 580 | 36,246 | 21 | 86 | 1,936 | 323 | 3,902 | 42 | 112 | 59 | 6,913 |

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2549

| | สินทรัพย์ | | | | | หนี้สิน | | | | | ภาวะผูกพัน | |
|--|--------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|---------|------------|----------------------|-----------------|------------------------|-----------------------|
| | เงิน | | | | | สินทรัพย์ | | | | | ภาวะผูกพัน | |
| | รายการระหว่าง ธันวาคม | ลงทุน - ตราสาร หนี้ | เงินให้ สินเชื่อ | ดอกเบี้ย ค้างรับ | สินทรัพย์ อื่น | รายการระหว่าง ธันวาคม | เงินฝาก | เงินกู้ยืม | ดอกเบี้ย ค้างจ่าย | หนี้สิน อื่น | การระ ค้ำ ประกัน | การ ผูกพัน อื่น |
| บริษัทใหญ่ | | | | | | | | | | | | |
| บมจ. ทูมธนาชาติ | - | - | 39,600 | - | 6 | 79 | - | 3,000 | 12 | 48 | - | - |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | | | | | | | | |
| บบส. เอ็น เอฟ เอส | - | - | 8,300 | - | 1 | 68 | - | - | - | - | - | - |
| บจ. ธนาชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง | - | - | 2,000 | 12 | - | 33 | - | - | - | - | - | - |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ | 14 | 180 | - | 2 | - | - | - | - | - | - | - | 8,658 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน หลายแห่ง | | | | | | | | | | | | |
| | 14 | 561 | 1,053 | 12 | 26 | 1,128 | 113 | 402 | 26 | 52 | 45 | - |
| | 28 | 741 | 50,953 | 26 | 33 | 1,308 | 113 | 3,402 | 38 | 100 | 45 | 8,658 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญในกลุ่มธนาชาติดังนี้ :-

| ชื่อบริษัท | ประเภทสินเชื่อ | ระยะเวลาของสัญญา | อัตราดอกเบี้ย | จำนวนเงินคงค้าง | |
|-------------------------------|-----------------|------------------------------------|--|------------------|-----------------|
| | | | | 30 มิถุนายน 2550 | 31 ธันวาคม 2549 |
| | | | | ล้านบาท | ล้านบาท |
| บริษัทใหญ่ :- | | | | | |
| บมจ. ทูมธนาชาติ | ตัวสัญญาใช้เงิน | เมื่อทวงถามแต่ไม่เกิน พฤษภาคม 2551 | ตามตลาดเงินแต่ไม่ต่ำกว่าเงินฝากประจำประเภทหนึ่งปีบวกร้อยละคงที่ต่อปี | 26,900 | 39,600 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | |
| ในกลุ่มธนาชาติ :- | | | | | |
| บบส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด | ตัวสัญญาใช้เงิน | เมื่อทวงถามแต่ไม่เกิน พฤษภาคม 2551 | ตามตลาดเงินแต่ไม่ต่ำกว่าเงินฝากประจำประเภทหนึ่งปีบวกร้อยละคงที่ต่อปี | 7,000 | 8,300 |
| บจ. ธนาชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง | ตัวสัญญาใช้เงิน | เมื่อทวงถามแต่ไม่เกิน พฤษภาคม 2551 | ตามตลาดเงินแต่ไม่ต่ำกว่าเงินฝากประจำประเภทหนึ่งปีบวกร้อยละคงที่ต่อปี | 1,475 | 2,000 |
| รวม | | | | 35,375 | 49,900 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯ มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นและหรือมีกรรมการร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 64 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 144 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯ มียอดเงินฝากและเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปของธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคารฯ โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจำนวน 52 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2549 : 572 ล้านบาท และ 48 ล้านบาท ตามลำดับ)

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯ ได้จ่ายเงินเดือน ค่าเบี้ย ประชุม และบำเหน็จให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของธนาคารฯ เป็นจำนวน 26 ล้านบาท

34. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียวคือธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

บริษัทย่อยดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียวคือธุรกิจให้บริการงานฝึกอบรมแก่บุคลากร และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย แต่เนื่องจากรายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทย่อยมีจำนวนที่ไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวมจึงไม่ได้แสดงรายการดังกล่าวจำแนกตามส่วนงานที่เกี่ยวข้องในงบการเงินรวม

35. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีสาระสำคัญมีดังนี้ :-

35.1

(หน่วย : ล้านบาท)

| | 30 มิถุนายน 2550 | | | 31 ธันวาคม 2549 | | |
|--|-------------------------------------|------------|--------|----------------------|------------|--------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | เงินตรา | | | เงินตรา | | |
| | เงินบาท | ต่างประเทศ | รวม | เงินบาท | ต่างประเทศ | รวม |
| การรับอวัลด์ตัวเงิน | 11 | - | 11 | 54 | - | 54 |
| การตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 21 | 13 | 34 | - | 19 | 19 |
| เลื้ตเตอร์ออฟเครดิต | - | 57 | 57 | 2 | 92 | 94 |
| ภาวะผูกพันอื่น :- | | | | | | |
| สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า | | | | | | |
| - สัญญาซื้อ | - | 234 | 234 | - | 82 | 82 |
| - สัญญาขาย | - | 22,144 | 22,144 | - | 21,929 | 21,929 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย | | | | | | |
| - สัญญาขาย | - | 1,382 | 1,382 | - | 1,868 | 1,868 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | 37,530 | - | 37,530 | 26,650 | - | 26,650 |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ เบิกใช้ | 2,133 | - | 2,133 | 1,664 | - | 1,664 |
| อื่น ๆ | 2,063 | 3 | 2,066 | 1,371 | 3 | 1,374 |
| รวม | 41,758 | 23,833 | 65,591 | 29,741 | 23,993 | 53,734 |

- 35.2 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 วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายที่พึงปรารถนาในการดำเนินงานของ บสท.รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 89 ล้านบาท ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ (31 ธันวาคม 2549 : ประมาณการผลขาดทุนจำนวน 55 ล้านบาท)
- 35.3 ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งธนาคารฯมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จำนวนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯมีภาระสูงสุดไม่เกิน 3 ล้านบาท
- 35.4 ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินในอัตรา ร้อยละ 0.2 ของยอดเงินฝากบวกดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาหกเดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนทุกวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปี

35.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน รอกการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคาร สำนักงานฯตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| ปี | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | รวม |
|----------------|-------------------------------------|------------|------------------------|-----|
| | กิจการอื่น | บริษัทใหญ่ | บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | |
| 2550 | 122 | 70 | 14 | 206 |
| 2551 | 156 | 69 | 18 | 243 |
| 2552 เป็นต้นไป | 379 | 35 | 21 | 435 |

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน แห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

36. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายที่คำนวณ รวมประมาณ 485 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการของธนาคารฯเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึง ไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน ยกเว้นคดีกับลูกหนี้รายหนึ่ง ซึ่งศาลอุทธรณ์ได้พิพากษาให้ธนาคารฯคดี โดยให้ชำระเงินแก่โจทก์ตามฟ้องจำนวน 10 ล้านบาทพร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี นับแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2541 ซึ่ง ธนาคารฯได้ยื่นฎีกาคัดค้านคำพิพากษาศาลอุทธรณ์แล้ว อย่างไรก็ตาม เพื่อความระมัดระวังรอบคอบธนาคารฯ จึงได้บันทึกภาระตามผลของคดีดังกล่าวไว้เป็นหนี้สิน ณ วันที่ในงบดุล

37. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สิน ทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

37.1 ความเสี่ยง จากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยง จากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการ ออวัล คำประกันการกู้ยืมและคำประกันอื่น ๆ

ธนาคารฯได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของธนาคารฯอันจะป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

37.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดหมายถึงความเสี่ยงที่ธนาคารฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของธนาคารฯ ดังนั้นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยง หลักคือความเสี่ยง ด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

37.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารฯได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับ

โครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 มีดังนี้

:-

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม | | | |
|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------|---------|
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง | | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| | อ้างอิง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 2,201 | 2,201 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 15,543 | 4,053 | 19,596 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | - | 21,500 | - | 21,500 |
| เงินลงทุน | - | 21,421 | 807 | 22,228 |
| เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾ | 60,353 | 150,563 | 1,169 | 212,085 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินฝาก | 50,802 | 153,586 | 549 | 204,937 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,348 | 3,194 | 410 | 4,952 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 872 | 872 |
| เงินกู้ยืม | 5,000 | 44,788 | - | 49,788 |

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------|---------|
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง | | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| | อ้างอิง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 2,201 | 2,201 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 15,543 | 4,053 | 19,596 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | - | 21,500 | - | 21,500 |
| เงินลงทุน | - | 21,421 | 812 | 22,233 |
| เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾ | 60,353 | 150,563 | 1,169 | 212,085 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินฝาก | 50,809 | 153,586 | 549 | 204,944 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,348 | 3,194 | 410 | 4,952 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 872 | 872 |
| เงินกู้ยืม | 5,000 | 44,788 | - | 49,788 |

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | รวม | อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ |
|--------------------------------|--|----------------|-----------------|----------|-----------|---------|---|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | | |
| | เมื่อ ทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 15,543 | - | - | - | 15,543 | 5.31 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | - | 21,500 | - | - | - | 21,500 | 3.51 |
| เงินลงทุน | - | 7,282 | 1,541 | 8,292 | 4,306 | 21,421 | 4.44 |
| เงินให้สินเชื่อ | 966 | 1,838 | 3,919 | 115,600 | 28,240 | 150,563 | 7.88 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินฝาก | 15 | 66,394 | 83,292 | 3,885 | - | 153,586 | 3.98 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 705 | 1,479 | 1,010 | - | 3,194 | 4.45 |
| เงินกู้ยืม | - | 14,655 | 22,149 | 4,984 | 3,000 | 44,788 | 4.76 |

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อย มีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ในระหว่างงวดของสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| | ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ยและ เงินปันผล | อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 13,224 | 323 | 4.89 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | 15,196 | 314 | 4.13 |
| เงินลงทุน | 24,752 | 599 | 4.84 |
| เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 204,858 | 7,324 | 7.15 |
| หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย | | | |
| เงินฝาก | 204,577 | 4,143 | 4.05 |

| | | | |
|--------------------------------|---------|-----|------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 4,324 | 84 | 3.86 |
| เงินกู้ยืม | 249,782 | 974 | 4.77 |

37.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยง ด้าน อัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากธนาคารฯมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารฯอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารฯและดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารฯและอยู่ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
|---|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | ดอลลาร์สหรัฐฯ | ยูโร | เยน | อื่น ๆ |
| ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล | | | | |
| เงินสด | 85 | 10 | 13 | 13 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 15,666 | 53 | 8 | 48 |
| เงินลงทุน | 7,244 | - | - | - |
| เงินให้สินเชื่อ | 21 | - | - | - |
| สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ | 14 | - | - | - |
| รวมสินทรัพย์ | 23,030 | 63 | 21 | 61 |
| ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล | | | | |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 6 | 7 | - | - |
| เลตเตอร์ออฟเครดิต | 52 | - | - | 5 |
| สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า | | | | |
| - สัญญาซื้อ | 99 | - | - | 135 |
| - สัญญาขาย | 21,811 | 84 | 26 | 223 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย - สัญญาขาย | 1,382 | - | - | - |
| อื่น ๆ | - | - | - | 3 |

37.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารฯมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารฯมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่องให้สอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม | | | | รวม |
|--|-----------------|------------------|-----------------|----------------|---------|
| | เมื่อ ทวงถาม | น้อยกว่า 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | ไม่มี กำหนด | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| เงินสด | 2,201 | - | - | - | 2,201 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 4,053 | 15,543 | - | - | 19,596 |
| หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน | - | 21,500 | - | - | 21,500 |
| เงินลงทุน | - | 7,578 | 13,872 | 778 | 22,228 |
| เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾ | 5,762 | 42,462 | 163,861 | - | 212,085 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| เงินฝาก | 49,749 | 150,296 | 4,892 | - | 204,937 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,758 | 2,134 | 1,060 | - | 4,952 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 872 | - | - | - | 872 |
| เงินกู้ยืม | - | 37,955 | 11,833 | - | 49,788 |
| รายการนอกงบดุล | | | | | |
| การรับอวัลต์เงิน | 3 | 8 | - | - | 11 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | - | 34 | - | - | 34 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 5 | 52 | - | - | 57 |
| ภาระผูกพันอื่น | 2,233 | 35,979 | 26,801 | 476 | 65,489 |

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | รวม |
|--|----------------------|------------------|-----------------|----------------|---------|
| | เมื่อ ทวงถาม | น้อยกว่า 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | ไม่มี กำหนด | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| เงินสด | 2,201 | - | - | - | 2,201 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 4,053 | 15,543 | - | - | 19,596 |
| หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน | - | 21,500 | - | - | 21,500 |
| เงินลงทุน | - | 7,578 | 13,872 | 783 | 22,233 |
| เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾ | 5,762 | 42,462 | 163,861 | - | 212,085 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| เงินฝาก | 49,756 | 150,296 | 4,892 | - | 204,944 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,758 | 2,134 | 1,060 | - | 4,952 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 872 | - | - | - | 872 |
| เงินกู้ยืม | - | 37,955 | 11,833 | - | 49,788 |
| รายการนอกงบดุล | | | | | |
| การรับอวัลต์เงิน | 3 | 8 | - | - | 11 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | - | 34 | - | - | 34 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 5 | 52 | - | - | 57 |
| ภาระผูกพันอื่น | 2,233 | 35,979 | 26,801 | 476 | 65,489 |

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้

37.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ หนาครารฯ และบริษัทย่อย ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงินราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน และเงินให้สินเชื่อซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่แตกต่างไปจากมูลค่ายุติธรรมอย่างเป็นสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี 220 ล้านบาท

37.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯมีนโยบายการประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของธนาคารฯ และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

ธนาคารฯมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานและความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารฯควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้ธนาคารฯควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตราสารอนุพันธ์ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--|-------------------------------------|--------------|--------|
| | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | รวม |
| สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า | | | |
| - สัญญาซื้อ | 234 | - | 234 |
| - สัญญาขาย | 22,144 | - | 22,144 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย | | | |
| - สัญญาขาย | 691 | 691 | 1,382 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | | | |
| - จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ | 1,750 | 10,470 | 12,220 |
| - จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว | 4,095 | 2,450 | 6,545 |
| - รับอัตราดอกเบี้ยคงที่ | 4,095 | 2,450 | 6,545 |
| - รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว | 1,750 | 10,470 | 12,220 |

38. การ จัดประเภทรายการบัญชี

ธนาคารฯได้จัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และสำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 ขึ้นใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว

39. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2550 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯได้ มีมติให้ดำเนินการเพื่อขอเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการได้กำหนดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 1 ตุลาคม 2550 เพื่อเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นให้ดำเนินการเพิกถอนหลักทรัพย์ และภายหลังจากที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอนุมัติให้ดำเนินการเพิกถอนแล้ว บริษัทใหญ่จะเป็นผู้เสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯจากผู้ถือหุ้นรายย่อยทั้งหมด (Tender Offer) ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท ทั้งนี้การที่ธนาคารฯเพิกถอนหุ้นสามัญจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการของธนาคารฯได้พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ส่งผลใดๆ ต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารฯแต่อย่างใด

40. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงิน ระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2550