

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

30 มิถุนายน 2552

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551 ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบ งบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551 ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้จากการสอบทานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 26 สิงหาคม 2552

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสด	2,597,878,806	4,017,954,398	2,597,375,070	4,017,430,303	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6				
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย	23,295,826,967	40,959,771,517	22,189,247,037	39,046,395,525	
ไม่มีดอกเบี้ย	2,326,183,309	3,875,410,865	2,160,607,183	3,776,554,928	
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย	28,507,410,981	20,372,080,617	28,507,410,981	20,372,080,617	
ไม่มีดอกเบี้ย	176,128,144	495,714,325	176,128,144	495,714,325	
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	54,305,549,401	65,702,977,324	53,033,393,345	63,690,745,395	
เงินลงทุน					
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	7	12,208,082,227	6,927,882,970	7,929,818,393	4,276,135,274
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	7	24,836,326,581	22,700,626,160	17,662,694,540	17,828,463,614
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	8	-	-	4,481,643,114	4,481,643,114
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	9	960,496,858	1,083,135,083	-	-
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		38,004,905,666	30,711,644,213	30,074,156,047	26,586,242,002
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี		690,112,932	50,185,586	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	10				
เงินให้สินเชื่อ		271,660,472,392	274,034,052,128	270,729,599,122	272,925,468,442
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		2,392,640,485	2,107,940,234	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		274,053,112,877	276,141,992,362	270,729,599,122	272,925,468,442
ดอกเบี้ยค้างรับ		274,157,503	287,850,610	282,036,317	302,482,037
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		274,327,270,380	276,429,842,972	271,011,635,439	273,227,950,479
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	11	(8,969,571,195)	(7,066,943,508)	(8,143,281,928)	(6,365,168,503)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ					
โครงสร้างหนี้	12	(19,722,072)	(19,963,190)	(19,722,072)	(19,963,190)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ		265,337,977,113	269,342,936,274	262,848,631,439	266,842,818,786
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	14	1,232,873,647	1,600,485,678	1,190,915,375	1,541,311,290
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	15	2,342,511,191	2,310,543,615	2,055,123,622	2,014,653,535
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์ - สุทธิ	16	428,632,923	416,748,531	389,094,441	377,231,891
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขคืน		246,439,241	398,585,716	233,484,649	387,623,893
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน		1,492,165,912	1,369,064,034	1,492,165,912	1,369,064,034
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	17	2,842,395,814	2,426,164,851	1,591,938,698	1,445,364,792
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>369,521,442,646</b>	<b>378,347,290,220</b>	<b>355,506,278,598</b>	<b>368,272,485,921</b>

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>เงินรับฝาก</b>				
18				
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	254,006,563,332	270,092,868,130	254,493,954,762	270,761,410,331
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	95,847,913	70,367,617	95,847,913	70,367,617
รวมเงินรับฝาก	254,102,411,245	270,163,235,747	254,589,802,675	270,831,777,948
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>				
19				
ในประเทศไทย				
มีดอกเบี้ย	22,270,066,653	6,677,346,941	22,769,651,706	7,030,389,032
ไม่มีดอกเบี้ย	760,689,026	607,106,923	800,495,637	631,885,020
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	1,701,200,000	-	1,701,200,000	-
ไม่มีดอกเบี้ย	6,796,273	6,450,786	6,796,273	6,450,786
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,738,751,952	7,290,904,650	25,278,143,616	7,668,724,838
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	294,804,300	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,062,515,693	854,589,048	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,362,524,447	1,316,693,276	1,362,524,447	1,316,693,276
<b>เงินกู้ยืม</b>				
20				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	34,865,267,957	47,079,799,561	35,383,267,957	47,928,299,561
เงินกู้ยืมระยะยาว	11,000,000,000	14,070,000,000	11,240,000,000	14,360,000,000
รวมเงินกู้ยืม	45,865,267,957	61,149,799,561	46,623,267,957	62,288,299,561
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,016,604,944	1,720,880,715	1,024,839,782	1,735,303,962
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,333,220,856	1,465,630,973	-	-
เงินสำรองประกันชีวิต	10,118,656,052	7,821,623,453	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	435,906,521	125,290,774	254,212,604	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,055,863,961	1,057,044,647	579,459,542	594,392,205
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	42,938,334	296,261,316	42,938,334	296,261,316
หนี้สินอื่น	3,610,186,566	3,449,435,007	2,282,512,891	2,270,662,998
21				
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>345,744,848,528</b>	<b>357,006,193,467</b>	<b>332,037,701,848</b>	<b>347,002,116,104</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
ทุนเรือนหุ้น	22			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 1,934,619,292 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2551: หุ้นสามัญ 2,134,619,292 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	19,346,192,920	21,346,192,920	19,346,192,920	21,346,192,920
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 1,934,619,272 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2551: หุ้นสามัญ 1,734,619,292 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	19,346,192,720	17,346,192,920	19,346,192,720	17,346,192,920
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,100,694,232	2,100,694,232	2,100,694,232	2,100,694,232
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	23	242,950,750	321,677,996	160,184,419
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	23	(920,901,566)	(1,387,121,442)	(336,957,450)
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้				
การควบคุมเดียวกัน	(123,378,934)	(123,378,934)	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	24	192,648,978	192,648,978	192,648,978
ยังไม่ได้จัดสรร		2,893,631,502	2,827,480,089	2,005,813,851
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ</b>		23,731,837,682	21,278,193,839	23,468,576,750
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		44,756,436	62,902,914	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		23,776,594,118	21,341,096,753	23,468,576,750
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		369,521,442,646	378,347,290,220	355,506,278,598
		-	-	-
<b>รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น</b>	36.1			
การรับอาวัลตัวเงิน		145,051,247	118,025,575	145,051,247
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		104,104,046	442,517,702	104,104,046
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		1,039,387,459	664,174,238	1,039,387,459
ภาระผูกพันอื่น		93,161,483,904	86,515,586,525	92,506,733,904

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>				
เงินให้สินเชื่อ	950,136,219	972,425,125	966,210,184	1,006,436,575
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	234,238,548	344,627,687	227,998,098	329,646,897
การให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน	3,736,307,054	3,401,640,077	3,576,601,839	3,222,075,483
เงินลงทุน	349,932,265	242,817,785	659,389,058	324,633,653
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>5,270,614,086</b>	<b>4,961,510,674</b>	<b>5,430,199,179</b>	<b>4,882,792,608</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>				
เงินฝาก	1,215,215,259	1,526,061,872	1,218,280,339	1,532,252,329
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,715,173	55,405,620	23,229,224	59,458,459
เงินกู้ยืมระยะสั้น	233,903,943	382,017,405	237,153,924	382,349,915
เงินกู้ยืมระยะยาว	166,963,658	165,344,171	170,360,575	168,741,089
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>1,633,798,033</b>	<b>2,128,829,068</b>	<b>1,649,024,062</b>	<b>2,142,801,792</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>	<b>3,636,816,053</b>	<b>2,832,681,606</b>	<b>3,781,175,117</b>	<b>2,739,990,816</b>
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,447,835,456)	(1,022,149,775)	(1,323,901,308)	(920,786,986)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(16,531,087)	-	(16,531,087)	-
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้</b>	<b>2,172,449,510</b>	<b>1,810,531,831</b>	<b>2,440,742,722</b>	<b>1,819,203,830</b>
<b>รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย</b>				
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	244,873,612	224,325,779	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	(44,709,871)	27,798,229	(8,845,317)	6,437,328
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	33,682,960	36,282,172	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	9,588,595	8,149,949	9,588,595	8,149,949
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ	77,378,354	155,732,625	142,338,188	194,179,985
อื่น ๆ	392,444,662	382,443,302	274,159,369	220,004,364
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	14,156,659	11,665,315	14,156,659	11,665,315
กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินรอการขาย และทรัพย์สินอื่น	18,735,398	(6,179,631)	16,745,214	(6,041,739)
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	2,781,349,838	1,960,302,731	-	-
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	11,059,736	33,461,588	44,616,008	65,685,325
รายได้อื่น	178,111,411	94,214,883	146,024,778	81,656,550
<b>รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย</b>	<b>3,716,671,354</b>	<b>2,928,196,942</b>	<b>638,783,494</b>	<b>581,737,077</b>

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)
<b>ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกบฏ</b>				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,051,906,035	878,065,672	800,640,642	653,039,313
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	436,651,031	353,496,095	368,531,105	274,986,077
ค่าภาษีอากร	50,364,705	45,740,163	47,291,897	43,248,490
ค่าธรรมเนียมและบริการ	111,072,406	66,672,473	14,468,749	13,288,682
ค่าตอบแทนกรรมการ	13,369,794	9,752,463	9,429,794	8,732,463
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน/กองทุนคุ้มครองเงินฝาก	254,370,237	191,928,247	254,370,237	191,928,247
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	2,210,115,221	1,513,172,133	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	787,956,122	802,274,513	696,721,574	683,811,316
<b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกบฏ</b>	<b>4,915,805,551</b>	<b>3,861,101,759</b>	<b>2,191,453,998</b>	<b>1,869,034,588</b>
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล</b>	<b>973,315,313</b>	<b>877,627,014</b>	<b>888,072,218</b>	<b>531,906,319</b>
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	31 (318,142,363)	(263,032,979)	(175,565,307)	(61,888,343)
ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ได้รับคืน	31 -	101,889,524	-	101,889,524
<b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>	<b>655,172,950</b>	<b>716,483,559</b>	<b>712,506,911</b>	<b>571,907,500</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>				
ส่วนที่เป็นของธนาคารฯ	648,921,360	707,679,130	712,506,911	571,907,500
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	6,251,590	8,804,429	-	-
	<b>655,172,950</b>	<b>716,483,559</b>	<b>712,506,911</b>	<b>571,907,500</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>	<b>32</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.36	0.41	0.39	0.33
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,807,146,757	1,734,619,292	1,807,146,757	1,734,619,292

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>				
เงินให้สินเชื่อ	1,910,126,808	1,925,087,444	1,952,018,635	1,996,215,270
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	648,439,682	759,009,265	630,335,276	733,014,519
การให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน	7,453,316,034	6,645,420,044	7,121,965,803	6,285,377,326
เงินลงทุน	683,761,024	501,701,324	915,661,879	499,886,666
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>10,695,643,548</b>	<b>9,831,218,077</b>	<b>10,619,981,593</b>	<b>9,514,493,781</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>				
เงินฝาก	2,966,550,807	3,093,727,624	2,972,257,057	3,100,775,514
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	45,236,205	79,867,816	55,140,525	84,205,390
เงินกู้ยืมระยะสั้น	530,731,704	795,621,293	539,819,061	786,973,696
เงินกู้ยืมระยะยาว	329,699,178	305,947,214	336,455,685	312,741,049
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>3,872,217,894</b>	<b>4,275,163,947</b>	<b>3,903,672,328</b>	<b>4,284,695,649</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>	<b>6,823,425,654</b>	<b>5,556,054,130</b>	<b>6,716,309,265</b>	<b>5,229,798,132</b>
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	27 (2,681,111,284)	(1,819,035,235)	(2,411,413,626)	(1,684,553,013)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(17,427,588)	(2,543)	(17,427,588)	(2,543)
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้</b>	<b>4,124,886,782</b>	<b>3,737,016,352</b>	<b>4,287,468,051</b>	<b>3,545,242,576</b>
<b>รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย</b>				
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	355,312,141	438,131,595	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	28 (148,642,909)	66,802,135	(44,819,126)	21,050,501
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	74,414,075	78,290,095	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	18,841,573	15,654,817	18,841,573	15,654,817
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ	200,673,977	312,219,074	293,135,133	388,042,936
อื่น ๆ	809,948,601	720,815,036	573,408,936	431,127,219
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	60,796,581	145,795,492	60,796,581	145,843,588
กำไร(ขาดทุน)จากทรัพย์สินรอการขาย				
และทรัพย์สินอื่น	29 104,329,617	(19,476,781)	102,120,155	(19,908,133)
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	5,056,868,717	3,817,080,370	-	-
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	38,481,022	71,480,965	116,377,247	145,525,058
รายได้อื่น	310,376,174	194,347,578	248,285,632	150,932,574
<b>รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย</b>	<b>6,881,399,569</b>	<b>5,841,140,376</b>	<b>1,368,146,131</b>	<b>1,278,268,560</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
<b>ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,074,369,964	1,611,599,552	1,602,899,482	1,142,715,962
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	849,555,798	700,256,481	703,508,610	549,103,710
ค่าภาษีอากร	102,389,397	87,960,217	96,196,876	82,386,891
ค่าธรรมเนียมและบริการ	169,202,258	124,994,619	25,279,491	28,885,363
ค่าตอบแทนกรรมการ	30 16,190,594	12,466,463	10,717,594	10,411,463
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน/กองทุนคุ้มครองเงินฝาก	508,740,475	383,955,609	508,740,475	383,955,609
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	4,150,848,952	3,060,435,684	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,565,279,124	1,457,431,883	1,362,576,658	1,272,063,085
<b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>9,436,576,562</b>	<b>7,439,100,508</b>	<b>4,309,919,186</b>	<b>3,469,522,083</b>
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล</b>	<b>1,569,709,789</b>	<b>2,139,056,220</b>	<b>1,345,694,996</b>	<b>1,353,989,053</b>
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	31 (520,298,635)	(588,996,599)	(294,496,767)	(246,322,318)
ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ได้รับคืน	31 -	101,889,524	-	101,889,524
<b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>	<b>1,049,411,154</b>	<b>1,651,949,145</b>	<b>1,051,198,229</b>	<b>1,209,556,259</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>				
ส่วนที่เป็นของธนาคารฯ	1,037,538,217	1,633,884,802	1,051,198,229	1,209,556,259
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	11,872,937	18,064,343	-	-
	<b>1,049,411,154</b>	<b>1,651,949,145</b>	<b>1,051,198,229</b>	<b>1,209,556,259</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>	<b>32</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.59	0.94	0.59	0.70
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,771,083,377	1,734,619,292	1,771,083,377	1,734,619,292

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม								
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน	ส่วนเกินทุน	กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น	
			จากการ เปลี่ยนแปลง	จากการ เปลี่ยนแปลง	จากการรวมธุรกิจ ภายใต้การควบคุม เดียวกัน	กำไรสะสม		ส่วนน้อย	รวม
			มูลค่าเงินลงทุน	มูลค่าเงินลงทุน	สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร			
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2551</b>	17,346,192,920	2,100,694,232	100,168,306	(397,022,334)	(123,378,934)	127,432,979	1,769,082,216	57,054,997	20,980,224,382
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	22,998,193	-	-	-	-	-	22,998,193
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	(358,762,679)	-	-	-	-	(358,762,679)
รวมรายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	22,998,193	(358,762,679)	-	-	-	-	(335,764,486)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	1,633,884,802	18,064,343	1,651,949,145
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	-	-	(745,886,296)	(25,048,240)	(770,934,536)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551</b>	<b>17,346,192,920</b>	<b>2,100,694,232</b>	<b>123,166,499</b>	<b>(755,785,013)</b>	<b>(123,378,934)</b>	<b>127,432,979</b>	<b>2,657,080,722</b>	<b>50,071,100</b>	<b>21,525,474,505</b>
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552</b>	<b>17,346,192,920</b>	<b>2,100,694,232</b>	<b>321,677,996</b>	<b>(1,387,121,442)</b>	<b>(123,378,934)</b>	<b>192,648,978</b>	<b>2,827,480,089</b>	<b>62,902,914</b>	<b>21,341,096,753</b>
เพิ่มทุนระหว่างปี (หมายเหตุ 22)	1,999,999,800	-	-	-	-	-	-	-	1,999,999,800
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	(78,727,246)	-	-	-	-	-	(78,727,246)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	466,219,876	-	-	-	-	466,219,876
รวมรายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	(78,727,246)	466,219,876	-	-	-	-	387,492,630
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	1,037,538,217	11,872,937	1,049,411,154
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	-	-	(971,386,804)	(30,019,415)	(1,001,406,219)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552</b>	<b>19,346,192,720</b>	<b>2,100,694,232</b>	<b>242,950,750</b>	<b>(920,901,566)</b>	<b>(123,378,934)</b>	<b>192,648,978</b>	<b>2,893,631,502</b>	<b>44,756,436</b>	<b>23,776,594,118</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุนจาก	ส่วนต่ำกว่าทุนจาก	กำไรสะสม		รวม
			การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2551</b>	17,346,192,920	2,100,694,232	70,775,754	(382,732,553)	127,432,979	1,432,784,729	20,695,148,061
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	(41,007,816)	-	-	-	(41,007,816)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	(62,928,530)	-	-	(62,928,530)
รวมรายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	(41,007,816)	(62,928,530)	-	-	(103,936,346)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	1,209,556,259	1,209,556,259
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	-	(745,886,296)	(745,886,296)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551</b>	<u>17,346,192,920</u>	<u>2,100,694,232</u>	<u>29,767,938</u>	<u>(445,661,083)</u>	<u>127,432,979</u>	<u>1,896,454,692</u>	<u>21,054,881,678</u>
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552</b>	17,346,192,920	2,100,694,232	242,692,625	(537,861,364)	192,648,978	1,926,002,426	21,270,369,817
เพิ่มทุนระหว่างปี (หมายเหตุ 22)	1,999,999,800	-	-	-	-	-	1,999,999,800
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	(82,508,206)	-	-	-	(82,508,206)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	200,903,914	-	-	200,903,914
รวมรายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	(82,508,206)	200,903,914	-	-	118,395,708
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	1,051,198,229	1,051,198,229
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	-	(971,386,804)	(971,386,804)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552</b>	<u>19,346,192,720</u>	<u>2,100,694,232</u>	<u>160,184,419</u>	<u>(336,957,450)</u>	<u>192,648,978</u>	<u>2,005,813,851</u>	<u>23,468,576,750</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,569,709,789	2,139,056,220	1,345,694,996	1,353,989,053
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	(74,414,075)	(78,290,095)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	317,039,157	244,971,114	264,949,255	197,167,893
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,698,538,872	1,819,037,778	2,428,841,214	1,684,555,556
ตัดจำหน่ายส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) มูลค่าตราสารหนี้	(15,868,465)	38,560,536	(7,663,648)	28,669,853
ค่าเพื่อการซื้อค่าเงินลงทุนลดลง	(145,396,706)	-	(73,887,852)	-
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(1,333,555)	169,725	-	-
ค่าเพื่อการซื้อค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(98,552,570)	13,390,171	(94,838,025)	12,736,473
ดอกเบี้ยรับและรายได้อื่น ๆ จากการโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	(1,006,521)	(233,020)	(1,006,521)	(233,020)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(2,707,057)	-	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,457,382	9,009,075	(51,098)	8,739,952
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	545,503,793	(252,430,940)	545,503,793	(252,430,940)
เงินสำรองการประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้/เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	2,164,622,482	1,690,495,620	-	-
ค่าเพื่อการซื้อค่าของสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น	46,591,912	19,703,616	25,458,395	24,969,639
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	158,320,664	(39,924,093)	(125,604,215)	(147,002,211)
ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้าลดลง	(18,381,010)	(13,985,598)	(18,381,010)	(13,985,598)
รายได้รอตัดบัญชีตัดจ่ายลดลง	(2,026,912)	(190,120,115)	(2,026,912)	(190,120,115)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(1,180,686)	(67,345,523)	(14,932,663)	(20,761,042)
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	11,839,853	72,882	11,839,853	72,882
	7,152,756,347	5,332,137,353	4,283,895,562	2,686,368,375
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,819,397,042)	(5,594,687,548)	(6,720,485,470)	(5,258,540,867)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	10,146,369,145	9,092,193,654	9,844,090,010	8,757,066,473
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,384,398,134)	(3,211,125,226)	(3,400,737,752)	(3,222,547,924)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงเงิน</b>				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,095,330,316	5,618,518,233	4,006,762,350	2,962,346,057

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,538,469,562	2,935,533,615	9,799,862,628	2,823,604,093
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,500,000,000	-	2,500,000,000
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(639,927,346)	234,250,480	-	-
เงินให้สินเชื่อ	(2,050,796,409)	(29,463,271,854)	(1,601,659,734)	(28,915,677,719)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,817,735,783	2,609,524,229	3,609,230,572	2,470,508,927
สินทรัพย์อื่น	(284,240,158)	(1,042,679,201)	283,602,535	(1,183,788,262)
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>				
เงินรับฝาก	(16,060,824,502)	22,468,780,826	(16,241,975,273)	22,551,151,258
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,447,847,302	9,031,348,278	17,609,418,778	8,866,702,462
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(294,804,300)	70,915,407	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,207,926,645	361,160,249	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45,831,171	(24,032,171)	45,831,171	(24,032,171)
หนี้สินอื่น	(150,288,562)	1,723,337,355	(308,002,812)	1,534,356,278
<b>เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>20,672,259,502</b>	<b>17,023,385,446</b>	<b>17,203,070,215</b>	<b>13,585,170,923</b>
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(204,002,352)	(297,755,101)	(34,061,994)	(32,742,528)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ได้รับคืน	-	101,889,524	-	101,889,524
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>20,468,257,150</b>	<b>16,827,519,869</b>	<b>17,169,008,221</b>	<b>13,654,317,919</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้น	(6,934,788,590)	(6,971,316,323)	(3,431,800,088)	(4,781,979,849)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(191,140,884)
เงินสดรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	-	222,157,368
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	84,304,975	-	-	-
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	587,981,317	384,359,495	476,295,068	269,338,522
เงินสดรับปันผล	99,822,114	131,580,463	425,427,166	236,689,658
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(247,397,259)	(196,476,277)	(207,703,453)	(159,589,164)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	3,219,959	5,893,410	1,976,923	1,305,323
<b>เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(6,406,857,484)</b>	<b>(6,645,959,232)</b>	<b>(2,735,804,384)</b>	<b>(4,403,219,026)</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	1,999,999,800	-	1,999,999,800	-
เงินสดรับจากการกู้ยืม	2,000,000,000	5,000,000,000	2,000,000,000	5,000,000,000
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	(17,296,371,457)	(13,441,392,277)	(17,676,871,457)	(12,536,892,277)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(1,183,697,382)	(1,267,394,436)	(1,205,000,609)	(1,266,738,131)
จ่ายเงินปันผล	(971,386,804)	(745,886,296)	(971,386,804)	(745,886,296)
จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(30,019,415)	(25,048,240)	-	-
<b>เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(15,481,475,258)</b>	<b>(10,479,721,249)</b>	<b>(15,853,259,070)</b>	<b>(9,549,516,704)</b>
<b>เงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(1,420,075,592)</b>	<b>(298,160,612)</b>	<b>(1,420,055,233)</b>	<b>(298,417,811)</b>
<b>เงินสด ณ วันต้นงวด</b>	<b>4,017,954,398</b>	<b>3,274,606,674</b>	<b>4,017,430,303</b>	<b>3,274,344,083</b>
<b>เงินสด ณ วันปลายงวด</b>	<b>2,597,878,806</b>	<b>2,976,446,062</b>	<b>2,597,375,070</b>	<b>2,975,926,272</b>
	0		0	
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>				
<b>รายการที่มีไขเงินสด</b>				
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	3,346,984,982	2,894,387,070	3,159,410,431	2,715,176,081
เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สินถาวร	65,831,412	46,029,264	64,713,470	46,029,264
หนี้สูญตัดบัญชี	816,540,958	364,190,900	664,014,340	363,870,417

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

## 1. ข้อมูลทั่วไป

### 1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและมีบริษัท ทูมธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็น บริษัทใหญ่ (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทใหญ่”) โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 บริษัทใหญ่ถือหุ้นธนาคารฯ ในอัตราร้อยละ 50.92 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทใหญ่ถือหุ้นในธนาคารฯ ในอัตราร้อยละ 74.93 และเมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2552 บริษัทใหญ่ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารฯ ให้แก่ธนาคารแห่งโนวาสโกเทียเพิ่มเติม ทำให้ธนาคารแห่งโนวาสโกเทียถือหุ้นใน ธนาคารฯ รวมเป็นร้อยละ 48.998 และบริษัทใหญ่ถือในอัตราร้อยละ 50.92) ธนาคารฯ มีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินีเขตปทุมวัน กรุงเทพฯ และมีสาขาจำนวน 244 สาขา

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลิสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุน และอื่น ๆ

### 1.2 วิฤตการณ์ทางการเงิน

วิฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในประเทศสหรัฐอเมริกาในช่วงปีที่ผ่านมาได้ส่งผลกระทบต่อสถานะเศรษฐกิจโลก โดยจะเห็นได้จากภาวะการดิ่งตัวของตลาดสินเชื่อ และการไม่สามารถดำรงอยู่ได้ ของสถาบันการเงินในต่างประเทศ ในปัจจุบันรัฐบาลของประเทศต่าง ๆ ได้ออกมาตรการเพื่อแก้ไขปัญหาสภาพคล่องและการเพิ่มทุนของสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อแก้ไขปัญหาและสร้างความมั่นใจแก่ฝ่ายต่าง ๆ อย่างไรก็ตาม ยังคงมีความไม่แน่นอนในสถานะเศรษฐกิจของโลก งบการเงินนี้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานข้อเท็จจริงของสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน และประมาณการและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยพิจารณาแล้วว่าเหมาะสมในสถานการณ์ปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม งบการเงินนี้อาจได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต



## 2. เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน

### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน ระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2550) เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้แสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยรพท. และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

งบการเงิน ระหว่างกาล นี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

### 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม ระหว่างกาล

- ก) งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
<u>ถือหุ้นโดยตรง</u>		
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	75.00	75.00
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติ เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	100.00	100.00
บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด	100.00	100.00
<u>ถือหุ้นโดยอ้อม</u>		
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	100.00	100.00

มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้รวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551 หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินทรัพย์รวม		รายได้รวมสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		
	2552	2551	2552	2551
บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด	11,219	7,488	3,715	2,788
บริษัท ธนชาตกรุป ลีสซิ่ง จำกัด	3,614	4,249	243	297
บริษัท หลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	3,832	3,087	438	545
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด	2,761	2,663	1,405	1,248

- ข) ธนาคารจัดทำงบการเงิน โดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยทั้งหมดตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย)
- ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญ เช่นเดียวกันกับของธนาคารฯ และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน ธนาคารฯ ได้ปรับปรุงผลกระทบแล้ว
- ง) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ตัดกับส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยแล้ว
- จ) ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยคือส่วนของกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของ ธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุน รวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุลรวม
- 2.3** ธนาคารฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

### 3. การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในเดือนมิถุนายน 2552 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 12/2552 เรื่องการ จัดเลขนับมาตรฐานการบัญชีของไทยให้ตรงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ดังนั้น การอ้างอิงเลขมาตรฐานการบัญชีในงบการเงินนี้ได้ถือปฏิบัติตามประกาศสภาวิชาชีพฉบับดังกล่าว สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 86/2551 และ 16/2552 ให้ใช้มาตรฐานการ บัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

#### 3.1 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปี ปัจจุบัน

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2550)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550)

การด้อยค่าของสินทรัพย์

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2550)

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขาย และการดำเนินงานที่ยกเลิก

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกสิทธิการเช่า

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีข้างต้นถือปฏิบัติกับ งบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 25 52 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหาร ของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ได้ประเมินแล้วเห็นว่า แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจ ภายใต้การควบคุมเดียวกัน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2550) ไม่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ส่วนแม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2550) มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) และแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกสิทธิการเช่า ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน

#### 3.2 มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2555
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2554

อย่างไรก็ตาม กิจการสามารถนำ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) และฉบับที่ 40 มาถือ ปฏิบัติก่อนกำหนดได้

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯและบริษัทย่อย ส่วนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) และฉบับที่ 40 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว

#### 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 4.1 การรับรู้รายได้

###### ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective rate)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ ให้กับลูกค้า ซึ่งจะทยอยรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

###### ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทย่อยหยุ่รับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้สินเชื่อรายที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

จ) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ช) รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

- เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหัก เบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครอง

รายได้เบี้ยประกันภัยในงบกำไรขาดทุนแสดงสุทธิจากเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

- เบี้ยประกันชีวิตถือเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์หลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนแล้ว

- เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

## 4.2 การรับรู้ ค่าใช้จ่าย

### ก) ดอกเบี่ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี่ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินนั้น

### ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่าย ทางตรงจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ /เช่าการเงิน (เช่น ค่านายหน้า ค่าอากร แสตนปี) สำหรับสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ทำขึ้นตั้งแต่ 1 มกราคม 2550 จะ ป็นส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้ สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน รอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่าย ทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

## 4.3 เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ /เงินสำรองประกันชีวิต

บริษัทย่อยตั้ง เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามเกณฑ์ในประกาศของกระทรวง พาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย ดังนี้

การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลสำหรับตัวเรือ รถยนต์ - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) และภัยเบ็ดเตล็ด (ยกเว้นอุบัติเหตุการเดินทางที่มี ความคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน)

การประกันภัยทางทะเลสำหรับการขนส่งเฉพาะเที่ยว - เต็มจำนวนเบี่ยประกันภัยรับสุทธิในรอบ เก้าสิบวันย้อนหลัง

การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีความคุ้มครองไม่ - เต็มจำนวนเบี่ยประกันภัยรับสุทธิในรอบ เกิน 6 เดือน สามสิบวันย้อนหลัง

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกันถึงวันที่ในงบดุลสำหรับ กรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่ เงินสำรองดังกล่าวคำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศ ของกระทรวงพาณิชย์ เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดสรรเบี่ยประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัย สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่

- ก) เงินสำรองประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ที่มีระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีสัดส่วน (Fractional reserve)
- ข) เงินสำรองประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ที่มีระยะเวลาน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี คำนวณโดยสำรองเต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามระยะเวลาความคุ้มครอง

#### 4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากใน ส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไป จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นใน งบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธี ราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่า ตราสารหนี้ตามอัตรา ดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดง มูลค่าตาม ราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและ การดำเนินงานของกองทุนรวม ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตาม รายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวัน ทำการสุดท้ายของ งวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท .โดยใช้อัตรา ผลตอบแทนของ สมาคมตลาด ตราสารหนี้ไทยปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม มูลค่ายุติธรรมของ หน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงิน ลงทุน ในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการ โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอน ได้บันทึกเป็นรายการกำไร(ขาดทุน)ในงบกำไรขาดทุน หรือแสดงเป็นส่วนเกินทุนหรือส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของผู้อื้อหุ้น (ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้) แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยน

#### 4.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

#### 4.6 ค่าความนิยม

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่าส่วนได้เสียของธนาคารฯในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของกิจการที่ถูกซื้อ ค่าความนิยมแสดงตามราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกงวดหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทดสอบการด้อยค่า ธนาคารฯจะปันส่วนค่าความนิยมที่เกิดขึ้นจากการรวมกิจการให้กับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (หรือกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) ที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการ และจะทำการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแต่ละรายการ (หรือกลุ่มของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) หากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดน้อยกว่ามูลค่าตามบัญชี ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมไม่สามารถกลับบัญชีได้ในอนาคต



#### 4.7 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชน โดยมีกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่กรณี โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

#### 4.8 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

#### 4.9 เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอดตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนีหรือผ่อนชำระ

#### 4.10 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ก) ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกัน ประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวด

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ(รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้น คงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าวรวมถึงรถยนต์ที่ได้ สัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน และสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ธนาคารฯได้กันเงินสำรองในอัตรา ร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่าย หลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่าย หลักประกันได้ตาม หลักเกณฑ์ของ ธปท

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานะของ ลูกหนี้ แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาส ได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และตั้งสำรอง ตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดย กสท.
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ ของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้าง (อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท.) โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 3 เดือนจะ พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จากยอดหนี้เงินต้นสุทธิหลัง หักหลักประกัน และสำหรับ ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยไม่หักหลักประกัน
- ง) ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้น โดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล
- จ) ธนาคารฯ ตัดจำหน่าย ลูกหนี้เช่าซื้อ เป็นหนี้สูญ เมื่อธนาคารฯได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ราย ดังกล่าวครบร้อยละ100 แล้ว สำหรับลูกหนี้ประเภทอื่น ธนาคารฯตัดจำหน่ายลูกหนี้อื่นเป็นหนี้สูญ เมื่อเข้าหลักเกณฑ์การตัดจำหน่ายหนี้สูญตามกฎหมายอากร
- ฉ) บริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญเมื่อเข้าหลักเกณฑ์การตัดจำหน่ายหนี้สูญตามกฎหมายอากร
- ช) การ ตัดจำหน่าย ลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ

#### 4.11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทุนค่าเพื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่และปรับปรุงค่าเพื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ ที่มีปัญหา โดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลค่าหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยรับในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นกรณีสินทรัพย์ที่ได้รับ โอนมาโดยมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้ต้องซื้อคืนหรือให้สิทธิซื้อคืนทรัพย์สินในราคาและระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือมูลค่าหนี้คงค้างตามบัญชีแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

#### 4.12 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท ย่อยเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบดุลบริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

#### 4.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ซึ่งอิงตามราคาประเมินหักประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ถือครองนานเกินหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ตามอัตราและระยะเวลาที่กำหนด

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อขาย ยกเว้นการขายโดยการให้กู้ยืมเงิน กำไรจะรับรู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

#### 4.14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ก) ที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้งแสดงตามวิธีราคาทุนโดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา

ข) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจาก ราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 4.15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์และค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5-10 ปี

#### 4.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอน ให้กับธนาคารฯ และบริษัทย่อย ในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สิน โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่า จะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ธนาคารฯ และบริษัทย่อยบันทึกเงินที่จ่ายล่วงหน้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นสิทธิการเช่า และตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

#### 4.17 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยบริษัทย่อยตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้นที่มีอยู่ ซึ่งประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบดุล

#### 4.18 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัท ย่อยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก

#### 4.19 การขายลูกหนี้<sup>+</sup>ตัวเงิน

ธนาคารฯ บันทึกการขายลดตัวเงินแบบที่ธนาคารฯ ให้อาวัล หรือการขายลดตัวเงินที่ไม่มีกรให้อาวัล หรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน ” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอาวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ย โดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยรายการดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า”

#### 4.20 สำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทน ค้างจ่าย จากการประกันภัย /เงินที่ต้องจ่ายตาม กรมธรรม์ประกันชีวิต

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย โดยบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทย่อยแล้วแต่กรณี มูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ทำธุรกิจประกันวินาศภัยยังได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR) ในจำนวนที่สูงกว่าระหว่างจำนวนเงินสำรองค่าสินไหมที่คำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยหรือวิธีการที่ใกล้เคียงกันในระดับสากล และวิธีร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่องการจัดสรรเงินสำรอง สำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้และเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย

เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิตบันทึกเมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันชีวิตหรือตามเงื่อนไขในกรมธรรม์

#### 4.21 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุม หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯและบริษัทย่อย ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย

#### 4.22 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของ ธนาคารฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมิน การด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่ คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะ ได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการ ใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบดุลหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการ จำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากัน ได้ อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์คิดลด กระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความ เสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของ สินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ในงบดุล ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่ารายการขาดทุนจาก การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ดังกล่าว ธนาคารฯและบริษัทย่อยต้องประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของ สินทรัพย์ นั้นและกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่ธนาคาร ฯและ บริษัทย่อยรับรู้ในงวดก่อน

#### 4.23 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุน สํารองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

#### 4.24 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่าง งวด แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและรายการนอกงบดุลที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการซื้อ ขายและเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 4.25 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและ บริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯและบริษัท ย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 4.26 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากร

#### 4.27 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าบันทึกเป็นรายการนอกงบดุลและแสดงมูลค่าตามราคายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในงบกำไรขาดทุน

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่มีไว้เพื่อค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบดุลและวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้น งวด ในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง เช่นเดียวกับ สินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา ลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยแสดงสุทธิในงบดุล



## 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนซึ่งอาจ มีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงใน งบการเงินและข้อมูลที่เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ได้แก่

### 5.1 การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุด ในสถานะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

### 5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

### 5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหาร ได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

#### 5.4 ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ เป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งความมีสาระสำคัญและระยะเวลานั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร โดยฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุน โดยการวิเคราะห์สถานะของเงินลงทุนแต่ละรายการ

#### 5.5 ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อค่าเพื่อการด้อยค่าได้ ดังนั้น การปรับปรุงค่าเพื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

#### 5.6 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารได้มีการประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากเมื่อเลิกใช้ของอาคารและอุปกรณ์ และได้มีการทบทวนอายุการใช้งานและมูลค่าซากหากพบว่ามีเปลี่ยนแปลง

#### 5.7 ค่าความ นิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยวิธีประมาณการกระแสเงินสดคิดลด ซึ่งประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะการแข่งขัน แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของรายได้ โครงสร้างต้นทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลด ภาวะอุตสาหกรรมและภาวะตลาดที่เกี่ยวข้อง

#### 5.8 สัญญาเช่าการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการทำสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารได้พิจารณาและประเมินขอบเขตของความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์ที่เช่าตามสัญญา แล้ว หากพบว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดเป็นของผู้เช่า สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่หากความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่า จะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

## 5.9 ส่วนแบ่งขาดทุนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้ บสท.

ในการประมาณส่วนแบ่งขาดทุนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ (“บสท.”) นั้น ธนาคารฯ ประมาณการจากข้อมูลล่าสุดที่ได้รับจาก บสท. และประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานของอัตราร้อยละที่จะได้รับจากมูลหนี้คงค้างตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจากมูลค่าหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่ธนาคารฯ มีอยู่และสถานะการณ์ในปัจจุบัน ทั้งนี้ การใช้ข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันและสถานะการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงในอนาคต อาจมีผลต่อจำนวนส่วนแบ่งขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ได้บันทึกไว้

## 5.10 เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตคำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งประมาณจากข้อสมมติปัจจุบันหรือข้อสมมติที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มรับประกัน โดยสะท้อนถึงการประมาณการที่ดีที่สุดตามระยะเวลาซึ่งสะท้อนการประมาณอย่างดีที่สุดในเวลา นั้น และปรับเพิ่มความเสี่ยงและค่าการเบี่ยงเบน โดยข้อสมมติหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับอัตราการณะ อัตราการเจ็บป่วย อายุ ผลตอบแทนจากการลงทุน ค่าใช้จ่าย อัตราการขาดอายุและยกเลิกของกรมธรรม์ และอัตราคิดลด

## 5.11 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

เงินสำรองประกันภัยส่วนหนึ่งประมาณขึ้นจากค่าเรียกร้องค่าเสียหายที่ได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทย่อยแล้วแต่กรณี จากการตรวจสอบความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงแต่ไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง และอีกส่วนหนึ่งเป็นประมาณการค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR) โดยการใช้ประมาณการข้อมูลสถิติและประสบการณ์ในอดีต ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณการไว้

## 5.12 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าวในงบการเงิน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

## 6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,991	13,700	15,691	3,422	35,800	39,222
ธนาคารพาณิชย์	489	8,720	9,209	628	4,490	5,118
ธนาคารอื่น	57	50	107	112	50	162
สถาบันการเงินอื่น	490	147	637	18	300	318
รวม	3,027	22,617	25,644	4,180	40,640	44,820
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1	5	6	1	40	41
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2)	(26)	(28)	-	(26)	(26)
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>3,026</b>	<b>22,596</b>	<b>25,622</b>	<b>4,181</b>	<b>40,654</b>	<b>44,835</b>
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	90	28,454	28,544	286	20,236	20,522
เงินยูโร	19	-	19	98	-	98
อื่น ๆ	67	-	67	112	-	112
รวม	176	28,454	28,630	496	20,236	20,732
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	53	53	-	136	136
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>176</b>	<b>28,507</b>	<b>28,683</b>	<b>496</b>	<b>20,372</b>	<b>20,868</b>
<b>รวม</b>	<b>3,202</b>	<b>51,103</b>	<b>54,305</b>	<b>4,677</b>	<b>61,026</b>	<b>65,703</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,991	13,700	15,691	3,422	35,800	39,222
ธนาคารพาณิชย์	132	8,000	8,132	251	3,200	3,451
ธนาคารอื่น	38	-	38	103	-	103
สถาบันการเงินอื่น	490	-	490	18	-	18
รวม	2,651	21,700	24,351	3,794	39,000	42,794
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	1	-	29	29
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2)	-	(2)	-	-	-
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>2,649</b>	<b>21,701</b>	<b>24,350</b>	<b>3,794</b>	<b>39,029</b>	<b>42,823</b>
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	90	28,454	28,544	286	20,236	20,522
เงินยูโร	19	-	19	98	-	98
อื่น ๆ	67	-	67	112	-	112
รวม	176	28,454	28,630	496	20,236	20,732
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	53	53	-	136	136
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>176</b>	<b>28,507</b>	<b>28,683</b>	<b>496</b>	<b>20,372</b>	<b>20,868</b>
<b>รวม</b>	<b>2,825</b>	<b>50,208</b>	<b>53,033</b>	<b>4,290</b>	<b>59,401</b>	<b>63,691</b>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 เงินฝากสถาบันการเงินของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 147 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และปัจจุบันอยู่ระหว่างการผ่อนชำระและแปลงหนี้เป็นทุน ซึ่งบริษัทย่อย ดังกล่าวได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วจำนวน 25 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 300 ล้านบาท และ 25 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 เงินฝากสถาบันการเงินของธนาคารฯรวมเงินฝากกับBNS (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่อีกแห่งหนึ่ง) จำนวน 1,604 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 7,754 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 เงินฝากธนาคารที่เป็นเงินตราต่างประเทศจำนวน 24929 ล้านบาท ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินไว้ และได้แสดงรวมไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 36.1 (31 ธันวาคม 2551: 20,098 ล้านบาท)

## 7. เงินลงทุน

### 7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2552		31 ธันวาคม 2551		30 มิถุนายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
<b>เงินลงทุนชั่วคราว</b>								
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	1,253	1,252	-	-	-	-	-	-
รวม	1,253	1,252	-	-	-	-	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1)		-		-		-	
สุทธิ	1,252		-		-		-	
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	4,017	4,024	4,264	4,290	2,002	2,008	1,956	1,977
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	976	985	463	469	411	413	420	427
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	341	340	-	-	341	340	-	-
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	129	129	49	49	-	-	-	-
รวม	5,463	5,478	4,776	4,808	2,754	2,761	2,376	2,404
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	15		32		7		28	
สุทธิ	5,478		4,808		2,761		2,404	
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
- ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	1,240		1,495		1,016		1,348	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	85		101		-		-	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,153		524		4,153		524	
รวม	5,478		2,120		5,169		1,872	
<b>รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ</b>	<b>12,208</b>		<b>6,928</b>		<b>7,930</b>		<b>4,276</b>	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2552		31 ธันวาคม 2551		30 มิถุนายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>								
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,263	1,278	618	697	443	464	614	693
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	7,325	7,481	4,618	4,800	5,385	5,500	2,714	2,838
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,620	2,613	-	-	2,620	2,613	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ								
หลักทรัพย์จดทะเบียน	1,876	1,311	2,380	1,194	396	270	575	253
หน่วยลงทุน	1,201	1,216	605	574	257	266	416	376
รวม	14,285	13,899	8,221	7,265	9,101	9,113	4,319	4,160
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(289)		(722)		36		(61)	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(97)		(234)		(24)		(98)	
สุทธิ	13,899		7,265		9,113		4,160	
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,099		9,656		7,958		8,684	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,242		791		-		-	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-		4,323		-		4,323	
รวม	10,341		14,770		7,958		13,007	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(89)		(89)		(89)		(89)	
สุทธิ	10,252		14,681		7,869		12,918	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>								
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	585		658		583		655	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาด - ในประเทศ								
เงินลงทุนในหุ้นสามัญ	99		99		99		99	
หน่วยลงทุน	20		28		18		18	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาด - ต่างประเทศ								
เงินลงทุนในหุ้นสามัญ	3		-		3		-	
รวม	707		785		703		772	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(22)		(30)		(22)		(22)	
สุทธิ	685		755		681		750	
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ</b>	<b>24,836</b>		<b>22,701</b>		<b>17,663</b>		<b>17,828</b>	

## 7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2552				31 ธันวาคม 2551			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,017	849	414	5,280	4,264	42	576	4,882
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	976	7,237	88	8,301	463	4,318	300	5,081
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	341	2,620	-	2,961	-	-	-	-
รวม	5,334	10,706	502	16,542	4,727	4,360	876	9,963
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	15	142	22	179	32	162	99	293
รวม	5,349	10,848	524	16,721	4,759	4,522	975	10,256
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,240	8,614	485	10,339	1,495	9,452	204	11,151
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	85	781	461	1,327	101	272	519	892
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,153	-	-	4,153	524	4,323	-	4,847
รวม	5,478	9,395	946	15,819	2,120	14,047	723	16,890
หัก: ค่าเผื่อการค้อยค่า	-	(89)	-	(89)	-	(89)	-	(89)
รวม	5,478	9,306	946	15,730	2,120	13,958	723	16,801
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>10,827</b>	<b>20,154</b>	<b>1,470</b>	<b>32,451</b>	<b>6,879</b>	<b>18,480</b>	<b>1,698</b>	<b>27,057</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 มิถุนายน 2552				31 ธันวาคม 2551			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,002	29	414	2,445	1,956	39	575	2,570
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	411	5,297	88	5,796	420	2,714	-	3,134
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	341	2,620	-	2,961	-	-	-	-
รวม	2,754	7,946	502	11,202	2,376	2,753	575	5,704
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	7	107	22	136	28	126	77	231
รวม	2,761	8,053	524	11,338	2,404	2,879	652	5,935
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,016	7,958	-	8,974	1,348	8,684	-	10,032
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,153	-	-	4,153	524	4,323	-	4,847
รวม	5,169	7,958	-	13,127	1,872	13,007	-	14,879
หัก: ค่าเผื่อการค้อยค่า	-	(89)	-	(89)	-	(89)	-	(89)
สุทธิ	5,169	7,869	-	13,038	1,872	12,918	-	14,790
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>7,930</b>	<b>15,922</b>	<b>524</b>	<b>24,376</b>	<b>4,276</b>	<b>15,797</b>	<b>652</b>	<b>20,725</b>



7.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือเป็นจำนวนประมาณ 12 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 220 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งแสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น ( ธันวาคม 2551: ส่วนเกินทุน 1 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 259 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินรวม และส่วนเกินทุน 1 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 263 ล้านบาทตามลำดับ ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

7.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 เงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระรวมเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขาดทุนนี้ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 296 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 296 ล้านบาท) ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวจำนวน 292 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้มีอายุ 10 ปี นับจากวันที่ 16 กันยายน 2545 และ 14 มีนาคม 2546 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ยอดราคาโอนที่ได้รับชำระเงินเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินแล้ว ยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกหลังจากที่บสท. ได้สอบทานราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพแล้วเป็นจำนวนประมาณ 89 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 89 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นสำรองเพื่อการด้อยค่าในตั๋วสัญญาใช้เงินในส่วน of เงินลงทุน ในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ตามการจัดประเภทของตั๋วสัญญาใช้เงิน

นอกจากนี้ธนาคารฯยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับบสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 36.2

7.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจในงบการเงินรวมซึ่งมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 1,641 ล้านบาท ได้ใช้เป็นหลักประกันการกู้ยืมเงินกับธนาคารพาณิชย์และกับนายทะเบียนประกัน (31 ธันวาคม 2551: 1,257 ล้านบาท)

7.6 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศของธนาคารจำนวน 5,854 ล้านบาทได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนของธนาคารจำนวน 500 ล้านบาท และของบริษัทย่อยจำนวน 300 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศของธนาคารจำนวน 170 ล้านบาท ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ซึ่งการทำสัญญาดังกล่าวได้แสดงรวมไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 36 ธันวาคม 2551 เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศของธนาคารทั้งจำนวน 4,847 ล้านบาท ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่าง สกุลเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนของธนาคารจำนวน 500 ล้านบาท และของบริษัทย่อยจำนวน 300 ล้านบาท ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย)

7.7 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือ  
หุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นมีดังต่อไปนี้

ชื่อหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		30 มิถุนายน 2552		31 ธันวาคม 2551		30 มิถุนายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
		มูลค่าสุทธิ		มูลค่าสุทธิ		มูลค่าสุทธิ		มูลค่าสุทธิ	
		ตามบัญชี		ตามบัญชี		ตามบัญชี		ตามบัญชี	
		ของ	สัดส่วน	ของ	สัดส่วน	ของ	สัดส่วน	ของ	สัดส่วน
		เงินลงทุน	เงินลงทุน	เงินลงทุน	เงินลงทุน	เงินลงทุน	เงินลงทุน	เงินลงทุน	เงินลงทุน
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>การสาธารณสุขโลกและบริการ</b>									
บริษัท เพื่อนพมแพทช์ จำกัด	สถานพยาบาล	-	10.00	-	10.00	-	10.00	-	10.00
<b>อื่นๆ</b>									
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3 <sup>(1)</sup>	กองทุนรวม - อสังหาริมทรัพย์	297	26.67	340	26.67	297	26.67	340	26.67
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์สินทวี <sup>(1)</sup>	กองทุนรวม - อสังหาริมทรัพย์	136	56.00	156	56.00	136	56.00	156	56.00
กองทุนเปิดธนาสาร <sup>(1)</sup>	กองทุนรวม - ตราสารหนี้	266	24.22	267	28.99	266	24.22	267	28.99
กองทุนเปิดธีรสมบัติ <sup>(1)</sup>	กองทุนรวม - ตราสารหนี้	150	21.80	40	5.09	-	-	-	-
กองทุนเปิดกรุงไทย ตราสารหนี้ปันผล	กองทุนรวม - ตราสารหนี้	48	14.72	-	-	-	-	-	-
กองทุนเปิดธนาชาติ ตราสารหนี้ <sup>(1)</sup>	กองทุนรวม - ตราสารหนี้	182	29.23	-	-	-	-	-	-

(1) ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารฯ และบริษัทย่อย ไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้น ธนาคารฯและบริษัทย่อยจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาวหรือ อื่นเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

7.8 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อย ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

		งบการเงินรวม								
		จำนวนราย				ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเพื่อการปรับ มูลค่า/ด้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว
		30	31	30	31	30	31	30	31	
		มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	
		2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551	
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
<b>ตราสารทุน – หุ้นสามัญ</b>										
1.	บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชี ระบุว่าบริษัทมีปัญหากับ การดำรงอยู่ของกิจการ	2	2	21	21	1	1	20	20	
2.	สถาบันการเงินที่อยู่ระหว่าง การดำเนินการตามแผนปรับ โครงสร้างหนี้	1	1	1	8	1	-	-	8	

		งบการเงินเฉพาะกิจการ								
		จำนวนราย				ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเพื่อการปรับ มูลค่า/ด้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว
		30	31	30	31	30	31	30	31	
		มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	
		2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551	
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
<b>ตราสารทุน - หุ้นสามัญ</b>										
1.	บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชี ระบุว่าบริษัทมีปัญหากับ การดำรงอยู่ของกิจการ	2	2	21	21	1	1	20	20	

## 8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

8.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น		มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	1,500	1,500	100	100	1,858	1,858	83	240
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	ประกันภัย	740	740	100	100	867	867	-	-
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	500	500	100	100	936	936	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	จัดการลงทุน	100	100	75	75	97	97	90	75
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	100	100	100	100	104	104	93	47
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	360	360	100	100	400	400	101	15
บริษัท ธนชาตแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	6	6	100	100	11	11	-	-
บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	10	10	100	100	13	13	-	-
บริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ให้บริการฝึกอบรม	5	5	100	100	5	5	30	14
บริษัท ที ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	180	180	100	100	191	191	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย						4,482	4,482	397	391

8.2 งบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 ได้รวมสินทรัพย์รายได้และกำไรของบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ว่ายกเว้นผลกระทบของรายการปรับปรุงที่อาจมีขึ้นต่องบการเงินเนื่องจากการถูกจำกัดขอบเขตการตรวจสอบรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งประเด็นดังกล่าวได้รับการแก้ไขและปรับปรุงแล้วในงบการเงินงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 อย่างไรก็ดี ผลของรายการปรับปรุงดังกล่าวไม่ได้มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินรวมงวดปัจจุบัน

## 9. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

9.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยและดำเนินธุรกิจ ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการซึ่งข้อมูลของบริษัทร่วมดังนี้

ชื่อบริษัท	(หน่วย : ล้านบาท)											
	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)				มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ		ส่วนแบ่งผลกำไร	
	ทุนชำระแล้ว				วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551
<b>งบการเงินรวม</b>												
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)												
	1,886	1,886	9.90	10.76	984	1,066	960	1,083	41	41	74	78

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยบันทึกเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เช่นเดียวกับบริษัทใหญ่ เนื่องจากบริษัทใหญ่มีอิทธิพลต่อบริษัทดังกล่าวอย่างเป็นทางการสำคัญ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทจำนวน 81 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการจำหน่ายจำนวน 3 ล้านบาท ซึ่งได้แสดงไว้ในงบการเงินรวม

9.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 30 กันยายน 2551 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 เป็นดังนี้

บริษัท	(หน่วย: ล้านบาท)											
	ทุนเรียกชำระ				สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวม		กำไรสุทธิ	
	31 มีนาคม 2552		30 กันยายน 2551		31 มีนาคม 2552		30 กันยายน 2551		สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	31 มีนาคม 2552	30 กันยายน 2551	31 มีนาคม 2552	30 กันยายน 2551	31 มีนาคม 2552	30 กันยายน 2551	31 มีนาคม 2552	30 กันยายน 2551	สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552	สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551	สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552	สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)												
	1,886	1,886	19,345	19,164	11,077	10,889	3,286	3,183	702	753		

ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างกันของธนาคารฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยใช้ข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และวันที่ 30 กันยายน 2551 และงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชี และปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน เนื่องจากฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เห็นว่าผลกำไรสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม ไม่แตกต่างอย่างเป็นทางการสำคัญจากผลกำไรสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

9.3 มูลค่าสิทธิธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 เท่ากับ 985 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551, 1,005 ล้านบาท)

## 10. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

### 10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
<b>เงินให้สินเชื่อ</b>				
เงินเบิกเกินบัญชี	2,505	2,511	2,505	2,511
เงินให้กู้ยืม	44,906	39,992	44,903	39,990
ตัวเงินรับ	14,580	25,805	18,644	30,273
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	207,464	203,829	202,538	198,344
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,205	1,897	2,140	1,807
รวมเงินให้สินเชื่อ	271,660	274,034	270,730	272,925
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	274	288	282	303
หัก: ค่าเผ่อนับสงสัยจะสูญ	(8,653)	(6,769)	(8,143)	(6,365)
ค่าเผ่อนับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(20)	(20)	(20)	(20)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	263,261	267,533	262,849	266,843
<b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	1,331	1,095	-	-
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	662	598	-	-
ลูกหนี้อื่น	400	415	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,393	2,108	-	-
หัก: ค่าเผ่อนับสงสัยจะสูญ	(316)	(298)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	2,077	1,810	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	265,338	269,343	262,849	266,843

### 10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เมื่อทวงถาม*	6,699	13,867	9,623	17,302
ไม่เกิน 1 ปี	22,397	23,640	19,498	22,116
เกิน 1 ปี	245,231	238,923	241,891	233,810
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	274,327	276,430	271,012	273,228
* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว				

### 10.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	272,607	315	272,922	275,151	256	275,407
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,379	-	1,379	955	-	955
เงินสกุลอื่น ๆ	26	-	26	68	-	68
รวม	274,012	315	274,327	276,174	256	276,430

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	269,292	315	269,607	271,949	256	272,205
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,379	-	1,379	955	-	955
เงินสกุลอื่น ๆ	26	-	26	68	-	68
รวม	270,697	315	271,012	272,972	256	273,228

### 10.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2552					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
บริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	395	-	-	-	-	395
การเกษตรและเหมืองแร่	1,331	-	-	7	-	1,338
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,553	90	31	288	647	10,609
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,045	618	99	40	632	14,434
การสาธารณสุขโลกและบริการ	14,193	45	35	7	92	14,372
การบริหารบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	6,311	293	128	335	83	7,150
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	2,065	-	3	315	-	2,383
เพื่อเช่าซื้อ	180,931	20,785	1,590	1,057	3,101	207,464
อื่น ๆ	6,601	457	226	399	574	8,257
อื่น ๆ	7,924	-	-	-	1	7,925
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	242,349	22,288	2,112	2,448	5,130	274,327

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2551					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
บริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	8,563	-	-	-	-	8,563
การเกษตรและเหมืองแร่	1,143	-	-	10	-	1,153
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	11,273	647	14	372	523	12,829
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,369	430	219	25	612	14,655
การสาธารณสุขปิโตรและบริการ	11,663	1,240	71	14	56	13,044
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	6,430	545	67	110	241	7,393
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	1,595	-	4	295	-	1,894
เพื่อเช่าซื้อ	177,765	21,941	1,057	894	2,172	203,829
อื่น ๆ	6,508	709	249	282	605	8,353
อื่น ๆ	4,707	9	-	-	1	4,717
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	243,016	25,521	1,681	2,002	4,210	276,430

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2552					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	4,431	-	-	-	-	4,431
การเกษตรและเหมืองแร่	1,331	-	-	7	-	1,338
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,550	90	31	288	647	10,606
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,022	618	99	40	632	14,411
การสาธารณสุขปิโตรและบริการ	14,180	45	35	7	92	14,359
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	6,311	293	128	335	83	7,150
เพื่อเช่าซื้อ	177,574	19,691	1,427	966	2,880	202,538
อื่น ๆ	6,598	457	226	399	574	8,254
อื่น ๆ	7,924	-	-	-	1	7,925
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	240,921	21,194	1,946	2,042	4,909	271,012



(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2551					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	12,815	-	-	-	-	12,815
การเกษตรและเหมืองแร่	1,143	-	-	9	-	1,152
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	11,263	647	14	372	523	12,819
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,339	430	219	25	612	14,625
การสาธารณูปโภคและบริการ	11,633	1,241	71	14	56	13,015
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	6,430	545	67	110	241	7,393
เพื่อเช่าซื้อ	173,967	20,642	927	817	1,991	198,344
อื่น ๆ	6,505	709	249	282	605	8,350
อื่น ๆ	4,706	8	-	-	1	4,715
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	241,801	24,222	1,547	1,629	4,029	273,228

## 10.5 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ และบริษัทย่อย (บริษัทหลักทรัพย์) มีสินเชื่อต่อคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ กสท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ) ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
ธนาคาร	8,862	7,167	8,862	7,167
ธุรกิจหลักทรัพย์	317	299	-	-

เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อย (บริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์  
คงค้างดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ธนาคาร	8,827	7,251	8,827	7,251
ธุรกิจหลักทรัพย์	317	299	-	-

### 10.6 รายได้รอตัดบัญชี/ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีรายได้รอตัดบัญชีและ  
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้ามีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
รายได้รอตัดบัญชี	175	175	175	175
ดอกผลเช่าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดบัญชี	31,138	31,095	30,072	29,872
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า	13	5	13	5

### 10.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อย มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ  
จำนวน 203,213 ล้านบาทในงบการเงินรวม และ 198,757 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งส่วนใหญ่  
เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์และรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ย  
ประมาณ 3 ถึง 6 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญา	81,260	154,977	4,570	240,807
รายได้รอตัดบัญชี	(13,753)	(17,233)	(152)	(31,138)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่าย ตามสัญญา	67,507	137,744	4,418	209,669
ค่าเผื่อนี้สงจะสูญ				6,456

\* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญา	76,238	155,435	5,148	236,821
รายได้รอดตัดบัญชี	(13,436)	(17,480)	(179)	(31,095)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	62,802	137,955	4,969	205,726
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				4,761
* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้				

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญา	78,391	152,092	4,267	234,750
รายได้รอดตัดบัญชี	(13,168)	(16,770)	(134)	(30,072)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	65,223	135,322	4,133	204,678
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				5,921
* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้				

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญา	73,318	151,912	4,793	230,023
รายได้รอดตัดบัญชี	(12,794)	(16,922)	(156)	(29,872)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	60,524	134,990	4,637	200,151
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				4,328
* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้				

## 10.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ทั้งสิ้น 5,669 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนประมาณ 1,802 ล้านบาท (ส่วนหนึ่งจำนวน 26 ราย คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 146 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เคยทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและไม่สามารถจ่ายชำระได้จึงทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่) โดยไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่า
		บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup> ล้านบาท	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup> ล้านบาท		ที่จะรับโอน ตามสัญญา ล้านบาท
<b>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ</b>					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	5,663	1,788	1,788		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	6	14	14	ที่ดิน	14
รวม	5,669	1,802	1,802		

<sup>(1)</sup> แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี(เงินสดนับบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ลูกหนี้ของ ธนาคารฯที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญา โดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นงวดได้ดังนี้

ระยะเวลา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี หลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	1,556	564
มีกำหนดชำระในปี 2552	187	35
น้อยกว่า 5 ปี	1,398	335
5 - 10 ปี	2,517	841
10 - 15 ปี	6	13
มากกว่า 15 ปี	5	14
รวม	5,669	1,802

ข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	51	48
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	187	168
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	14	14
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	18	18

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยส่วน) ที่ได้มี การทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังนี้

	จำนวนราย ของลูกหนี้ ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้		
		จำนวนราย	จำนวนหนี้	จำนวนหนี้คงค้างสุทธิ
			คงค้าง	จากหลักประกัน
		ล้านบาท	ล้านบาท	
ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)	767,617	5,817	4,167	1,469
บริษัทหลักทรัพย์ ชนชาติ จำกัด (มหาชน)	2,375	6	118	118

10.9 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเฉพาะในกลุ่มชนชาติดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา		อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินคงค้าง	
		ณ วันที่	ณ วันที่		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		30 มิถุนายน 2552	30 มิถุนายน 2552		2552	2551
					ล้านบาท	ล้านบาท
<b>บริษัทใหญ่</b>						
บมจ. ทูนชนชาติ	ตัวสัญญาใช้เงิน				-	4,500
<b>บริษัทย่อย</b>						
บริษัท ชนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของ ธนาคารฯ บวกร้อยละ คงที่ต่อปี		3,247	3,645
บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของ ธนาคารฯ บวกร้อยละ คงที่ต่อปี		728	824
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของ ธนาคารฯ บวกร้อยละ คงที่ต่อปี		78	-
บริษัท ชนชาติ กฎหมายและ ประเมินราคา จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของ ธนาคารฯ บวกร้อยละ คงที่ต่อปี		10	-
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>						
บบส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน				-	3,650
รวม					4,063	12,619

## 10.10 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น (รวมถึงเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน ซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ						
		มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี <sup>(1)</sup>		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน <sup>(2)</sup>		อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ		
		30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	(ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
							30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
<b>เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ</b>								
<b>(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)</b>								
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ		262,883	280,590	75,768	75,170	1	758	752
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ		21,175	24,186	8,229	8,905	2	164	178
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน		1,946	1,547	1,648	1,163	100	1,648	1,163
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย		2,042	1,629	1,375	1,156	100	1,375	1,156
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ		4,909	4,029	4,004	3,019	100	4,004	3,019
รวม		<u>292,955</u>	<u>311,981</u>	<u>91,024</u>	<u>89,413</u>		7,949	6,268
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้							196	97
รวม							<u>8,145</u>	<u>6,365</u>

(1) มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(2) มูลหนี้หลังหักหลักประกันของลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

## 10.11 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยใน  
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหา เกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการ  
ดำเนินงานดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน 2552	ธันวาคม 2551	มิถุนายน 2552	ธันวาคม 2551	มิถุนายน 2552	ธันวาคม 2551	มิถุนายน 2552	ธันวาคม 2551
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิก ถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนของตลาด ดหลักทรัพย์	3	2	331	263	57	57	275	206
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะ การเงินเช่นเดียวกับบริษัทจด ทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจาก การเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ของตลาดหลักทรัพย์	14	13	851	858	815	809	285	284
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	678	541	899	1,051	856	865	406	404

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน 2552	ธันวาคม 2551	มิถุนายน 2552	ธันวาคม 2551	มิถุนายน 2552	ธันวาคม 2551	มิถุนายน 2552	ธันวาคม 2551
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิก ถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนของตลาด ดหลักทรัพย์	3	2	331	263	57	57	275	206
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะ การเงินเช่นเดียวกับบริษัทจด ทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจาก การเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ของตลาดหลักทรัพย์	14	13	851	858	815	809	285	284
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	543	415	873	959	856	746	379	387

**10.12 ลูกหนี้ ธุรกิจ หลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ ธุรกิจ หลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้ำ รับ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้ำรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ก.ล.ต.		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
	มูลค่าจัดชั้นสงสัย	314	296	314	296	314
มูลค่าจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3	4	-	-	2	2
รวม	317	300	314	296	316	298

มูลค่าจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของลูกหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค้ำประกัน

**10.13 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุค้ำ**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย 3 แห่ง ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	4,516	5,187
เกินกำหนดชำระ 91-365 วัน	254	207
มากกว่า 1 ปี	61	45
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการคดี	160	136
รวม	4,991	5,575
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	535	433



## 11. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552									
	งบการเงินเฉพาะกิจการ							บริษัท ข้ออื่น	ราชการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม			
ยอดต้นงวด	752	178	1,163	1,156	3,019	97	6,365	731	(29)	7,067
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)										
ในระหว่างงวด	4	(14)	485	219	1,626	99	2,419	266	4	2,689
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	23	-	23	7	-	30
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(664)	-	(664)	(153)	-	(817)
ยอดปลายงวด	756	164	1,648	1,375	4,004	196	8,143	851	(25)	8,969

(หน่วย: ล้านบาท)

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

## 12. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหก เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดหก เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ยอดต้นงวด	20	10	20	10
จำนวนที่ตั้งเพิ่มในระหว่างงวด	10	8	10	8
บวก (หัก): จำนวนที่ตัดจำหน่าย ในระหว่างงวด	(10)	2	(10)	2
ยอดปลายงวด	20	20	20	20

### 13. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯ จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				ทรัพย์สิน					
	เงินลงทุน		รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม			
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
จัดชั้นปกติ	262,883	280,590	-	-	-	-	67	57	262,950	280,647
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	21,175	24,186	-	-	-	-	59	68	21,234	24,254
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,946	1,547	-	-	-	-	5	4	1,951	1,551
จัดชั้นสงสัย	2,042	1,629	-	-	-	-	5	6	2,047	1,635
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	4,909	4,029	252	484	60	155	109	84	5,330	4,752
รวม	292,955	311,981	252	484	60	155	245	219	293,512	312,839

### 14. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	420	15	(1)	434	420	15	(1)	434
สังหาริมทรัพย์	1,282	3,333	(3,810)	805	1,217	3,145	(3,601)	761
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ								
จากการขายทอดตลาด								
อสังหาริมทรัพย์	59	5	(8)	56	59	5	(8)	56
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,761	3,353	(3,819)	1,295	1,696	3,165	(3,610)	1,251
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(161)	(248)	347	(62)	(155)	(235)	330	(60)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,600	3,105	(3,472)	1,233	1,541	2,930	(3,280)	1,191

## 15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
<b>ราคาทุน</b>						
31 ธันวาคม 2551	398	241	2,740	162	95	3,636
ซื้อเพิ่ม	28	66	116	8	95	313
โอน/จำหน่าย	-	52	49	(9)	(119)	(27)
30 มิถุนายน 2552	426	359	2,905	161	71	3,922
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>						
31 ธันวาคม 2551	-	23	1,222	80	-	1,325
โอน/จำหน่าย	-	-	(14)	(9)	-	(23)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	9	254	14	-	277
30 มิถุนายน 2552	-	32	1,462	85	-	1,579
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>						
31 ธันวาคม 2551	398	218	1,518	82	95	2,311
30 มิถุนายน 2552	426	327	1,443	76	71	2,343
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2551						220
2552						277

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
<b>ราคาทุน</b>						
31 ธันวาคม 2551	398	181	2,173	99	92	2,943
ซื้อเพิ่ม	28	66	104	5	69	272
โอน/จำหน่าย	-	52	63	(6)	(119)	(10)
30 มิถุนายน 2552	426	299	2,340	98	42	3,205
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>						
31 ธันวาคม 2551	-	16	867	45	-	928
โอน/จำหน่าย	-	-	(3)	(5)	-	(8)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	6	215	9	-	230
30 มิถุนายน 2552	-	22	1,079	49	-	1,150
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>						
31 ธันวาคม 2551	398	165	1,306	54	92	2,015
30 มิถุนายน 2552	426	277	1,261	49	42	2,055
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2551						176
2552						230

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงินโดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 28 ล้านบาท และมีอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อม ราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 313 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 6 ล้านบาท และ 140 ล้านบาท ตามลำดับ)

#### 16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – ซอฟต์แวร์

(หน่วย: ล้านบาท)

	อายุการตัด จำหน่ายคงเหลือ	งบการเงินรวม			
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552			
		ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายงวด
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	0-10 ปี	505	34	-	539
หัก: ค่าตัดจำหน่าย		(88)	(22)	-	(110)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		417	12	-	429
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวด					22

(หน่วย: ล้านบาท)

	อายุการตัด จำหน่ายคงเหลือ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552			
		ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายงวด
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	0-10 ปี	413	29	-	442
หัก: ค่าตัดจำหน่าย		(36)	(17)	-	(53)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		377	12	-	389
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวด					17

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 28 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 6 ล้านบาท)

## 17. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ลูกหนี้อื่น	622	578	651	447
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า	183	176	183	176
รายได้ค่าเบี่ยประกันภัยค้ำรับ	837	518	-	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอเรียกคืน	95	106	75	80
สิทธิการเช่าจ่ายล่วงหน้า	292	305	285	299
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้ำรับ	272	232	190	176
อื่น ๆ	694	618	329	363
รวม	2,995	2,533	1,713	1,541
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(153)	(107)	(121)	(96)
รวมสินทรัพย์อื่น - สุทธิ	2,842	2,426	1,592	1,445

## 18. เงิน รับฝาก

### 18.1 จำแนกตามประเภทเงิน รับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	561	616	599	657
ออมทรัพย์	90,208	72,870	90,520	73,153
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	67	68	67	68
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	36,932	64,914	36,991	65,209
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	38,241	82,947	38,301	82,967
- 1 ปีขึ้นไป	88,093	48,748	88,112	48,778
รวมเงินรับฝาก	254,102	270,163	254,590	270,832

## 18.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ไม่เกิน 1 ปี *	237,544	268,749	238,032	269,418
เกิน 1 ปี	16,558	1,414	16,558	1,414
รวมเงินฝาก	254,102	270,163	254,590	270,832

\* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

## 18.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	254,006	-	254,006	270,093	-	270,093
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	49	3	52	64	1	65
เงินสกุลอื่น ๆ	43	1	44	5	-	5
รวม	254,098	4	254,102	270,162	1	270,163

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	254,494	-	254,494	270,762	-	270,762
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	49	3	52	64	1	65
เงินสกุลอื่น ๆ	43	1	44	5	-	5
รวม	254,586	4	254,590	270,831	1	270,832

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 เงินรับฝากส่วนหนึ่งจำนวน 6,000 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551 6,000 ล้านบาท) ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยไว้ ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.1

## 19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารพาณิชย์	10	6,854	6,864	61	-	61
ธนาคารอื่น	2,500	1,000	3,500	-	-	-
บริษัทเงินทุนและบริษัท						
หลักทรัพย์	5,633	1,823	7,456	3,921	493	4,414
สถาบันการเงินอื่น	3,814	1,397	5,211	2,005	804	2,809
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>11,957</b>	<b>11,074</b>	<b>23,031</b>	<b>5,987</b>	<b>1,297</b>	<b>7,284</b>
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	1,701	1,701	-	-	-
เงินสกุลบาท	7	-	7	7	-	7
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>7</b>	<b>1,701</b>	<b>1,708</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>7</b>
<b>รวม</b>	<b>11,964</b>	<b>12,775</b>	<b>24,739</b>	<b>5,994</b>	<b>1,297</b>	<b>7,291</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารพาณิชย์	10	6,854	6,864	11	-	11
ธนาคารอื่น	2,500	1,000	3,500	-	-	-
บริษัทเงินทุนและบริษัท						
หลักทรัพย์	5,670	1,870	7,540	3,946	493	4,439
สถาบันการเงินอื่น	4,016	1,650	5,666	2,106	1,106	3,212
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>12,196</b>	<b>11,374</b>	<b>23,570</b>	<b>6,063</b>	<b>1,599</b>	<b>7,662</b>
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	1,701	1,701	-	-	-
เงินสกุลบาท	7	-	7	7	-	7
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>7</b>	<b>1,701</b>	<b>1,708</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>7</b>
<b>รวม</b>	<b>12,203</b>	<b>13,075</b>	<b>25,278</b>	<b>6,070</b>	<b>1,599</b>	<b>7,669</b>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) รวมเงินรับฝากกับ BNS (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่อีกแห่งหนึ่ง) จำนวน 1,710 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 8 ล้านบาท)

## 20. เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ยอดคงเหลือของเงินกู้ยืมในประเทศมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	(ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552)	วันครบกำหนด	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้น</b>						
ตั๋วสัญญาใช้เงิน		เมื่อทวงถาม	-	122	-	-
ตั๋วแลกเงิน	คงที่ร้อยละ 3.13 - 3.88	เมื่อทวงถาม	7	2	7	2
		ปี 2552 -				
ตั๋วแลกเงิน	คงที่ร้อยละ 0.65 - 4.80	2553	34,858	46,956	35,376	47,926
			34,865	47,080	35,383	47,928
<b>เงินกู้ยืมระยะยาว</b>						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	ร้อยละ 6.18	ปี 2556	3,000	3,000	3,000	3,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	ร้อยละ 5.1	ปี 2558	5,000	5,000	5,000	5,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	ร้อยละ 5.25	ปี 2562	2,000	-	2,000	-
ตั๋วแลกเงิน	คงที่ร้อยละ 4.64 - 4.70	ปี 2553	1,000	6,070	1,240	6,360
			11,000	14,070	11,240	14,360
<b>รวมเงินกู้ยืม</b>			<b>45,865</b>	<b>61,150</b>	<b>46,623</b>	<b>62,288</b>

เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ไม่แปลงสภาพ จำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2556 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.18 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ ๖ เดือนขึ้นหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ทั้งจำนวนถือโดยบริษัทใหญ่

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



เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552 ธนาคารฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีหลักประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนถือหุ้น จำนวน 2,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.25 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 5.75 ต่อปีและอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.5 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

นอกจากนี้ ณ วันที่ 0 มิถุนายน 2552เงินกู้ยืมส่วนหนึ่งจำนวน 8,570 ล้านบาท ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยไว้ ซึ่งได้เปิดเผยมไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 36.1 (31 ธันวาคม 2551: 5,020 ล้านบาท)

## 21. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เจ้าหนี้อื่น	344	277	254	219
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับ				
ประกันภัย/ประกันชีวิตค้างจ่าย	893	786	-	-
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้หรือตัดบัญชี	843	750	843	750
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	99	264	74	172
ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้า	221	212	221	212
ประมาณการภาษีเงินได้	484	421	484	421
อื่น ๆ	726	739	406	497
รวมหนี้สินอื่น	3,610	3,449	2,282	2,271

## 22. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ของธนาคารฯ ได้อนุมัติการลดทุนและเพิ่มทุนจดทะเบียนดังนี้

- อนุมัติลดทุนจดทะเบียนของธนาคารฯจาก 21,346,192,920 บาท (2,134,619,292 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) เป็น 17,346,192,920 บาท (1,734,619,292 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) โดยการลดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายจำนวน 400,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารฯได้จดทะเบียนลดทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552

- อนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 17,346,192,920 บาท (1,734,619,292 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) เป็น 19,346,192,920 บาท (1,934,619,292 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 200,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียน ดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ แล้วเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2552 และได้เรียกชำระเงินค่าหุ้นและจดทะเบียนเรียกชำระแล้วจำนวน 1,999,999,800 บาทเมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2552

## 23. ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
<b>ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน</b>				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	192	284	150	231
ตราสารทุน	51	37	10	11
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนเปลี่ยนแปลงประเภทมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	-	1	-	1
<b>รวม</b>	<b>243</b>	<b>322</b>	<b>160</b>	<b>243</b>
<b>ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน</b>				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(24)	1	(14)	-
ตราสารทุน	(517)	(1,036)	(103)	(275)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนเปลี่ยนแปลงประเภทมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	(212)	(259)	(220)	(263)
ส่วนต่ำกว่าทุนของบริษัทร่วม - ตามวิธีส่วนได้เสีย - สุทธิ	(168)	(93)	-	-
<b>รวม</b>	<b>(921)</b>	<b>(1,387)</b>	<b>(337)</b>	<b>(538)</b>
<b>ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน</b>	<b>(678)</b>	<b>(1,065)</b>	<b>(177)</b>	<b>(295)</b>

## 24. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของ ตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

## 25. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	19,346	17,346
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,101	2,101
สำรองตามกฎหมาย	193	127
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	955	687
<b>รวม</b>	<b>22,595</b>	<b>20,261</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ	9,400	7,400
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	954	850
<b>รวม</b>	<b>10,354</b>	<b>8,250</b>
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2</b>	<b>32,949</b>	<b>28,511</b>
หัก: ส่วนต่ำกว่าทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน - สุทธิ	(93)	(264)
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>32,856</b>	<b>28,247</b>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯ กำหนดตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดย ธปท. ดังนี้

	30 มิถุนายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
	อัตราส่วน	อัตราขั้นต่ำ	อัตราส่วน	อัตราขั้นต่ำ
เงินกองทุนของธนาคารฯ				
	ตามข้อกำหนด	ของ ธปท.	เงินกองทุนของธนาคารฯ	ตามข้อกำหนดของ ธปท.
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	12.94	8.50	11.18	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	8.90	4.25	8.02	4.25

## 26. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย ล้านบาท	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น บาท
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2551	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 28 เมษายน 2552	971	0.56
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2550	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 23 เมษายน 2551	746	0.43

## 27. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,691	1,816	2,421	1,681
ตั้งค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่ม	-	4	-	4
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	(10)	(1)	(10)	(1)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,681	1,819	2,411	1,684

## 28. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสำหรับ บงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่าเงินลงทุน	137	-	74	-
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขาย หลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	1	2	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	(290)	65	(119)	21
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	3	-	-	-
เงินลงทุนทั่วไป	1	-	-	-
ขาดทุนที่ไม่ยังเกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่า	(1)	-	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(149)	67	(45)	21

## 29. กำไร(ขาดทุน)จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น

กำไร(ขาดทุน)จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการขายทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	6	(6)	7	(7)
โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่า (ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าเพิ่มขึ้น)	98	(13)	95	(13)
รวมกำไร(ขาดทุน)จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	104	(19)	102	(20)

## 30. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทน กรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งรวมถึง เงิน บำเหน็จแก่คณะกรรมการของธนาคารฯจำนวนประมาณ 8 ล้านบาท ซึ่งอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2552 โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

## 31. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ต่าง ๆ ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีทรัพย์สินรอการขาย - ประเภทสังหาริมทรัพย์ จากเดิมบันทึกราคาทุนของสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ได้รับโอนทรัพย์สินเป็นบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม (ซึ่งอ้างอิงตามราคาประเมินหักประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) แต่ไม่เกินสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ และได้ปรับย้อนหลังผลกระทบของรายการดังกล่าวในปี 2549 ด้วย ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้ ทำให้ภาระภาษีของธนาคารฯของปี 2549 ลดลงจำนวน 102 ล้านบาทและในเดือนพฤษภาคม 2551 ธนาคารฯได้รับคืนเงินภาษีดังกล่าวจากสรรพากร และได้แสดงรายการภาษีที่รับคืนไว้ในบัญชี “ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ได้รับคืน” ในงบกำไรขาดทุน

### 32. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิ ส่วนที่เป็นของธนาคารฯ สำหรับงวดด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

### 33. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ บริษัทย่อย และพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนพนักงานและเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราเดียวกัน และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 255 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนรวม 53 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 40 ล้านบาท)

### 34. รายการ ธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบริษัทเหล่านั้น และเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2552)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2552	2551	2552	2551	
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	486	4,054	-	-	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ยรับ	3	87	-	-	85 ดอกเบี่ยร้อยละ 2.74 - 5.25 ต่อปี
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	10	31	10	31	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการซึ่งอ้างอิงจากต้นทุน
รายได้อื่น	6	9	-	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	56	58	56	54	54 ดอกเบี่ยร้อยละ 0.75 - 1.60, 5.25 และ 6.18 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	39	36	34	31	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	6	5	6	5	
เงินปันผลจ่าย	495	559	495	559	ตามที่ประกาศจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2552)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2552	2551	2552	2551	
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด</b>					
<b>บริษัทย่อย</b>					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	6,595	9,043	15	243	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (2552: กำไร 3 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และกำไร 1 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)	6,584	9,200	63	-	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	191	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	-	-	425	216	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.26 - 2.64 ต่อปี และเงินปันผลตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	-	-	33	32	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการซึ่งอ้างอิงจากต้นทุน
รายได้อื่น	-	-	100	68	
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	16	11	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.5 - 0.85, 1.00 - 2.20 และ 3.625 - 3.75 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	-	-	2	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	44	49	
<b>บริษัทร่วม</b>					
รายได้ดอกเบี้ย	-	1	-	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	-	1	-	1	
ค่าเช่าจ่าย	6	4	6	4	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	3,784	-	97	
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	835	5,234	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (2552: ขาดทุน 4 ล้านบาทในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2551: ขาดทุน 39 ล้านบาทในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ)	21,230	44,220	21,230	44,220	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	32	75	29	62	ดอกเบี้ยร้อยละ 1.12 - 2.60, 4.06 และ 5.80 - 8.50 ต่อปี และเงินปันผลตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	1	2	1	2	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการซึ่งอ้างอิงจากต้นทุน
รายได้อื่น	7	6	-	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	5	26	5	26	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.23 - 0.75, 1.10 - 1.60 และ 5.10 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	13	8	6	2	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	8	23	8	8	
เงินปันผลจ่าย	476	168	476	168	ตามที่ประกาศจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2552)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2552	2551	2552	2551	
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	11,226	6,452	-	-	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ยรับ	22	200	15	197	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.74 - 5.25 ต่อปี
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	35	67	35	67	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการซึ่งอ้างอิงจากต้นทุน
รายได้อื่น	16	16	-	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	119	136	117	122	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 2.30, 5.25 และ 6.18 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	77	71	67	61	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	12	8	12	8	
เงินปันผลจ่าย	495	559	495	559	ตามที่ประกาศจ่าย
<b>บริษัทย่อย</b>					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	17,033	14,898	503	243	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (2552: กำไร 19 ล้านบาท ใน งบการเงินรวม และกำไร 15 ล้านบาทในงบการเงิน เฉพาะกิจการ 2551: กำไร 5 ล้านบาท ใน งบการเงินรวม และกำไร 1 ล้านบาทในงบการเงิน เฉพาะกิจการ)	16,953	15,054	187	101	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	191	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	-	-	461	266	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.26 - 3.55 ต่อปี และเงินปันผล ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	-	-	77	74	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการซึ่งอ้างอิงจาก ต้นทุน
รายได้อื่น	-	-	161	138	
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	34	26	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 0.85, 1.00 - 2.20 และ 3.625 - 3.875 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	-	-	3	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	88	113	
<b>บริษัทร่วม</b>					
รายได้ดอกเบี้ย	-	3	-	2	
รายได้อื่น	1	1	-	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	-	1	-	1	
ค่าเช่าจ่าย	12	7	12	7	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	1	-	-	-	



(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2552)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2552	2551	2552	2551	
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด</b>					
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	10	5,506	-	97	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (2551: กำไร 13 ล้านบาทใน งบการเงินรวม และงบการเงิน เฉพาะกิจการ)	3,667	9,607	-	607	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (2552: ขาดทุน 9 ล้านบาทใน งบการเงินรวม และงบการเงิน เฉพาะกิจการ 2551: ขาดทุน 39 ล้านบาทใน งบการเงินรวม และงบการเงิน เฉพาะกิจการ)	70,991	70,837	70,991	70,837	ราคาตลาด
ซื้อสินทรัพย์ถาวร	68	-	68	-	อัตราที่ตกลงกันในสัญญา
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	84	140	77	123	ดอกเบี้ยร้อยละ 1.12 - 2.90, 4.06 และ 5.80 - 8.50 ต่อปี และเงินปันผลตามที่ ประกาศจ่าย
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	3	4	3	4	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการซึ่งอ้างอิงจาก ต้นทุน
รายได้อื่น	13	15	-	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	13	50	13	50	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.15 - 0.75, 1.10 - 1.60 และ 5.10 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	26	14	13	3	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	18	37	15	15	
เงินปันผลจ่าย	476	168	476	168	ตามที่ประกาศจ่าย

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551 สามารถแสดงด้วยยอดตัวเลขที่แยกจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
<b>บริษัทใหญ่</b>				
เงินให้สินเชื่อ	1,299	9,873	4,000	9,857
เงินรับฝาก	461	662	461	662
เงินกู้ยืม	5,700	4,732	5,650	4,164
<b>บริษัทย่อย</b>				
เงินให้สินเชื่อ	-	-	4,321	4,515
เงินรับฝาก	-	-	761	558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	1,492	375
เงินกู้ยืม	-	-	996	687
<b>บริษัทรวม</b>				
เงินให้สินเชื่อ	238	61	228	61
เงินรับฝาก	85	35	85	35
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	5,680	164	5,680	30
เงินให้สินเชื่อ	1,519	5,417	1,440	5,334
เงินรับฝาก	1,552	1,806	1,552	1,806
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,090	1,310	1,090	1,265
เงินกู้ยืม	181	647	181	647

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	30 มิถุนายน 2552									
	สินทรัพย์					หนี้สิน				ภาระผูกพัน
	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	
<b>บริษัทใหญ่</b>										
บมจ. ทูม ธนชาติ	-	240	14	64	510	-	5,500	15	9	30
<b>บริษัทร่วม</b>										
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	7	28	-	-	-	-	65
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>										
บมส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	-	3	66	-	-	-	-	-
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	-	728	42	13	137	-	-	-	4	-
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	1,604	-	-	1	-	1,710	-	1	3	952
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน หลายแห่ง</b>	15	-	336	18	454	84	100	1	2	55
	<u>1,619</u>	<u>968</u>	<u>392</u>	<u>106</u>	<u>1,195</u>	<u>1,794</u>	<u>5,600</u>	<u>17</u>	<u>18</u>	<u>1,102</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

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

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

30 มิถุนายน 2552

	สินทรัพย์				หนี้สิน				ภาระผูกพัน	
	ระหว่าง		สินทรัพย์อื่น		ระหว่าง		หนี้สินอื่น			
	รายการ ธนาการฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินรับฝาก	รายการ ธนาการฯ	เงินกู้ยืม	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	หนี้สินอื่น		
<b>บริษัทใหญ่</b>										
บมจ. ทูมธนาชาติ	-	-	-	59	510	-	5,500	15	8	30
<b>บริษัทย่อย</b>										
บจ. ธนาชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง	-	-	3,253	8	54	-	-	-	-	-
บจ. ที ลีสซิ่ง	-	-	729	3	13	-	-	-	-	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนาชาติ	-	-	-	21	-	1,184	-	-	-	30
บจ. ธนาชาติประกันภัย	-	-	-	45	233	-	268	2	-	10
บจ. ธนาชาติประกันชีวิต	-	-	-	28	-	455	490	6	-	-
บจ. เนชั่นเนล ลีสซิ่ง	-	-	79	1	3	-	-	-	59	-
บจ. ธนาชาติ โบรกเกอร์	-	-	-	7	182	-	-	-	-	-
บจ. ธนาชาติกฎหมายและ ประเมินราคา	-	-	10	4	17	-	-	-	-	-
บจ. ธนาชาติ เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	-	1	10	-	-	-	7	-
บจ. ธนาชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-
บลจ. ธนาชาติ	-	-	-	12	-	10	-	-	-	-
<b>บริษัทร่วม</b>										
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	7	28	-	-	-	-	65
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>										
บมจ. แอดวานซ์อินโฟร์ เซอร์วิส	-	476	41	-	137	-	-	-	3	-
ธนาการแห่งโนวาสโกเทีย	1,604	-	-	1	-	1,710	-	1	3	952
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน หลายแห่ง	15	-	319	12	520	84	100	1	1	55
	<u>1,619</u>	<u>476</u>	<u>4,431</u>	<u>209</u>	<u>1,724</u>	<u>3,443</u>	<u>6,358</u>	<u>25</u>	<u>81</u>	<u>1,142</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	31 ธันวาคม 2551									
	สินทรัพย์					หนี้สิน			ภาระผูกพัน	
รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินให้				เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	ดอกเบี้ย		หนี้สินอื่น	
	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	ค้ำรับ	สินทรัพย์อื่น	ค้ำจ่าย			เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
<b>บริษัทใหญ่</b>										
บมจ. ทูมธนาชาติ	-	-	4,500	22	166	-	6,250	13	11	30
<b>บริษัทย่อย</b>										
บจ. ธนาชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง	-	-	3,657	1	19	-	-	-	-	-
บจ. ที ลีสซิ่ง	-	-	827	1	24	-	-	-	-	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนาชาติ	-	-	-	2	-	418	-	-	-	30
บจ. ธนาชาติประกันภัย	-	-	-	12	285	-	170	3	2	10
บจ. ธนาชาติประกันชีวิต	-	-	-	11	-	403	1,090	11	31	-
บจ. เนชั่นเนล ลีสซิ่ง	-	-	-	-	5	-	-	-	61	-
บจ. ธนาชาติ โบรกเกอร์	-	-	-	-	327	-	-	-	-	-
บจ. ธนาชาติกฎหมายและ ประเมินราคา	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-
บจ. ธนาชาติ เทรนนิ่ง แอนด์ คิวเวลอปเม้นท์	-	-	-	-	41	-	-	-	1	-
บจ. ธนาชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-
บลจ. ธนาชาติ	-	-	-	2	-	8	-	-	-	-
<b>บริษัทร่วม</b>										
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	7	65	-	-	-	-	64
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>										
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	3,650	-	23	-	-	-	-	-
บมจ. แอดวานซ์อินโฟร์ เซอร์วิส	-	451	40	8	32	-	-	-	4	-
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	7,754	-	-	3	-	8	-	-	4	1,228
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน หลายแห่ง</b>										
	-	-	141	11	814	93	212	11	-	58
	<b>7,754</b>	<b>451</b>	<b>12,815</b>	<b>80</b>	<b>1,821</b>	<b>930</b>	<b>7,722</b>	<b>38</b>	<b>114</b>	<b>1,420</b>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญในกลุ่มธนาชาติซึ่งได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 10.9

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยผู้บริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นหรือมีกรรมกรร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 24% ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ 30 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2551: 220 ล้านบาท ในงบการเงินรวมแล้ว 2 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับ ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปของธนาคารฯและบริษัทในกลุ่มธนาคารฯโดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อ	53	67
เงินรับฝาก	50	496

#### คำตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อยทั้งหมด 69 คนเป็นจำนวนเงินรวม 108 ล้านบาท(งบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 19 คน เป็นจำนวนเงินรวม 33 ล้านบาท)

#### 35. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552					รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจประกันชีวิต	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจอื่น		
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,441	38	99	22	15	(443)	2,172
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-	-	34	34
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	639	421	2,047	691	119	(234)	3,683
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(2,191)	(262)	(1,990)	(575)	(95)	197	(4,916)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(176)	(49)	(39)	(29)	(25)	-	(318)
กำไรสุทธิ	713	148	117	109	14	(446)	655

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล สุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้ สงสัยจะสูญและขาดทุนจาก การปรับโครงสร้างหนี้	1,819	51	91	28	52	(230)	1,811
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-	-	36	36
รายได้ที่มีดอกเบี้ย	582	377	1,357	634	137	(195)	2,892
ค่าใช้จ่ายที่มีดอกเบี้ย	(1,869)	(262)	(1,200)	(622)	(93)	185	(3,861)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(62)	(46)	(74)	(30)	(51)	-	(263)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล ที่ได้รับคืน	102	-	-	-	-	-	102
กำไรสุทธิ	572	120	174	10	45	(204)	717

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล สุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้ สงสัยจะสูญและขาดทุนจาก การปรับโครงสร้างหนี้	4,287	39	180	39	25	(445)	4,125
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-	-	74	74
รายได้ที่มีดอกเบี้ย	1,368	646	3,577	1,392	243	(419)	6,807
ค่าใช้จ่ายที่มีดอกเบี้ย	(4,310)	(486)	(3,515)	(1,313)	(198)	385	(9,437)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(294)	(59)	(56)	(54)	(57)	-	(520)
กำไรสุทธิ	1,051	140	186	64	13	(405)	1,049

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล สุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้ สงสัยจะสูญและขาดทุนจาก การปรับโครงสร้างหนี้	3,545	75	160	47	140	(230)	3,737
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-	-	78	78
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,278	716	2,660	1,226	293	(410)	5,763
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(3,469)	(511)	(2,407)	(1,232)	(222)	402	(7,439)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(246)	(79)	(124)	(54)	(86)	-	(589)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล ที่ได้รับคืน	102	-	-	-	-	-	102
กำไรสุทธิ	1,210	201	289	(13)	125	(160)	1,652

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	งบการเงิน รวม
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	53,033	448	1,765	544	309	(1,793)	54,306
เงินลงทุน - สุทธิ	30,074	733	9,455	2,246	65	(4,568)	38,005
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ - สุทธิ	262,849	2,288	3	-	4,544	(4,346)	265,338
ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์ - สุทธิ	2,055	85	155	32	15	-	2,342
สินทรัพย์อื่น	7,495	825	836	511	123	(260)	9,530
สินทรัพย์รวม	355,506	4,379	12,214	3,333	5,056	(10,967)	369,521



(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

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

### 36. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

#### 36.1

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลต์เงิน	145	-	145	118	-	118
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1	103	104	69	374	443
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	27	1,012	1,039	1	663	664
ภาระผูกพันอื่น						
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	-	9,202	9,202	-	8,519	8,519
- สัญญาขาย	-	43,370	43,370	-	36,161	36,161
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	-	5,035	5,035	-	5,169	5,169
- สัญญาขาย	-	5,854	5,854	-	4,846	4,846
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	10,370	170	10,540	12,270	-	12,270
- สัญญาขาย	10,370	170	10,540	12,270	-	12,270
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	4,738	-	4,738	4,164	-	4,164
อื่น ๆ	3,848	34	3,882	3,083	34	3,117
รวม	29,499	64,950	94,449	31,975	55,766	87,741

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เงินตรา			เงินตรา		
เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	
การรับอ่าวัดตัวเงิน	145	-	145	118	-	118
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1	103	104	69	374	443
เสีตเตอร์ออฟเครดิต	27	1,012	1,039	1	663	664
การระผูกพันอื่น						
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	-	9,202	9,202	-	8,519	8,519
- สัญญาขาย	-	43,370	43,370	-	36,161	36,161
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	-	5,035	5,035	-	5,169	5,169
- สัญญาขาย	-	5,854	5,854	-	4,846	4,846
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	10,070	170	10,240	11,970	-	11,970
- สัญญาขาย	10,070	170	10,240	11,970	-	11,970
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	4,738	-	4,738	4,164	-	4,164
อื่น ๆ	3,794	34	3,828	3,037	34	3,071
รวม	28,845	64,950	93,795	31,329	55,766	87,095

**36.2** ในปี 2544 – 2545 ธนาคารฯ ได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อก่บรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย(บสท.) เป็นจำนวนเงินประมาณ 296 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ มีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารฯ จะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้ง ปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 89 ล้านบาท ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ (ณ ธันวาคม 2551: ประมาณการผลขาดทุนจำนวน 99 ล้านบาท)

36.3 ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งธนาคารฯ มีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จำนวนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯ มีภาระสูงสุดไม่เกิน 3 ล้านบาท

36.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานฯ ตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	กิจการอื่น	บริษัทใหญ่	กิจการอื่น	บริษัทใหญ่	บริษัทย่อย
2552	269	58	241	48	35
2553	366	86	328	66	12
2554 เป็นต้นไป	541	60	484	31	-

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

36.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันตามสัญญาการให้ความสนับสนุนเชิงการเผยแพร่งานวิจัยกับบริษัทในต่างประเทศแห่งหนึ่ง ซึ่งจะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมเป็นรายไตรมาสตามอัตราที่ตกลงกันในสัญญา และสัญญาดังกล่าวจะครบกำหนดในวันที่ 3 กันยายน 2552

36.6 ภายใต้งบเงื่อนไขในสัญญาการเข้าซื้อหุ้นของธนาคารฯ ที่ทำระหว่างบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ และ BNSAL (ซึ่ง BNSAL ได้โอนสิทธิและหน้าที่ตามสัญญาให้แก่ BNS แล้วเมื่อวันที่ 11 มกราคม 2551) บริษัทใหญ่ และธนาคารฯ จะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการ การดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติการ และการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารฯ และบริษัทย่อยของธนาคารฯ และรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาเข้าซื้อหุ้นธนาคารฯ และหากมีกรณีที่ทำให้ธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยต้องจ่ายค่าเสียหาย ชดเชย หรือค่าปรับใด ๆ แก่บุคคลอื่นอันเกิดจาก เหตุการณ์หรือข้อมูลที่บริษัทใหญ่และธนาคารฯ มิได้เปิดเผย ก่อนเข้าทำการซื้อหุ้น บริษัทใหญ่และธนาคารฯ ต้องร่วม ชดใช้ความเสียหายแก่ BNS ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในสัญญา แต่ทั้งนี้ไม่เกินอายุความตามที่ กำหนดโดยกฎหมายไทยสำหรับการเรียกร้องให้ชดใช้ค่าเสียหายในแต่ละกรณี

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

### 37. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 545 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 491 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการของธนาคารฯ และบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

### 38. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

#### 38.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการอวัลค่าประกันการกู้ยืม ค่าประกันอื่น ๆ และสัญญาตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ และบริษัทย่อย ได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

#### 38.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลักคือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2552				31 ธันวาคม 2551			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	-	-	2,598	2,598	-	-	4,018	4,018
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	701	51,071	2,502	54,274	305	60,876	4,371	65,552
เงินลงทุน	-	34,300	4,188	38,488	-	27,547	4,208	31,755
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	690	690	-	-	50	50
เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	40,922	230,385	2,746	274,053	38,353	235,650	2,139	276,142
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	94,082	159,459	561	254,102	76,259	193,288	616	270,163
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	11,196	12,775	768	24,739	5,330	1,347	614	7,291
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	-	295	295
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	2,063	2,063	-	-	855	855
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,363	1,363	-	-	1,317	1,317
เงินกู้ยืม	-	45,865	-	45,865	-	61,150	-	61,150

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้อรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 มิถุนายน 2552				31 ธันวาคม 2551			
	มีอัตรา ดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง	มีอัตรา ดอกเบี้ย	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	มีอัตรา ปรับขึ้นลง	มีอัตรา ดอกเบี้ย	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	ตลาด	คงที่	ดอกเบี้ย		ตลาด	คงที่	ดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	-	-	2,597	2,597	-	-	4,017	4,017
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	490	50,154	2,337	52,981	18	59,236	4,272	63,526
เงินลงทุน	-	24,893	5,274	30,167	-	21,216	5,612	26,828
เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	39,861	229,612	1,257	270,730	37,340	234,675	910	272,925
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	94,394	159,597	599	254,590	76,543	193,632	657	270,832
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	11,396	13,075	807	25,278	5,432	1,599	638	7,669
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,363	1,363	-	-	1,317	1,317
เงินกู้ยืม	-	46,623	-	46,623	-	62,288	-	62,288

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่  
วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				ร้อยละ
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	3	31,432	19,636	-	-	51,071	1.44 – 2.40
เงินลงทุน	-	5,787	9,176	17,819	1,518	34,300	4.01 – 4.16
เงินให้สินเชื่อ	948	4,261	11,155	177,591	36,430	230,385	8.10 – 9.99
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	1	57,135	87,609	14,714	-	159,459	1.97
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	11,104	1,634	37	-	12,775	1.30
เงินกู้ยืม	7	18,932	15,926	11,000	-	45,865	2.97

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	เมื่อทวง	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
	ถาม	เดือน	เดือน				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	129	60,547	200	-	-	60,876	2.59 – 3.89
เงินลงทุน	-	3,525	8,438	13,986	1,598	27,547	4.18 – 4.59
เงินให้สินเชื่อ	9,012	6,330	12,239	166,172	41,897	235,650	7.97 – 9.99
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	4	107,810	85,432	42	-	193,288	3.49
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	50	1,060	237	-	-	1,347	3.56
เงินกู้ยืม	124	38,280	8,676	14,070	-	61,150	3.71

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	3	31,043	19,108	-	-	50,154	1.44
เงินลงทุน	-	4,170	7,233	12,988	502	24,893	4.16
เงินให้สินเชื่อ	4,987	4,224	10,745	174,797	34,859	229,612	8.10
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	1	57,234	87,648	14,714	-	159,597	1.97
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	11,153	1,885	37	-	13,075	1.30
เงินกู้ยืม	7	19,060	16,316	11,240	-	46,623	2.97

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	เมื่อ	0 – 3	3 – 12	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	129	59,107	-	-	-	59,236	2.59
เงินลงทุน	-	1,877	7,448	11,316	575	21,216	4.59
เงินให้สินเชื่อ	13,463	6,276	11,880	162,548	40,508	234,675	7.97
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก							
	4	108,104	85,482	42	-	193,632	3.49
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	1,211	388	-	-	1,599	3.56
เงินกู้ยืม	2	38,750	9,176	14,360	-	62,288	3.71

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ /หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2552			2551		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย และ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย และ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	63,176	648	2.05	40,534	728	3.59
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-	1,929	31	3.23
เงินลงทุน	32,175	684	4.25	24,293	502	4.13
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่า การเงิน	262,021	9,364	7.15	235,308	8,570	7.28
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
เงินรับฝาก	271,162	2,967	2.19	213,315	3,094	2.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,276	45	0.80	6,618	80	2.41
เงินกู้ยืม	48,463	860	3.55	57,671	1,102	3.82



(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2552			2551		
	ยอด	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ยอด	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
	คงเหลือ	และ	อัตราเฉลี่ย	คงเหลือ	และ	อัตราเฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล	(ร้อยละ)	ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล	(ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	61,174	630	2.06	38,831	702	3.61
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-	1,929	31	3.23
เงินลงทุน	27,771	916	6.59	21,482	500	4.65
เงินให้สินเชื่อ/การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่า						
การเงิน	260,342	9,074	6.97	233,088	8,282	7.11
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
เงินรับฝาก	271,882	2,972	2.19	213,829	3,101	2.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,601	55	0.95	6,589	84	2.56
เงินกู้ยืม	49,350	877	3.55	57,890	1,100	3.80

#### ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากธนาคารฯมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ ธนาคารฯอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารฯและดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารฯและอยู่ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 มิถุนายน 2552				31 ธันวาคม 2551			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์				ดอลลาร์			
	สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ	สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล</b>								
เงินสด	26	14	3	24	50	98	88	36
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,597	19	7	60	20,658	98	65	47
เงินลงทุน	3,134	-	-	3,983	699	-	-	4,148
เงินให้สินเชื่อ	1,379	26	-	-	955	68	-	-
สินทรัพย์อื่น	24	-	-	12	8	-	-	12
รวมสินทรัพย์	33,160	59	10	4,079	22,370	264	153	4,243
เงินรับฝาก	52	1	-	43	65	-	-	5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,042	-	-	-	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	2,094	1	-	43	65	-	-	5
สุทธิ	31,066	58	10	4,036	22,305	264	153	4,238
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล</b>								
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า								
ที่ยังไม่ครบกำหนด								
ที่ซึ่งไม่ครบกำหนด	27	-	76	-	291	-	83	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	758	254	-	-	472	165	-	26
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน								
- สัญญาซื้อ								
- สัญญาขาย	7,572	1,207	361	62	8,393	10	27	89
- สัญญาขาย	41,400	1,309	419	242	35,239	398	281	243
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
ต่างสกุลเงิน								
- สัญญาซื้อ								
- สัญญาขาย	5,035	-	-	-	5,169	-	-	-
- สัญญาขาย	1,871	-	-	3,983	699	-	-	4,147
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
- สัญญาซื้อ								
- สัญญาขาย	170	-	-	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	170	-	-	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	34	-	-	-	34	-	-	-

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

### 38.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารฯ มีนโยบายในการดำรงสภาพคล่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม									
	30 มิถุนายน 2552					31 ธันวาคม 2551				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
เงินสด	2,598	-	-	-	2,598	4,018	-	-	-	4,018
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน <sup>(1)</sup>	3,206	51,068	-	-	54,274	5,105	60,447	-	-	65,552
เงินลงทุน	-	12,184	22,154	4,150	38,488	-	6,886	20,701	4,168	31,755
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	690	-	-	690	-	50	-	-	50
เงินให้สินเชื่อ <sup>(2)</sup>	10,847	83,110	180,096	-	274,053	19,640	77,571	178,931	-	276,142
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
เงินรับฝาก	90,912	146,632	16,558	-	254,102	73,686	195,063	1,414	-	270,163
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	11,964	12,738	37	-	24,739	5,994	1,297	-	-	7,291
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	-	295	-	-	295
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	2,063	-	-	2,063	-	855	-	-	855
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,363	-	-	-	1,363	1,317	-	-	-	1,317
เงินกู้ยืม	7	34,858	11,000	-	45,865	124	46,956	14,070	-	61,150
<b>รายการนอกงบดุล</b>										
การรับอวัลด์ำเงิน	1	51	93	-	145	-	106	12	-	118
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่า สินค้าเข้าที่ยังไม่ครบ กำหนด	1	27	76	-	104	-	360	83	-	443
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	2	1,037	-	-	1,039	48	616	-	-	664
ภาระผูกพันอื่น	4,906	78,452	7,904	1,899	93,161	4,310	51,611	29,534	1,061	86,516

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเมื่อทวงถามรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ผิดนัดชำระหนี้

<sup>(2)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	30 มิถุนายน 2552					31 ธันวาคม 2551				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
เงินสด	2,597	-	-	-	2,597	4,017	-	-	-	4,017
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	2,830	50,151	-	-	52,981	4,419	59,107	-	-	63,526
เงินลงทุน	-	7,923	17,007	5,237	30,167	-	4,248	17,008	5,572	26,828
เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	13,303	80,056	177,371	-	270,730	22,573	74,668	175,684	-	272,925
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
เงินฝาก	91,262	146,770	16,558	-	254,590	74,010	195,408	1,414	-	270,832
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	12,203	13,038	37	-	25,278	6,070	1,599	-	-	7,669
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,363	-	-	-	1,363	1,317	-	-	-	1,317
เงินกู้ยืม	7	35,376	11,240	-	46,623	2	47,926	14,360	-	62,288
<b>รายการนอกงบดุล</b>										
การรับอวัลด์เงิน	1	51	93	-	145	-	106	12	-	118
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่า										
สินค้าเข้าที่ยังไม่ครบ										
กำหนด	1	27	76	-	104	-	360	83	-	443
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2	1,037	-	-	1,039	48	616	-	-	664
ภาระผูกพันอื่น	4,906	78,452	7,250	1,899	92,507	4,310	51,611	28,888	1,061	85,870

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้

### 38.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสอง

ฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ หนาคราฯ และบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

#### ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และเงินให้สินเชื่อซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

## ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงิน รับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินนี้ สำนักหักบัญชีเจ้าหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจาก เหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่แตกต่าง ไปจากมูลค่ายุติธรรมอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

### 38.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายการประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของ ธนาคารฯ และบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ ได้แก่ สัญญา อัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ต่างสกุลเงิน และสัญญาแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบาย และวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้าน อนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารฯ และบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับ อนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไป เช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้ธนาคารฯ และบริษัทย่อยควบคุมระดับความเสี่ยงที่ สามารถรับได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีตราสารอนุพันธ์ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	9,202	-	9,202	8,519	-	8,519
- สัญญาขาย	43,370	-	43,370	36,161	-	36,161
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	5,035	-	5,035	-	5,169	5,169
- สัญญาขาย	4,153	1,701	5,854	524	4,322	4,846
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	7,570	2,170	9,740	950	9,070	10,020
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	-	800	800	1,450	800	2,250
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	800	800	1,450	800	2,250
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	7,570	2,170	9,740	950	9,070	10,020

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	9,202	-	9,202	8,519	-	8,519
- สัญญาขาย	43,370	-	43,370	36,161	-	36,161
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	5,035	-	5,035	-	5,169	5,169
- สัญญาขาย	4,153	1,701	5,854	524	4,322	4,846
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	7,570	2,170	9,740	950	9,070	10,020
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	-	500	500	1,450	500	1,950
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	500	500	1,450	500	1,950
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	7,570	2,170	9,740	950	9,070	10,020

### 39. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2552