

ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และงบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ยกเว้นที่จะกล่าวในวรรคที่สาม ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของธนาคารฯและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินจึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินอยู่เป็นจำนวนประมาณ 5,365 ล้านบาท (ส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นบวก) แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ธนาคารฯ ได้ดำเนินการขอผ่อนผันเรื่องดังกล่าวพร้อมเสนอแผนการระดมทุนตามหนังสือแสดงเจตจำนงของผู้ร่วมลงทุนใหม่ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ซึ่ง ธปท. ได้มีคำสั่งให้ธนาคารฯ รายงานความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาเงินกองทุนและการเพิ่มทุนให้ ธปท. ทราบเป็นประจำทุกเดือนนับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2551 เป็นต้นไป และธนาคารฯ ได้ดำเนินการขอให้กระทรวงการคลังโดยความเห็นชอบของธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาผ่อนผันให้บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยถือหุ้นในธนาคารฯ รวมกันเกินกว่าร้อยละ 49 โดยให้สามารถถือหุ้นของธนาคารฯ ได้ถึงร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคารฯ เพื่อให้ผู้ร่วมลงทุนใหม่สามารถเข้าถือหุ้นธนาคารฯ ได้ตามแผนการซื้อหุ้นธนาคารฯ จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) ซึ่งในวันที่ 9 ตุลาคม 2551 ธนาคารฯ ได้รับหนังสือจากธปท. แจ้งว่ากระทรวงการคลังโดยความเห็นชอบของธปท. ได้ผ่อนผันให้ CIMB BANK Berhad เข้าถือหุ้นในธนาคารฯ รวมทั้งให้ธนาคารฯ มีผู้ถือหุ้นที่มีใช้สัญชาติไทยถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 49 แล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ อยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อเตรียมการเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขปัญหาการดำรงเงินกองทุนดังกล่าว

ยกเว้นผลกระทบของเหตุการณ์ที่กล่าวในวรรคก่อนที่อาจมีต้องบการเงิน ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

โดยมิได้เป็นการรายงานการสอบทานอย่างมีเงื่อนไขต่อบการเงินข้างต้นเพิ่มเติม ข้าพเจ้าขอให้สังเกตในเรื่องดังต่อไปนี้

- ก) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3 และ 3.1 (ก) วิกฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในประเทศสหรัฐอเมริกาในช่วงปีที่ผ่านมาได้ส่งผลกระทบต่อสถานะเศรษฐกิจของโลก โดยจะเห็นได้จากการลดลงของราคาหุ้นทั่วโลก ภาวะการตั้งตัวของตลาดสินเชื่อบริหารรวมทั้งการกู้ยืมระหว่างธนาคาร การไม่สามารถดำรงอยู่ได้ของสถาบันการเงินในต่างประเทศ และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ลดลงในปัจจุบันรัฐบาลของประเทศต่าง ๆ ได้ออกมาตรการเพื่อแก้ไขปัญหาสภาพคล่องและการเพิ่มทุนของสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อแก้ไขปัญหาและสร้างความมั่นใจแก่ฝ่ายต่าง ๆ อย่างไรก็ตามยังคงมีความไม่แน่นอนว่าสถานะเศรษฐกิจของโลกจะกลับคืนสู่ภาวะปกติเมื่อใด งบการเงินนี้จัดทำบนพื้นฐานข้อเท็จจริงของสถานะเศรษฐกิจ และประมาณการและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ธนาคารฯ พิจารณาแล้วว่าเหมาะสม ณ วันที่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตาม งบการเงินนี้อาจได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศประเภท Structured Notes ซึ่งจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนจำนวน 360 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (12,258 ล้านบาท) เงินลงทุนใน Structured Notes ดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในตัวเงินซึ่งออกโดยสถาบันการเงินและธนาคารต่างประเทศ ราคาของ Structured Notes ที่เสนอโดยผู้จัดทำตราสาร (Arranger) มีมูลค่ารวมเท่ากับร้อยละ 93 ของราคาทุน เงินลงทุนใน Structured Notes ดังกล่าวมีองค์ประกอบของอนุพันธ์แฝงซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับตราสารหลัก ยกเว้น Structured Note หนึ่งตราสาร ที่มีราคาทุน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารฯได้บันทึกการปรับมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝงของเงินลงทุนดังกล่าวแล้วตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯมิได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารประเภทดังกล่าวเนื่องจากฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าธนาคารฯจะได้รับชำระคืนเต็มจำนวนเมื่อสิ้นสุดอายุตราสารหรือเมื่อผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด อย่างไรก็ตาม ในสภาวะการณ์ที่มีปัญหาและความไม่แน่นอนต่าง ๆ มูลค่าของตราสารดังกล่าวอาจถูกกระทบด้วยผลของภาวะเศรษฐกิจและการเงินในอนาคต

- ข) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 (ข) ในวันที่ 29 กรกฎาคม 2551 ธนาคารฯได้ดำเนินการขายตราสาร CDO ทั้งหมด โดยวิธีการประมูลขายโดยมีราคาขายรวมทั้งสิ้น 77.04 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (2,580 ล้านบาท) มีผลให้ธนาคารฯมีกำไรจากการขายตราสาร CDO เท่ากับ 28.97 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (970 ล้านบาท) ซึ่งกำไรจากการขายดังกล่าวได้ถูกบันทึกในไตรมาสปัจจุบันแล้ว
- ค) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24 ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาการโอนขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เกี่ยวกับส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนอันอาจเกิดขึ้นในอนาคตจากลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่โอนขายไปให้แก่ บสท. และรายการคงค้างที่อยู่ระหว่างการตรวจสอบและหาข้อสรุประหว่างธนาคารฯและ บสท.

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และได้เสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551 และให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับ (1) ความไม่แน่นอนของปัญหาวิกฤติในสหรัฐอเมริกาที่อาจมีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินลงทุนใน CDO (2) การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (3) ส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนอันอาจเกิดขึ้นในอนาคตจากลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่โอนขายไปให้แก่ บสท. และ (4) การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยงบดุลรวมและงบดุลเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้ว

งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวด สามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 ของธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) และบริษัท ย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเปรียบเทียบไว้เป็นส่วน หนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลที่ข้าพเจ้าได้สอบทานและได้รายงานไว้อย่างมีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 14 พฤศจิกายน 2550 เกี่ยวกับผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินจากการที่ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ได้ขอให้สังเกตเกี่ยวกับ (1) ความไม่แน่นอนของปัญหาวิกฤติใน สหรัฐอเมริกาที่อาจมีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินลงทุนใน CDO (2) ส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนอันอาจเกิดขึ้น ในอนาคตจากลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนขายไปให้แก่ บสท.

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 14 พฤศจิกายน 2551

BankThai Public Company Limited and its subsidiaries

Balance sheets

As at 30 September 2008 and 31 December 2007

(Unit: Thousand Baht)

	Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		30 September 2008	31 December 2007	30 September 2008	31 December 2007
		(Unaudited but reviewed)	(Audited)	(Unaudited but reviewed)	(Audited)
Assets					
Cash		3,697,047	3,875,057	3,695,242	3,872,919
Interbank and money market items					
Domestic items					
Interest bearing		19,884,921	3,926,790	19,607,053	3,727,169
Non-interest bearing		4,350,446	4,262,845	4,312,786	4,194,990
Foreign items					
Interest bearing		20,248	484,999	20,248	484,999
Non-interest bearing		835,540	66,853	835,540	66,853
Interbank and money market items - net		25,091,155	8,741,487	24,775,627	8,474,011
Securities purchased under resale agreements		-	2,250,000	-	2,250,000
Investments	3				
Short-term investments - net		7,410,434	20,844,233	7,198,547	20,509,848
Long-term investments - net		40,798,869	55,924,127	40,383,793	53,644,252
Investments in subsidiaries and associates - net		186,323	189,082	1,372,974	1,372,974
Investments - net		48,395,626	76,957,442	48,955,314	75,527,074
Loans and accrued interest receivables	4				
Loans		92,733,872	98,473,068	89,622,139	95,315,114
Accrued interest receivables		385,608	735,201	326,876	440,963
Total loans and accrued interest receivables		93,119,480	99,208,269	89,949,015	95,756,077
Less: Allowance for doubtful debts	5	(9,940,273)	(11,060,809)	(8,012,098)	(7,332,924)
Revaluation allowance for debt restructuring	6	(46,962)	(50,713)	(46,962)	(50,713)
Loans and accrued interest receivables - net		83,132,245	88,096,747	81,889,955	88,372,440
Properties foreclosed - net	7	2,577,574	2,600,841	2,365,882	2,372,415
Customers' liability under acceptance		219,205	367,731	219,205	367,731
Premises and equipment - net		3,921,894	4,078,771	3,843,332	3,988,414
Accounts receivable from sale of investments	3.1 (e)	11,923,373	11,072,418	11,923,373	11,071,751
Intangible assets	8	497,800	635,058	478,061	610,800
Other assets		4,419,442	7,021,428	4,169,063	7,190,207
Total assets		183,875,361	205,696,980	182,315,054	204,097,762

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

BankThai Public Company Limited and its subsidiaries

Balance sheets (continued)

As at 30 September 2008 and 31 December 2007

(Unit: Thousand Baht)

Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	30 September 2008	31 December 2007	30 September 2008	31 December 2007
	(Unaudited but reviewed)	(Audited)	(Unaudited but reviewed)	(Audited)
Liabilities and shareholders' equity				
Deposits				
Deposits in Baht	146,829,312	165,849,071	147,287,309	166,003,364
Deposits in foreign currencies	274,828	179,873	274,828	179,873
Total deposits	147,104,140	166,028,944	147,562,137	166,183,237
Interbank and money market items				
Domestic items				
Interest bearing	2,998,501	6,052,473	2,550,250	6,085,388
Non-interest bearing	111,766	93,975	154,553	98,867
Foreign items				
Interest bearing	2,568,864	1,550,780	2,568,864	1,550,780
Non-interest bearing	1,124	1,583	1,124	1,583
Total interbank and money market items	5,680,255	7,698,811	5,274,791	7,736,618
Liability payable on demand	253,706	276,245	253,706	276,245
Borrowings				
Short-term borrowings	4,106,397	3,918,202	3,500,501	2,291,858
Long-term borrowings	3,064,518	5,796,890	3,064,518	5,796,890
Total borrowings	7,170,915	9,715,092	6,565,019	8,088,748
Bank's liability under acceptance	219,205	367,731	219,205	367,731
Accrued interest expenses	674,087	1,030,388	665,407	1,024,685
Accounts payable for purchases of investments	3.1(e) 12,252,390	14,518,929	12,252,390	14,518,929
Other liabilities	4,923,490	5,349,823	4,157,232	4,487,532
Total liabilities	178,278,188	204,985,963	176,949,887	202,683,725

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

BankThai Public Company Limited and its subsidiaries

Balance sheets (continued)

As at 30 September 2008 and 31 December 2007

(Unit: Thousand Baht)

Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	30 September 2008	31 December 2007	30 September 2008	31 December 2007
	(Unaudited but reviewed)	(Audited)	(Unaudited but reviewed)	(Audited)
Liabilities and shareholders' equity (continued)				
Shareholders' equity				
Share capital				
10				
Registered				
13,349,401,164 ordinary shares of Baht 3.75 each	50,060,254		50,060,254	
6,674,700,582 ordinary shares of Baht 3.75 each		25,030,127		25,030,127
Issued and paid-up share capital				
6,674,700,582 ordinary shares of Baht 3.75 each				
(31 December 2007 : 2,224,900,194 ordinary shares of Baht 3.75 each)	25,030,127	8,343,376	25,030,127	8,343,376
Share discount	(10,606,987)	-	(10,606,987)	-
Revaluation surplus on assets	753,562	767,698	753,562	767,698
Revaluation deficit on investments	(498,963)	(273,497)	(492,883)	(272,436)
Retained earnings (Deficit)				
Appropriated - statutory reserve	6,053	6,053	6,053	6,053
Deficit	(8,693,924)	(7,726,983)	(9,324,705)	(7,430,654)
Treasury stocks				
11				
- 124,589,637 shares held by subsidiaries	(460,381)	(467,211)	-	-
Equity attributable to the bank's shareholders	5,529,487	649,436	5,365,167	1,414,037
Minority interest - equity attributable to minority shareholders of subsidiaries	67,686	61,581	-	-
Total shareholders' equity	5,597,173	711,017	5,365,167	1,414,037
Total liabilities and shareholders' equity	183,875,361	205,696,980	182,315,054	204,097,762
Off-balance sheet items - commitments				
20				
Aval to bills and guarantees of loans	679,001	1,091,707	1,045,087	1,534,050
Liability under unmatured import bills	585,605	335,157	585,605	335,157
Letter of credits	1,647,990	2,226,680	1,647,990	2,226,680
Other commitments	272,248,490	363,221,755	272,248,554	363,221,819

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Mr. Phirasilp Subhapholsiri

President

(Unaudited but reviewed)

BankThai Public Company Limited and its subsidiaries**Income statements****For the three-month periods ended 30 September 2008 and 2007**

(Unit: Thousand Baht except earnings per share expressed in Baht)

	Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2008	2007	2008	2007
Interest and dividend income					
Loans		1,716,630	1,814,945	1,738,621	1,895,578
Interbank and money market items		175,248	103,814	168,620	100,548
Hire purchase and finance lease income		157,599	155,228	-	-
Investments		689,522	1,531,665	678,226	1,485,193
Total interest and dividend income		2,738,999	3,605,652	2,585,467	3,481,319
Interest expenses					
Deposits		1,195,938	1,314,712	1,195,967	1,315,640
Interbank and money market items		38,846	160,664	32,308	151,340
Short-term borrowings		32,509	99,490	21,367	91,646
Long-term borrowings		39,829	69,193	39,829	69,193
Total interest expenses		1,307,122	1,644,059	1,289,471	1,627,819
Net interest and dividend income		1,431,877	1,961,593	1,295,996	1,853,500
Bad debt and doubtful accounts		(403,013)	(1,425,296)	(396,000)	(1,461,000)
Net interest and dividend income after bad debt and doubtful accounts		1,028,864	536,297	899,996	392,500
Non-interest income					
Gains (losses) on investments		960,887	(2,123,747)	945,028	(2,605,204)
Fees and charges					
Acceptances, aval and guarantees		22,657	29,954	22,657	29,954
Others		209,188	213,292	154,472	373,519
Gains (losses) on exchange/derivatives		91,825	(134,540)	91,835	(134,539)
Gains on properties foreclosed		-	-	5,939	21,129
Other income		73,877	74,227	13,126	11,879
Total non-interest income		1,358,434	(1,940,814)	1,233,057	(2,303,262)

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

(Unaudited but reviewed)

BankThai Public Company Limited and its subsidiaries**Income statements (continued)****For the three-month periods ended 30 September 2008 and 2007**

(Unit: Thousand Baht except earnings per share expressed in Baht)

	Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2008	2007	2008	2007
Non-interest expenses					
Personnel expenses		569,355	508,374	473,413	402,723
Contribution fee to the Deposit Protection Agency/ the Financial Institutions Development Fund		160,740	169,830	160,740	169,830
Losses on properties foreclosed		-	28,115	-	-
Premises and equipment expenses		349,058	341,304	324,307	314,044
Taxes and duties		66,739	147,279	65,397	129,810
Share of losses from investments in associated company		741	6,499	-	-
Fees and charges		118,602	196,111	89,557	157,125
Directors' remuneration		6,360	5,515	5,094	4,144
Reserve for off - balance sheet items		(48,000)	55,000	(48,000)	55,000
Other expenses		154,879	175,342	73,009	116,307
Total non-interest expenses		1,378,474	1,633,369	1,143,517	1,348,983
Income (loss) before corporate income tax		1,008,824	(3,037,886)	989,536	(3,259,745)
Corporate income tax	17	3,158	3,132	-	-
Net income (loss) for the period		1,011,982	(3,034,754)	989,536	(3,259,745)
Net income (loss) attributable to:					
Equity holders of the Bank		1,009,926	(3,036,424)	989,536	(3,259,745)
Minority interests of the subsidiaries		2,056	1,670	-	-
		1,011,982	(3,034,754)	989,536	(3,259,745)
Earnings (loss) per share					
18					
Basic earnings (loss) per share (Baht per share)					
Net income (loss) attributable to equity holders of the Bank		0.15	(1.45)	0.15	(1.47)
Weighted average number of ordinary shares (shares)		6,550,110,945	2,100,310,557	6,674,700,582	2,224,900,194

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Mr. Phirasilp Subhapholsiri

President

(Unaudited but reviewed)

BankThai Public Company Limited and its subsidiaries**Income statements****For the nine-month periods ended 30 September 2008 and 2007**

(Unit: Thousand Baht except earnings per share expressed in Baht)

	Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2008	2007	2008	2007
Interest and dividend income					
Loans		5,188,225	5,697,212	5,295,396	5,943,344
Interbank and money market items		488,558	757,239	470,187	746,474
Hire purchase and finance lease income		471,804	459,219	-	-
Investments		2,538,420	4,215,774	2,667,459	4,054,425
Total interest and dividend income		8,687,007	11,129,444	8,433,042	10,744,243
Interest expenses					
Deposits		3,536,294	5,317,571	3,537,187	5,318,906
Interbank and money market items		135,262	424,076	110,819	402,804
Short-term borrowings		96,707	273,312	68,856	252,468
Long-term borrowings		185,165	219,048	185,165	219,048
Total interest expenses		3,953,428	6,234,007	3,902,027	6,193,226
Net interest and dividend income		4,733,579	4,895,437	4,531,015	4,551,017
Bad debt and doubtful accounts		(1,685,851)	(3,089,398)	(1,584,000)	(3,144,000)
Net interest and dividend income after bad debt and doubtful accounts		3,047,728	1,806,039	2,947,015	1,407,017
Non-interest income					
Losses on investments	16	(705,292)	(1,523,164)	(1,866,642)	(2,378,693)
Gains on sale of non-performing loans		140,610	-	-	-
Fees and charges					
Acceptances, aval and guarantees		86,051	98,778	86,051	98,778
Others		639,433	612,122	514,539	1,078,476
Gains (losses) on exchange/derivatives		141,836	(175,430)	141,848	(175,429)
Gains on properties foreclosed/reversal of impairment		-	204,270	22,336	184,625
Other income/reversal of impairment		222,321	390,679	35,184	218,618
Total non-interest income		524,959	(392,745)	(1,066,684)	(973,625)

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

(Unaudited but reviewed)

BankThai Public Company Limited and its subsidiaries**Income statements (continued)****For the nine-month periods ended 30 September 2008 and 2007**

(Unit: Thousand Baht except earnings per share expressed in Baht)

	Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2008	2007	2008	2007
Non-interest expenses					
Personnel expenses		1,731,144	1,496,055	1,434,095	1,199,660
Contribution fee to the Deposit Protection Agency/ the Financial Institutions Development Fund		503,627	543,308	503,627	543,308
Premises and equipment expenses		1,055,005	963,237	987,554	892,990
Taxes and duties		198,598	403,187	186,950	356,439
Share of losses from investments in associated company		8,860	14,213	-	-
Fees and charges		373,557	445,396	291,552	344,907
Directors' remuneration		19,593	15,019	15,366	11,060
Impair losses on intangible assets		130,000	-	130,000	-
Reserve for off-balance sheet items		17,000	55,000	17,000	55,000
Other expenses		451,156	467,787	222,374	287,012
Total non-interest expenses		4,488,540	4,403,202	3,788,518	3,690,376
Losses before corporate income tax		(915,853)	(2,989,908)	(1,908,187)	(3,256,984)
Corporate income tax	17	(52,231)	(231)	-	-
Net loss for the period		(968,084)	(2,990,139)	(1,908,187)	(3,256,984)
Net loss attributable to:					
Equity holders of the Bank		(974,237)	(2,992,254)	(1,908,187)	(3,256,984)
Minority interests of the subsidiaries		6,153	2,115	-	-
		(968,084)	(2,990,139)	(1,908,187)	(3,256,984)
Loss per share					
18					
Basic loss per share (Baht per share)					
Net loss attributable to equity holders of the Bank		(0.15)	(1.67)	(0.30)	(1.70)
Weighted average number of ordinary shares (shares)		6,301,631,313	1,794,869,817	6,426,220,950	1,919,459,454

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Mr. Phirasilp Subhapholsiri

President

(Unaudited but reviewed)

BankThai Public Company Limited and its subsidiaries

Statements of changes in shareholders's equity

For the nine-month periods ended 30 September 2008 and 2007

(Unit: Thousand Baht)

Consolidated financial statements										
	Note	Issued and paid-up share capital	Share discounts	Revaluation surplus on assets	Revaluation deficit on investments	Statutory reserve	Deficit	Treasury stocks held by the subsidiaries	Minority interest - equity attributable to minority shareholders of subsidiaries	Total
Balance as at 31 December 2006		14,934,500	(1,123,609)	786,530	(594,047)	6,053	(8,524,221)	(1,261,470)	59,807	4,283,543
Increase in ordinary shares		7,314,502	(4,264,355)	-	-	-	-	-	-	3,050,147
Decrease in ordinary shares		(13,905,626)	5,387,964	-	-	-	8,517,662	-	-	-
Effect of decrease in ordinary shares		-	-	-	-	-	(794,259)	794,259	-	-
Amortise revaluation surplus on assets		-	-	(14,085)	-	-	14,085	-	-	-
Increase in fair value of investments		-	-	-	283,538	-	-	-	-	283,538
Buy back on warrant issued by the Bank		-	-	-	-	-	(16,271)	-	-	(16,271)
Net losses for the period		-	-	-	-	-	(2,992,254)	-	2,115	(2,990,139)
Minority interests - equity attributable to minority shareholders of subsidiaries		-	-	-	-	-	-	-	4,504	4,504
Balance as at 30 September 2007		<u>8,343,376</u>	<u>-</u>	<u>772,445</u>	<u>(310,509)</u>	<u>6,053</u>	<u>(3,795,258)</u>	<u>(467,211)</u>	<u>66,426</u>	<u>4,615,322</u>
Balance as at 31 December 2007		8,343,376	-	767,698	(273,497)	6,053	(7,726,983)	(467,211)	61,581	711,017
Increase in ordinary shares	10	16,686,751	(10,606,987)	-	-	-	-	-	-	6,079,764
Amortise revaluation surplus on assets		-	-	(14,136)	-	-	14,136	-	-	-
Decrease in fair value of investments		-	-	-	(225,466)	-	-	-	-	(225,466)
Decrease in treasury stocks held by subsidiaries		-	-	-	-	-	(6,840)	6,830	-	(10)
Net losses for the period		-	-	-	-	-	(974,237)	-	6,153	(968,084)
Minority interests - equity attributable to minority shareholders of subsidiaries		-	-	-	-	-	-	-	(48)	(48)
Balance as at 30 September 2008		<u>25,030,127</u>	<u>(10,606,987)</u>	<u>753,562</u>	<u>(498,963)</u>	<u>6,053</u>	<u>(8,693,924)</u>	<u>(460,381)</u>	<u>67,686</u>	<u>5,597,173</u>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

(Unaudited but reviewed)

BankThai Public Company Limited and its subsidiaries

Statements of changes in shareholders's equity (Continued)

For the nine-month periods ended 30 September 2008 and 2007

(Unit: Thousand Baht)

		Separate financial statements						
	Note	Issued and paid-up share capital	Share discounts	Revaluation surplus on assets	Revaluation deficit on investments	Statutory reserve	Dificit	Total
Balance as at 31 December 2006		14,934,500	(1,123,609)	786,530	(588,915)	6,053	(8,524,008)	5,490,551
Increase in ordinary shares		7,314,502	(4,264,355)	-	-	-	-	3,050,147
Decrease in ordinary shares		(13,905,626)	5,387,964	-	-	-	8,517,662	-
Amortise revaluation surplus on assets		-	-	(14,085)	-	-	14,085	-
Increase in fair value of investments		-	-	-	277,972	-	-	277,972
Buy back on warrant issued by the Bank		-	-	-	-	-	(16,271)	(16,271)
Net losses for the period		-	-	-	-	-	(3,256,984)	(3,256,984)
Balance as at 30 September 2007		<u>8,343,376</u>	<u>-</u>	<u>772,445</u>	<u>(310,943)</u>	<u>6,053</u>	<u>(3,265,516)</u>	<u>5,545,415</u>
Balance as at 31 December 2007		8,343,376	-	767,698	(272,436)	6,053	(7,430,654)	1,414,037
Increase in ordinary shares	10	16,686,751	(10,606,987)	-	-	-	-	6,079,764
Amortise revaluation surplus on assets		-	-	(14,136)	-	-	14,136	-
Decrease in fair value of investments		-	-	-	(220,447)	-	-	(220,447)
Net losses for the period		-	-	-	-	-	(1,908,187)	(1,908,187)
Balance as at 30 September 2008		<u>25,030,127</u>	<u>(10,606,987)</u>	<u>753,562</u>	<u>(492,883)</u>	<u>6,053</u>	<u>(9,324,705)</u>	<u>5,365,167</u>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

(Unaudited but reviewed)

BankThai Public Company Limited and its subsidiaries**Cash flow statements****For the nine-month periods ended 30 September 2008 and 2007**

(Unit: Thousand Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	<u>2008</u>	<u>2007</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Cash flows from operating activities				
Losses before tax	(915,853)	(2,989,908)	(1,908,187)	(3,256,984)
Adjustments to reconcile net loss for the periods to net cash flows from (used in) operating activities:				
Reversal of losses from settlement of Gain/Loss Sharing and Yield Maintenance Agreement	-	(77,706)	-	(77,706)
Share of loss from investments in associated company	8,860	14,213	-	-
Depreciation and amortisation	379,824	343,522	354,125	318,302
Bad debts and doubtful accounts	1,685,851	3,089,398	1,584,000	3,144,000
Reserve for off-balance sheet items	17,000	55,000	17,000	55,000
Impairment losses on intangible assets and other assets (reversal)	130,000	(50,000)	130,000	(50,000)
Impairment losses on investments	65,824	2,772,168	68,422	2,784,191
Impairment losses on investments in subsidiary and associated companies	-	10,000	-	90,000
Unrealised losses on exchange/derivatives	1,251,321	1,611,180	1,251,321	1,611,180
Losses (gains) on disposal of properties foreclosed	58,401	(65,845)	(22,336)	(54,624)
Reversal of losses on impairment of properties foreclosed	(3,535)	(138,444)	-	(130,000)
Unrealised losses (gains) on revaluation of investments	2,956,694	(20,030)	2,946,805	(23,885)
Gains on sale of investments	(126,665)	(375,906)	(127,884)	(342,898)
Gains on investment in receivables	(1,189,594)	(747,832)	(23,575)	(13,478)
Gains on sale of non-performing loans	(140,610)	-	-	-
Unrealised gain on reclassification of investment types	-	(115,237)	-	(115,237)
Gains on disposal of equipment	(5,722)	(14,081)	(5,271)	(12,778)
Decrease (increase) in accrued interest receivables	349,593	20,654	114,087	(7,755)
Decrease in accrued interest payables	(356,300)	(168,230)	(359,278)	(172,476)
(Decrease) increase in accrued expenses	(533,043)	599,127	71,647	(112,157)
Income from operating activities before changes in operating assets and liabilities	3,632,046	3,752,043	4,090,876	3,632,695
(Increase) decrease in operating assets				
Interbank and money market items	(16,349,667)	6,743,549	(16,301,615)	6,808,804
Securities purchased under resale agreements	2,250,000	-	2,250,000	-
Investments held for trading	(5,682,810)	5,316,756	(5,702,968)	5,384,391
Loans	2,827,842	1,184,458	4,814,277	4,412,661
Properties foreclosed	307,900	789,726	56,555	145,835
Receivables from the Financial Institutions Development Fund under Gain/Loss Sharing and Yield Maintenance Agreement	-	11,156,146	-	11,156,146
Other assets	1,433,348	(1,071,397)	1,887,859	(1,666,124)

(Unaudited but reviewed)

BankThai Public Company Limited and its subsidiaries**Cash flow statements (continued)**

For the nine-month periods ended 30 September 2008 and 2007

(Unit: Thousand Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	<u>2008</u>	<u>2007</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Increase (decrease) in operating liabilities				
Deposits	(18,924,804)	(10,476,031)	(18,621,099)	(10,306,350)
Interbank and money market items	(2,018,556)	3,571,561	(2,461,827)	3,583,580
Liability payable on demand	(22,539)	3,402	(22,539)	3,402
Securities sold under repurchase agreements	-	800,000	-	800,000
Other liabilities awaiting accounts transfer	181,107	63,827	181,107	63,827
Other liabilities	(130,525)	(1,459,788)	(715,431)	(1,007,302)
Cash flows from (used in) operating activities	(32,496,658)	20,374,252	(30,544,805)	23,011,565
Cash paid for corporate income tax	(52,854)	(11,240)	-	-
Net cash flows from (used in) operating activities	(32,549,512)	20,363,012	(30,544,805)	23,011,565
Cash flows from investing activities				
Decrease (increase) in securities held for investments	29,067,123	(29,123,414)	26,033,371	(30,460,050)
Increase in investments in subsidiary and associated company	-	(61,541)	-	(91,541)
Cash paid for purchases of premises and equipment	(165,401)	(260,441)	(155,923)	(238,995)
Proceeds from disposals of equipment	10,888	33,735	8,953	31,036
Cash paid for purchases of intangible assets	(49,407)	(99,957)	(48,020)	(96,694)
Net cash flows from (used in) investing activities	28,863,203	(29,511,618)	25,838,381	(30,856,244)
Cash flows from financing activities				
Increase in short-term borrowings	188,195	4,281,131	1,208,643	2,976,359
(Decrease) increase in long-term borrowings	(2,759,660)	1,430,400	(2,759,660)	1,430,400
Cash received from capital increase	6,079,764	3,050,147	6,079,764	3,050,147
Net cash flows from financing activities	3,508,299	8,761,678	4,528,747	7,456,906
Net decrease in cash and cash equivalents	(178,010)	(386,928)	(177,677)	(387,773)
Cash and cash equivalents at beginning of the period	3,875,057	3,781,206	3,872,919	3,779,660
Cash and cash equivalent at the end of the period	3,697,047	3,394,278	3,695,242	3,391,887
Supplemental cash flows informations				
Operational cash flows from interest and dividends				
Interest expenses	4,216,103	6,340,753	4,196,820	6,304,217
Interest received	9,087,720	10,355,501	8,428,021	10,408,604
Dividend received	254,505	278,710	426,913	276,941

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชน จำกัด ตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยเริ่มประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 8 มีนาคม 2492 โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 44 ถนนสาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ธนาคารฯ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทย ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีพนักงานรวมลูกจ้างชั่วคราวทั้งสิ้นจำนวน 3,948 คน และ 4,085 คน ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 3,079 คน และ 3,168 คน ตามลำดับ)

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจปริกษาการลงทุน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจให้เข้าซื้อและธุรกิจให้เข้าสินทรัพย์แบบลิสซิ่ง

1.2 การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย

วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารฯมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินอยู่เป็นจำนวนประมาณ 5,365 ล้านบาท (ส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นบวก) แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ธนาคารฯได้ดำเนินการขอผ่อนผันเรื่องดังกล่าวพร้อมเสนอแผนการระดมทุนตามหนังสือแสดงเจตจำนงของผู้ร่วมลงทุนใหม่ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ซึ่ง ธปท. ได้มีคำสั่งให้ธนาคารฯรายงานความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาเงินกองทุนและการเพิ่มทุนให้ ธปท. ทราบเป็นประจำทุกเดือนนับตั้งแต่สิ้นเดือนกรกฎาคม 2551 เป็นต้นไป

ในส่วนของแผนการเพิ่มทุนใหม่นั้น ธนาคารฯได้ดำเนินการขอให้กระทรวงการคลังโดยความเห็นชอบของธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาผ่อนผันให้บุคคลที่มีสัญชาติไทยถือหุ้นในธนาคารฯ รวมกันเกินกว่าร้อยละ 49 โดยให้สามารถถือหุ้นของธนาคารฯได้ถึงร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคารฯ เพื่อให้ผู้ร่วมลงทุนใหม่สามารถเข้าถือหุ้นธนาคารฯได้ตามแผนการซื้อหุ้นธนาคารฯจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯอยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อเตรียมการเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขปัญหาการดำรงเงินกองทุนดังกล่าว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ทั้งนี้ ในวันที่ 20 มิถุนายน 2551 กองทุนฟื้นฟูฯ ได้แจ้งธนาคารฯว่า กองทุนฟื้นฟูฯ ได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารฯกับ CIMB Group Sdn Bhd ("CIMB") โดยกองทุนฟื้นฟูฯจะดำเนินการขายหุ้นทั้งหมดที่ถือในธนาคารฯจำนวน 2,811,862,559 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 3.75 บาท (ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 42.1271 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารฯ) ในราคาหุ้นละ 2.10 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 5,904.9 ล้านบาท

การขายหุ้นดังกล่าวจะดำเนินการในระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาเมื่อเงื่อนไขบังคับก่อนที่ระบุไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้นทั้งหมดเสร็จสมบูรณ์ ทั้งนี้เงื่อนไขบังคับก่อนดังกล่าวรวมถึง

1. ธนาคารฯและบริษัทในเครือได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น กระทรวงการคลังและกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น
2. ได้มีการดำเนินการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารฯเกี่ยวกับการเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการอนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
3. ผู้แทนของ CIMB ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการของธนาคารฯตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้น
4. CIMB และ/หรือ CIMB Bank Berhad ซึ่งจะเป็นผู้เข้ารับโอนหุ้นได้รับการอนุมัติจาก Bank Negara Malaysia ให้เข้าซื้อหุ้นจำนวนดังกล่าวจากกองทุนฟื้นฟูฯ

ทั้งนี้ ภายหลังจากเข้าซื้อหุ้นจำนวนดังกล่าว CIMB และ/หรือ CIMB Bank Berhad มีหน้าที่ที่จะต้องทำคำเสนอซื้อหุ้นที่เหลือทั้งหมดของธนาคารฯตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ต่อมา เงื่อนไขบังคับก่อนตามที่ระบุในสัญญาซื้อขายหุ้นได้ดำเนินการเสร็จเรียบร้อยแล้ว ดังนี้

1. วันที่ 9 ตุลาคม 2551 ธนาคารฯได้รับหนังสือจากชปท.แจ้งธนาคารฯว่ากระทรวงการคลังโดยความเห็นชอบของ ชปท. ผ่อนผันให้ CIMB Bank Berhad เข้าถือหุ้นในธนาคารฯ รวมทั้งให้ธนาคารฯมีผู้ถือหุ้นที่มีใช้สัญชาติไทยถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว และมีกรรมการที่มีใช้สัญชาติไทยเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามสัดส่วนการถือหุ้นจากการซื้อหุ้นจากกองทุนฟื้นฟูฯ และการทำคำเสนอซื้อหุ้นที่เหลือทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นรายอื่น (Tender Offer) รวมทั้งการเพิ่มทุนภายในไตรมาสที่ 1 ของปี 2552
2. วันที่ 13 ตุลาคม 2551 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) อนุมัติผ่อนผันให้บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด ซึ่งมีธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.9997 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด มีผู้ถือหุ้นที่มีใช้สัญชาติไทยถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- วันที่ 21 ตุลาคม 2551 สำนักบริหารการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวได้เห็นชอบในหลักการให้ธนาคารฯและบริษัทในเครือของธนาคารฯสามารถประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว ตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว พ.ศ. 2542
- วันที่ 30 ตุลาคม 2551 ธนาคารฯได้รับหนังสือจากกองทุนฟื้นฟูฯ แจ้งว่าได้รับการยืนยันจาก CIMB Bank Berhad ว่าเงื่อนไขบังคับก่อนตามที่ระบุไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้น ได้มีการดำเนินการครบถ้วนหรือได้รับการผ่อนผันแล้ว และได้มีการกำหนดวันชำระราคาและส่งมอบหุ้นตามสัญญาหุ้นในวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551
- วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 19/2551 ได้มีมติแต่งตั้งผู้แทน CIMB Bank Berhad 2 ท่าน เข้าเป็นกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ลาออกไป 2 ท่าน ธนาคารฯ ได้จัดทะเบียนแก้ไขรายชื่อกรรมการใหม่และจำนวนกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของธนาคารฯ พร้อมทั้งจัดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารฯ ในหมวด 3 การโอนหุ้น ข้อ 9 ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551

ภายหลังการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับดังกล่าว กองทุนฟื้นฟูฯ ได้ขายหุ้นธนาคารฯ จำนวน 2,811,862,559 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 42.1271 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารฯ ให้แก่ CIMB Bank Berhad ตามสัญญาซื้อขายหุ้น ซึ่ง CIMB Bank Berhad ได้ชำระเงินค่าหุ้นรวมจำนวน 5,904.9 ล้านบาท ให้แก่ กองทุนฟื้นฟูฯ เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 ภายหลังการซื้อหุ้นจำนวนดังกล่าว CIMB Bank Berhad มีหน้าที่ต้องทำคำเสนอซื้อหุ้นที่เหลือทั้งหมดของธนาคารฯ (Tender Offer) ตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

1.3 วิฤตการณ์ทางการเงิน

วิฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในประเทศสหรัฐอเมริกาในช่วงปีที่ผ่านมาได้ส่งผลกระทบต่อสถานะเศรษฐกิจของโลก โดยจะเห็นได้จากการลดลงของราคาหุ้นทั่วโลก ภาวะการดึงตัวของตลาดสินเชื่อบริการรวมทั้งการกีดกันระหว่างธนาคาร การไม่สามารถดำรงอยู่ได้ของสถาบันการเงินในต่างประเทศ และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ลดลง ในปัจจุบันรัฐบาลของประเทศต่าง ๆ ได้ออกมาตรการเพื่อแก้ไขปัญหาสภาพคล่องและการเงินทุนของสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อแก้ไขปัญหาและสร้างความมั่นใจแก่ฝ่ายต่าง ๆ อย่างไรก็ตามยังคงมีความไม่แน่นอนว่าสถานะเศรษฐกิจของโลกจะกลับคืนสู่สภาวะปกติเมื่อใด งบการเงินนี้จัดทำบนพื้นฐานข้อเท็จจริงของสถานะเศรษฐกิจ และประมาณการและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ธนาคารฯพิจารณาแล้วว่าเหมาะสม ณ วันที่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตาม งบการเงินนี้อาจได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

1.4 มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2550)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2550)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2550)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 35 (ปรับปรุง 2550)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 39 (ปรับปรุง 2550)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 43 (ปรับปรุง 2550)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 49 (ปรับปรุง 2550)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 51	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 ฉบับที่ 33 และฉบับที่ 49 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ ส่วนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 ฉบับที่ 35 ฉบับที่ 39 ฉบับที่ 41 และฉบับที่ 51 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับงวดปัจจุบัน

ส่วนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่มีผลกระทบกับงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบันมีดังนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) เรื่องสัญญาเช่า

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) กำหนดให้บริษัทย่อยรับรู้รายได้ทางการเงินจากสัญญาเช่าในแต่ละงวดซึ่งได้สุทธิต่อต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 43 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การรวมธุรกิจ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 43 (ปรับปรุง 2550) กำหนดให้ธนาคารฯ ไม่ต้องตัดจำหน่ายค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจอีกต่อไป แต่ธนาคารฯ ต้องทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม และแสดงค่าความนิยมด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม โดยให้ถือปฏิบัติสำหรับค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมธุรกิจซึ่งมีข้อตกลงตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป ส่วนค่าความนิยมที่รับรู้ก่อนหน้านี้อาคารฯ สามารถใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป โดยหยุดตัดจำหน่ายค่าความนิยมแต่ต้องทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม โดยเริ่มตั้งแต่วงดปีบัญชีแรกที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551

1.5 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550) เรื่องงบการเงินระหว่างกาลโดยเลือกเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามได้มีการขยายการแสดงผลการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเพิ่มเติมเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

1.6 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและได้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเกี่ยวกับบริษัทย่อยในระหว่างงวด

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่สร้างขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป โดยการปันส่วนดอกผลเช่าซื้อไปตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สำหรับสัญญาเช่าซื้อเดิมที่ทำก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 นั้น บริษัทย่อยได้เลือกวิธีปฏิบัติดังนี้

- กรณีสัญญาเช่าซื้อระยะสั้น บริษัทย่อยจะรับรู้รายได้ตามวิธีเดิมคือวิธีผลรวมจำนวนตัวเลขจนสัญญานั้นสิ้นสุดลง
- กรณีสัญญาเช่าซื้อระยะยาว บริษัทย่อยจะใช้ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นวันเริ่มต้นในการคำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับระยะเวลาเช่าซื้อที่เหลืออยู่

ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจ

ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจแสดงในงบดุลด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. เงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2551	2550	2551	2550
มูลค่าตามวิธีราคาทุน/วิธีส่วนได้เสีย	49,776	83,983	51,941	84,026
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(539)	(6,099)	(516)	(6,097)
ค่าเพื่อการค้ายค่า	(841)	(927)	(2,470)	(2,402)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	48,396	76,957	48,955	75,527

3.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2551		31 ธันวาคม 2550		30 กันยายน 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว:								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,331	1,332	3,973	3,974	1,291	1,291	3,926	3,928
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6	6	106	109	-	-	101	104
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	10,462	4,656	-	-	10,462	4,656
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	61	50	76	76	-	-	-	-
รวม	1,398	1,388	14,617	8,815	1,291	1,291	14,489	8,688
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(10)	-	(5,802)	-	-	-	(5,801)	-
เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	1,388	1,388	8,815	8,815	1,291	1,291	8,688	8,688
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,247	5,229	10,753	10,741	5,225	5,207	10,744	10,732
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	712	712	1,090	1,088	699	699	1,090	1,088
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	28	3	27	3	-	-	-	-
รวม	5,987	5,944	11,870	11,832	5,924	5,906	11,834	11,820
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(19)	-	(14)	-	(18)	-	(14)	-
ค่าเพื่อการค้ายค่า	(24)	-	(24)	-	-	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	5,944	5,944	11,832	11,832	5,906	5,906	11,820	11,820
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	76	-	195	-	-	-	-	-
รวม	76	-	195	-	-	-	-	-
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2	-	2	-	2	-	2	-
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	2	-	2	-	2	-	2	-
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	7,410	7,410	20,844	20,844	7,199	7,199	20,510	20,510

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2551		31 ธันวาคม 2550		30 กันยายน 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว:								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	17,425	17,240	9,232	9,114	17,415	17,229	9,200	9,081
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	863	860	987	983	529	534	615	620
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	3,293	2,903	3,330	3,170	3,235	2,850	3,259	3,091
รวม	21,581	21,003	13,549	13,267	21,179	20,613	13,074	12,792
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(510)	-	(282)	-	(498)	-	(282)	-
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(68)	-	-	-	(68)	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	21,003	21,003	13,267	13,267	20,613	20,613	12,792	12,792
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท.	4,020		6,589		4,020		6,589	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	155		156		155		156	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	13,684		31,639		13,684		31,639	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	17,859		38,384		17,859		38,384	
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	11		11		11		11	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	1,207		1,449		1,206		1,448	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดต่างประเทศ	14		14		14		14	
เงินลงทุนในลูกหนี้ (หมายเหตุ 3.6)	1,444		3,692		1,314		1,629	
รวม	2,676		5,166		2,545		3,102	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(739)		(893)		(634)		(634)	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	1,937		4,273		1,911		2,468	
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	40,799		55,924		40,383		53,644	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- (ก) ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศประเภท Structured Notes ซึ่งจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนจำนวน 360 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (12,258 ล้านบาท) เงินลงทุนใน Structured Notes ดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในตั๋วเงินซึ่งออกโดยสถาบันการเงินและธนาคารต่างประเทศที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตเป็น A⁺ หรือดีกว่า มีอายุที่เหลือประมาณ 3 - 9 ปี และมีเงื่อนไขของดอกเบี้ยที่จะได้รับและ/หรือสิทธิในการชำระคืนก่อนกำหนดโดยผู้ออกตราสาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ราคาของ Structured Notes ที่เสนอโดยผู้จัดหาตราสาร (Arranger) มีมูลค่ารวมเท่ากับร้อยละ 93 ของราคาทุน เงินลงทุนใน Structured Notes ดังกล่าวมีองค์ประกอบของอนุพันธ์แฝงซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับตราสารหลัก ยกเว้น Structured Notes หนึ่งตราสาร ที่มีราคาทุน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารฯได้บันทึกการปรับมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝงของเงินลงทุนดังกล่าวแล้ว ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯมิได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารดังกล่าว เนื่องจากฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าธนาคารฯจะได้รับชำระคืนเต็มจำนวนเมื่อสิ้นสุดอายุตราสารหรือเมื่อผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด อย่างไรก็ตาม ในสภาวะการณ์ที่มีปัญหาและความไม่แน่นอนต่าง ๆ มูลค่าของตราสารดังกล่าวอาจถูกกระทบด้วยผลของสภาวะเศรษฐกิจและการเงินในอนาคต
- (ข) เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2551 ธนาคารฯได้ดำเนินการขายตราสาร CDO ทั้งหมด โดยวิธีการประมูลขายโดยมีราคาขายรวมทั้งสิ้น 77.04 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (2,580 ล้านบาท) มีผลให้ธนาคารฯมีกำไรจากการขายตราสาร CDO เท่ากับ 28.97 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (970 ล้านบาท) ซึ่งกำไรจากการขายดังกล่าวได้ถูกบันทึกในไตรมาสปัจจุบันแล้ว
- (ค) ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดได้รวมยอด ตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท.เพื่อชำระราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 24) จำนวนเงินประมาณ 4,020 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 6,589 ล้านบาท) ตัวสัญญาใช้เงินเป็นตัวประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้และอวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- (ง) ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 ซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุนดังกล่าวมีราคาทุนจำนวน 2,500 ล้านบาท ราคาตามบัญชีแสดงตามมูลค่ายุติธรรมจำนวน 2,415 ล้านบาท ขาดทุนจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจำนวน 85 ล้านบาท แสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น การแสดงมูลค่ายุติธรรมเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีไทยฉบับที่ 40 เรื่องเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน กองทุนดังกล่าวจัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2546 มูลค่าโครงการ 100,000 ล้านบาท อายุโครงการ 10 ปี โดยมีนโยบายคุ้มครองเงินต้นและอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำและไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนสิ้นอายุโครงการ ซึ่งธนาคารฯจัดเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย
- (จ) ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารฯมีลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุนจำนวน 11,923 ล้านบาท และเจ้าหนี้อ่าซื้อเงินลงทุนจำนวน 12,252 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากรายการซื้อขายเงินลงทุนในช่วง 1 - 6 วันทำการก่อนวันปิดงวดบัญชีซึ่งภายหลังวันสิ้นงวด ธนาคารฯได้รับชำระ/จ่ายชำระรายการซื้อขายดังกล่าวแล้ว
- (ฉ) ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารฯมีเงินลงทุนที่ไปวางเป็นหลักประกันตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19.1

3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2551				31 ธันวาคม 2550			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,247	17,417	8	22,672	10,753	6,612	2,620	19,985
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	712	858	5	1,575	1,090	969	18	2,077
รวม	5,959	18,275	13	24,247	11,843	7,581	2,638	22,062
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(18)	(189)	-	(207)	(14)	(43)	(79)	(136)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
รวม	5,941	18,086	13	24,040	11,829	7,538	2,558	21,925
ตราสารหนี้ที่จะลือจนครบกำหนด								
ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท.	-	3,999	21	4,020	-	5,221	1,368	6,589
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	76	-	155	231	195	-	156	351
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	3,128	10,556	13,684	-	1,687	29,952	31,639
รวม	76	7,127	10,732	17,935	195	6,908	31,476	38,579
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	13	-	-	13	13	-	-	13
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(11)	-	-	(11)	(11)	-	-	(11)
รวม	2	-	-	2	2	-	-	2
รวมตราสารหนี้	6,019	25,213	10,745	41,977	12,026	14,446	34,034	60,506

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 กันยายน 2551				31 ธันวาคม 2550			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	1 ปี – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 ปี – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,225	17,415	-	22,640	10,744	6,606	2,594	19,944
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	699	529	-	1,228	1,090	615	-	1,705
รวม	5,924	17,944	-	23,868	11,834	7,221	2,594	21,649
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(18)	(182)	-	(200)	(14)	(35)	(79)	(128)
รวม	5,906	17,762	-	23,668	11,820	7,186	2,515	21,521
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท.	-	3,999	21	4,020	-	5,221	1,368	6,589
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	155	155	-	-	156	156
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	3,128	10,556	13,684	-	1,687	29,952	31,639
รวม	-	7,127	10,732	17,859	-	6,908	31,476	38,384
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	13	-	-	13	13	-	-	13
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(11)	-	-	(11)	(11)	-	-	(11)
รวม	2	-	-	2	2	-	-	2
รวมตราสารหนี้	5,908	24,889	10,732	41,529	11,822	14,094	33,991	59,907

3.3 เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วแต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสามารถจำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550
ธุรกิจการพาณิชย์	2	2
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	167	167
ธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการ	17	17
ธุรกิจการธนาคารและการเงิน	40	40
รวม	226	226
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(183)	(183)
สุทธิ	43	43

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจำแนกตามประเภทหน่วยลงทุนสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของกิจการ			
	30 กันยายน 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนประเภทลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	515	520	551	545
รวม	515	520	551	545
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3)		(3)	
มูลค่าตามบัญชี	512		548	

3.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 กันยายน 2551				31 ธันวาคม 2550			
	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน	ค่าเผื่อการด้อยค่า		จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน	ค่าเผื่อการด้อยค่า	
ปรับมูลค่า/ด้อยค่า			ราคาตามบัญชี	ปรับมูลค่า/ด้อยค่า			ราคาตามบัญชี	
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	4	-	-	-	4	-	-	-
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการและ/หรือมีปัญหากับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	67	290	(279)	11	66	283	(272)	11
ตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ	18	11	(11)	-	18	11	(11)	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.6 เงินลงทุนในลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,444	3,692	1,314	1,629
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(377)	(530)	(271)	(271)
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	1,067	3,162	1,043	1,358

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิในลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสามารถสรุปได้ดังนี้

	30 กันยายน 2551				31 ธันวาคม 2550			
	จำนวน ราย	เงินต้น คงค้าง ล้านบาท	ราคาทุน ที่รับซื้อ ล้านบาท	ประมาณการ อัตราผลตอบแทน (Yield) * ร้อยละ	จำนวน ราย	เงินต้น คงค้าง ล้านบาท	ราคาทุน ที่รับซื้อ ล้านบาท	ประมาณการ อัตราผลตอบแทน (Yield) * ร้อยละ
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมาสะสม	6,051	24,909	7,066	19	6,050	24,908	7,065	19
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา ณ วันที่ในงบดุล	3,925	10,829	1,444		5,235	19,378	3,692	
งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา ณ วันที่ในงบดุล	311	3,019	1,314		383	3,685	1,629	

* ประมาณการอัตราผลตอบแทน (Yield) ดังกล่าว ไม่ได้รวมเงินลงทุนในลูกหนี้ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือเงินลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 จำนวน 52 ล้านบาท และ 31 ธันวาคม 2550 จำนวน 57 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2551 บริษัทย่อย (บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด) ได้มีการโอนขายเงินลงทุนในลูกหนี้ ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพ พาณิชย์ และ บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท รวมจำนวน 1,418 รายในมูลค่ารวม 3,850 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 1,145 ล้านบาท ซึ่งบันทึกอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551

3.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม									
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ	
		30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
		2551	2550	2551	2550	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	2551	2550
		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัทย่อย – ที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม											
บจ. กรุงเทพธนาคม จำกัด (มหาชน)	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	388	388	99	99	562	562	237	237	-	-
บริษัทร่วม											
บจ. เวลด์คัลลาสเรนทร์ อะคาร์	เช่ารถ	380	380	20	20	62	62	62	62	-	-
บมจ. มิลเลียมโฟลีนซัวร์นส์ (ประเทศไทย)	ประกันชีวิต	900	900	30	30	234	234	87	90	-	-
รวม						858	858	386	389	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(511)	(497)	(10)	(10)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม						347	361	376	379		
หัก: หุ้นสามัญของธนาคารฯ ที่ถือโดยบริษัทย่อยที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม (วิธีราคาทุน)								(190)	(190)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ								186	189		
งบการเงินเฉพาะกิจการ											
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น		มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับ			
		30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
		2551	2550	2551	2550	2551	2550	2551	2550		
		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท		
บริษัทย่อย – ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม											
บจ. บีที ประกันภัย	ประกันภัย	300	300	100	100	236	236	-	-		
บล. บีที จำกัด	หลักทรัพย์	1,200	1,200	100	100	1,175	1,175	-	-		
บจ. บีทีทีปริกษาธุรกิจ	ให้คำปรึกษา	33	33	100	100	32	32	-	-		
บจ. บีที ลิสซิ่ง	เช่า/เช่าซื้อ	200	200	100	100	378	378	-	-		
บลจ. บีที จำกัด	จัดการกองทุน	190	190	100	100	190	190	-	-		
บพส. สาทร	บริหารสินทรัพย์	25	25	100	100	25	25	175	-		
บจ. บีที เวลด์คัลลิส (รวม บจ. สยาม วอลด์ เอ็ม อี ลิสซิ่ง และ บจ. แอสเซ็ท โลอะบิลิตี้ แมนเนจเม้นท์)	ให้เช่าซื้อและจำหน่ายรถจักรยานยนต์	240	240	75	75	248	248	-	-		
บริษัทย่อย – ที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม											
บจ. กรุงเทพธนาคม จำกัด (มหาชน)	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	388	388	99	99	562	562	-	-		
บริษัทร่วม											
บจ. เวลด์คัลลาสเรนทร์ อะคาร์	เช่ารถ	380	380	20	20	61	61	-	-		
บมจ. มิลเลียมโฟลีนซัวร์นส์ (ประเทศไทย)	ประกันชีวิต	900	900	30	30	234	234	-	-		
รวม						3,141	3,141	175	-		
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(1,768)	(1,768)				
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ						1,373	1,373				

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม (ยังไม่ได้สอบทาน/ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี)

บริษัท	สินทรัพย์รวม ณ วันที่		หนี้สินรวม ณ วันที่		รายได้รวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	30	31	30	31	2551	2550	2551	2550
	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม				
บจ.เวสต์คลาสเรนท์ อะคาร์	977	839	636	520	307	319	39	28
บมจ.มิลเลียมโลฟอินชัวร์นส์ (ประเทศไทย)	1,753	1,190	1,345	978	739	575	(20)	(30)

ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมหนึ่งแห่งสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 และ 2550 จำนวน 9 ล้านบาท และ 14 ล้านบาท ตามลำดับ คำนวณจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหาร และยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของกิจการนั้น

บริษัท บีที เวิร์ดลิส จำกัด (“บริษัทฯ”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯ มีบริษัทย่อย 2 บริษัท คือ บริษัท สยามวอลล์ เอ็น อี ลิสซิ่ง จำกัด ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และบริษัท แอสเซ็ท โลอะบิลลิตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับขายรถจักรยานยนต์มือสอง บริษัท สยามวอลล์ เอ็น อี ลิสซิ่ง จำกัด และบริษัท แอสเซ็ท โลอะบิลลิตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2551 และวันที่ 7 พฤศจิกายน 2551 ตามลำดับ และปัจจุบันทั้งสองบริษัทอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

4. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินต้น	92,734	98,473	89,622	95,315
ดอกเบี้ยค้างรับ	385	735	327	441
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	93,119	99,208	89,949	95,756
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(9,940)	(11,061)	(8,012)	(7,333)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(47)	(51)	(47)	(51)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	83,132	88,096	81,890	88,372

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติให้นำลูกหนี้ด้อยคุณภาพจำนวน 53 ราย ซึ่งมียอดหนี้ตามบัญชี (สุทธิจากสำรอง) จำนวนประมาณ 1,677 ล้านบาท ออกประมวลขายให้กับสถาบันการเงินที่สนใจ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการตรวจสอบเอกสารโดยผู้ประมวล อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าจะไม่เกิดผลขาดทุนจากการประมวลขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพดังกล่าว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2551	2550	2551	2550
เงินเบิกเกินบัญชี	6,079	6,302	5,964	6,147
เงินให้กู้ยืม	63,517	68,825	62,287	65,763
ตัวเงิน *	18,839	19,062	21,316	23,360
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *	3,738	3,640	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน *	264	266	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	241	333	-	-
อื่นๆ	56	45	55	45
รวมเงินให้สินเชื่อ	92,734	98,473	89,622	95,315
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	385	735	327	441
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	93,119	99,208	89,949	95,756
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9,940)	(11,061)	(8,012)	(7,333)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(47)	(51)	(47)	(51)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	83,132	88,096	81,890	88,372

* สุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 รวมจำนวน 1,021 ล้านบาท และ 1,083 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 19 ล้านบาท และ 35 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทตัวแลกเงินที่ออกโดยบริษัทย่อยซึ่งธนาคารฯ ได้นำตัวเงินไปขายลดให้กับบุคคลภายนอกจำนวน 298 ล้านบาท

4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยสามารถจำแนกสินเชื่อตามประเภทการจัดชั้นและ/หรือตามงวดค้างชำระได้ดังต่อไปนี้

ก) ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อของธนาคารฯ และบริษัทย่อย

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2551				31 ธันวาคม 2550			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	
จัดชั้นปกติ	65,035	22,354	1	285	78,977	28,399	1	476
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,097	2,251	2	41	1,957	796	2	16
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,557	1,086	100	1,149	2,962	1,280	100	1,509
จัดชั้นสงสัย	2,330	1,140	100	1,230	730	286	100	309
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	8,697	6,554	100	6,734	10,216	7,546	100	7,772
รวม	88,716	33,385		9,439	94,842	38,307		10,082
สำรองเพิ่มเติมเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้				28				428
รวม				9,467				10,510

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- (1) ในกรณีที่ยกเว้นการชำระหนี้สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 กันยายน 2551				31 ธันวาคม 2550			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท
จัดชั้นปกติ	67,747	25,067	1	272	84,152	33,577	1	475
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,097	2,251	2	41	1,957	796	2	16
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,557	1,086	100	1,125	2,962	1,280	100	1,509
จัดชั้นสงสัย	2,330	1,140	100	1,181	730	286	100	309
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7,218	5,126	100	5,392	5,955	4,468	100	4,694
รวม	89,949	34,670		8,011	95,756	40,407		7,003
สำรองเพิ่มเติมเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้				1				330
รวม				8,012				7,333

- (1) ในกรณีที่ยกเว้นการชำระหนี้สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อจำนวน 10,085 ล้านบาท ที่ธนาคารฯ ระบุถึงการรับรู้รายได้ (31 ธันวาคม 2550: 7,673 ล้านบาท)

- ข) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทย่อย

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตาม กสท.		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
			30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550
	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550
มูลหนี้ปกติ	276	274	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	22	21	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	76	137	76	137	98	168
รวม	374	432	76	137	98	168

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ยอดลูกหนี้หลังหักคอกผลเช่าซื้อ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2551	2550	2551	2550
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	3,130	3,071	31	31
ค้างชำระ 2 - 3 งวด	527	484	11	10
ค้างชำระ 4 - 6 งวด	70	85	32	37
ค้างชำระ 7 - 12 งวด	17	27	16	26
ค้างชำระมากกว่า 12 งวด	280	257	280	270
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	5	9	5	9
รวม	4,029	3,933	375	383

4.3 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ของ ธปท. และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2551	2550	2551	2550
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้น)	13,507	13,854	12,034	9,568

เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวข้างต้นได้ถือปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท.แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

บริษัทย่อย มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ 3,654 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อและเช่าทางการเงินสำหรับรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 6 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2551				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า				
	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด			รายได้	รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้น					
ตามสัญญาเช่า	1,880	2,704	26	420	5,030
รายได้รอการตัดบัญชี*					(1,001)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น					
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า					4,029
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(375)
ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ					<u>3,654</u>

* สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

4.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีจำนวนรายและภาระหนี้คงค้าง (รวมดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี) ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550
จำนวนราย	4,043	2,665	4,040	2,643
ภาระหนี้คงค้าง	2,738	1,519	2,738	1,320

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับ โครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับ โครงสร้างหนี้ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551					
จำนวน ราย	ภาระหนี้		ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้			
การโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	-	-	-	-	-
			- ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง	-	-
			- หุ่นสามัญ	-	-
			- อื่น ๆ	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	4,043	2,738			9
การปรับหนี้ในหลายลักษณะ	-	-	-	-	-
			- ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง	-	-
			- หุ่นสามัญ	-	-
			- อื่น ๆ	-	-
รวม	<u>4,043</u>	<u>2,738</u>		<u>-</u>	<u>9</u>
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ ณ 30 กันยายน 2551	<u>293,285</u>	<u>93,119</u>			

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550					
จำนวน ราย	ภาระหนี้		ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้			
การโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	-	-	-	-	-
			- ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง	-	-
			- หุ่นสามัญ	-	-
			- อื่น ๆ	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	2,665	1,519			100
การปรับหนี้ในหลายลักษณะ	-	-	-	-	-
			- ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง	-	-
			- หุ่นสามัญ	-	-
			- อื่น ๆ	-	-
รวม	<u>2,665</u>	<u>1,519</u>		<u>-</u>	<u>100</u>
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ ณ 31 ธันวาคม 2550	<u>289,064</u>	<u>99,208</u>			

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551					
	จำนวน ราย	ภาระหนี้		ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้		หลังปรับ โครงสร้างหนี้				
การโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	-	-	-	-	-	-
				- ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง	-	-
				- หุ่นสามัญ	-	-
				- อื่น ๆ	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	4,040	2,738	2,729			9
การปรับหนี้ในหลายลักษณะ	-	-	-	- ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง	-	-
				- หุ่นสามัญ	-	-
				- อื่น ๆ	-	-
รวม	<u>4,040</u>	<u>2,738</u>	<u>2,729</u>		<u>-</u>	<u>9</u>
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ ณ 30 กันยายน 2551	<u>236,146</u>		<u>89,949</u>			

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550					
	จำนวน ราย	ภาระหนี้		ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้		หลังปรับ โครงสร้างหนี้				
การโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	-	-	-	-	-	-
				- ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง	-	-
				- หุ่นสามัญ	-	-
				- อื่น ๆ	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	2,643	1,320	1,320			-
การปรับหนี้ในหลายลักษณะ	-	-	-	- ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง	-	-
				- หุ่นสามัญ	-	-
				- อื่น ๆ	-	-
รวม	<u>2,643</u>	<u>1,320</u>	<u>1,320</u>		<u>-</u>	<u>-</u>
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ ณ 31 ธันวาคม 2550	<u>235,380</u>		<u>95,756</u>			

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับหนี้ในหลายลักษณะในระหว่างงวดตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
	30 กันยายน 2551			31 ธันวาคม 2550		
	จำนวนราย	ภาระหนี้		จำนวนราย	ภาระหนี้	
ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้	
ไม่เกิน 5 ปี	1,257	1,622	1,613	719	976	917
5 – 10 ปี	2,780	861	861	1,938	532	491
10 – 15 ปี	6	255	255	6	6	6
เกินกว่า 15 ปี	-	-	-	2	5	5
รวม	4,043	2,738	2,729	2,665	1,519	1,419

(หน่วย: ล้านบาท)

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
	30 กันยายน 2551			31 ธันวาคม 2550		
	จำนวนราย	ภาระหนี้		จำนวนราย	ภาระหนี้	
ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้	
ไม่เกิน 5 ปี	1,254	1,622	1,613	704	867	867
5 – 10 ปี	2,780	861	861	1,932	443	443
10 – 15 ปี	6	255	255	5	5	5
เกินกว่า 15 ปี	-	-	-	2	5	5
รวม	4,040	2,738	2,729	2,643	1,320	1,320

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับ	สำหรับ	สำหรับ	สำหรับ
	งวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	งวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550
ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้าง หนี้ที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ปฏิบัติ ตามเงื่อนไขได้สำเร็จในระหว่างงวด	271	84	213	25
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้				
เงินต้น	892	1,088	874	1,008
ดอกเบี้ย	228	297	226	286

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2551	2550	2551	2550
จำนวนราย	5,833	2,970	5,827	2,955
ภาระหนี้หลังปรับโครงสร้างคงค้าง	4,773	4,732	4,724	4,623

กรณีปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯได้คำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยการหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารฯมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากการปรับมูลค่าหนี้ (PV Loss) คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 47 ล้านบาท และ 51 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารฯได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้แล้ว

นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารฯอาจมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้จากการลดหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยค้างรับหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับโครงสร้างหนี้ได้จำนวนประมาณ 43 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 100 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารฯได้จัดให้มีสำรองไว้แล้ว โดยแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบดุล

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม							
		30 กันยายน 2551							
	ชั้น	ชั้น	ชั้น	ชั้น	สำรอง		ลูกหนี้		
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	สำรอง	ธุรกิจ	รวม	รวม
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	ชั้น	จะสูญ	สำรอง	รวม	หักทรัพย์	รวม	ทั้งหมด
	ชั้นปกติ	มาตรฐาน	ชั้น	จะสูญ	สำรอง	รวม	และเข้าชื่อ	รวม	ทั้งหมด
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	476	16	1,509	309	7,772	428	10,510	551	11,061
บวก: เพิ่มระหว่างงวด	-	-	-	-	-	1,679	1,679	28	1,707
โอนกลับสำรองสำหรับลูกหนี้ปิดบัญชีแล้ว	-	-	-	-	(6)	-	(6)	(16)	(22)
โอนกลับสำรองสำหรับลูกหนี้ที่ขาย	(54)	-	-	-	(2,453)	-	(2,507)	-	(2,507)
โอนมาจากค่าเผื่อนี้มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	5	5	-	5
หัก: หนี้สูญตัดบัญชี	(7)	(7)	(4)	(4)	(191)	-	(213)	(90)	(303)
โอนไปค่าเผื่อนี้มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(1)	(1)	-	(1)
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน หรือการโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้	(130)	32	(356)	925	1,612	(2,083)	-	-	-
ณ วันที่ 30 กันยายน 2551	285	41	1,149	1,230	6,734	28	9,467	473	9,940

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม							
		31 ธันวาคม 2550							
	ชั้น	ชั้น	ชั้น	ชั้น	สำรอง		ลูกหนี้		
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	สำรอง	ธุรกิจ	รวม	รวม
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	ชั้น	จะสูญ	สำรอง	รวม	หักทรัพย์	รวม	ทั้งหมด
	ชั้นปกติ	มาตรฐาน	ชั้น	จะสูญ	สำรอง	รวม	และเข้าชื่อ	รวม	ทั้งหมด
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	819	79	776	601	4,606	65	6,946	618	7,564
บวก: เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	3,563	3,563	25	3,588
โอนกลับสำรองสำหรับลูกหนี้ปิดบัญชีแล้ว	(26)	-	-	-	(62)	-	(88)	(21)	(109)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	27	27	-	27
โอนมาจากค่าเผื่อนี้มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	63	63	5	68
โอนมาจากสำรองจากสินเชื่อในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	-	18	18	-	18
หัก: หนี้สูญตัดบัญชี	(17)	(1)	-	(3)	-	5	(16)	(76)	(92)
โอนไปค่าเผื่อนี้มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(3)	(3)	-	(3)
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน หรือการโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้	(300)	(62)	733	(289)	3,228	(3,310)	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	476	16	1,509	309	7,772	428	10,510	551	11,061

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ						
		30 กันยายน 2551						
	ชั้น	ชั้น	ชั้น	ชั้น	สำรอง		รวม	
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	สำรอง	รวม	
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	ชั้น	จะสูญ	สำรอง	รวม	รวม	
	ชั้นปกติ	มาตรฐาน	ชั้น	จะสูญ	สำรอง	รวม	รวม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	475	16	1,509	309	4,694	330	7,333	
บวก: เพิ่มระหว่างงวด	-	-	-	-	-	1,584	1,584	
โอนมาจากค่าเผื่อนี้มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	5	5	
หัก: หนี้สูญตัดบัญชี	(7)	(7)	(4)	(4)	(191)	-	(213)	
ตัดบัญชีจากการขายลูกหนี้ให้บริษัทย่อย	(13)	-	(24)	(49)	(610)	-	(696)	
โอนไปค่าเผื่อนี้มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(1)	(1)	
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน หรือการโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้	(183)	32	(356)	925	1,499	(1,917)	-	
ณ วันที่ 30 กันยายน 2551	272	41	1,125	1,181	5,392	1	8,012	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	31 ธันวาคม 2550						
	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	685	79	776	601	1,380	160	3,681
บวก: เพิ่มระหว่างงวด	-	-	-	-	-	3,563	3,563
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	27	27
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	63	63
โอนมาจากสำรองจากสินเชื่อในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	-	18	18
หัก: หนี้สูญตัดบัญชี	(17)	(1)	-	(3)	-	5	(16)
โอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(3)	(3)
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่า หลักประกัน หรือการโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้	(193)	(62)	733	(289)	3,314	(3,503)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	475	16	1,509	309	4,694	330	7,333

6. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2551	2550	2551	2550
ยอดต้นงวด	51	134	51	119
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนมา จากบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1	3	1	3
หัก: จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนไป บัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(18)	-	(8)
	(5)	(68)	(5)	(63)
ยอดปลายงวด	47	51	47	51

รายการตัดจำหน่ายและ/หรือการปรับบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จะปรับปรุง
โอนผ่านบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

7. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูล
ซื้อจากการขายทอดตลาดของสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ หรือทรัพย์สินที่ได้รับจากการควมรวม
กิจการที่ไม่ได้ใช้งานและรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2551	2550	2551	2550
มูลค่าตามราคาทุน	3,245	3,280	3,016	3,033
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(667)	(679)	(650)	(661)
มูลค่าตามบัญชี	2,578	2,601	2,366	2,372

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ในบางกรณีที่ถูกหนี้ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ ธนาคารฯ ได้ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินดังกล่าว (Buyback options) หรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินก่อนผู้อื่น (First refusal rights) ภายในระยะเวลาและราคาที่กำหนดไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ราคาซื้อคืนที่กำหนดไว้ส่วนใหญ่เป็นราคาที่ดีโอนหรือบวกดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 กันยายน 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ยอดคงเหลือ	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	ยอดคงเหลือ	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
อสังหาริมทรัพย์	3,198	20	3,232	22
สังหาริมทรัพย์	47	-	48	-
รวม	3,245	20	3,280	22
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(667)		(679)	
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	2,578		2,601	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ยอดคงเหลือ	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	ยอดคงเหลือ	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
อสังหาริมทรัพย์	3,016	20	3,033	22
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(650)		(661)	
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	2,366		2,372	

8. สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	อายุการตัดจำหน่าย	ยอดคงเหลือ		โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	ยอดคงเหลือ
		31 ธันวาคม 2550	เพิ่มขึ้น			
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	402	26	(10)	-	418
ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	371	23	10	(54)	350
ค่าสิทธิ	5, 10 ปี	12	-	-	(2)	10
รวม		785	49	-	(56)	778
ค่าเพื่อการด้อยค่า		(150)	(130)			(280)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		635				498

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					ยอดคงเหลือ 30 กันยายน 2551
	อายุการตัด จำหน่าย	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2550	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุงระบบ						
คอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	402	26	(10)	-	418
ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	351	21	10	(49)	333
ค่าสิทธิ	10 ปี	8	-	-	(1)	7
รวม		761	47	-	(50)	758
ค่าเผื่อการด้อยค่า		(150)	(130)			(280)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		611				478

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าวรวมรายจ่ายในการพัฒนาระบบ Core Banking จำนวนประมาณ 394 ล้านบาท ซึ่งการพัฒนาระบบอยู่ระหว่างการ ทบทวนความต้องการและหาระบบที่เหมาะสม อย่างไรก็ตาม รายจ่ายดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นรายจ่ายใน การพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ในส่วนที่เป็น Conceptual Design ซึ่งสามารถใช้ในการ Implement ต่อไปได้ เนื่องจากเป็นการรวบรวมความต้องการในการปฏิบัติงานจริง ซึ่งฝ่ายจัดการได้ทบทวนและ เชื่อว่าจะใช้ประโยชน์ต่อไปได้ในอนาคต และได้ตั้งสำรองเผื่อการด้อยค่าในส่วนที่มีความไม่แน่นอนใน การใช้ประโยชน์จำนวนรวม 280 ล้านบาท ไว้แล้วในบัญชี ณ วันสิ้นงวด อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯอยู่ใน ระหว่างดำเนินการฟ้องร้องเรียกค่าชดเชยจากผู้พัฒนาระบบในมูลค่าประมาณ 128 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9. เงินกู้ยืม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 50 ล้านบาท						
สหรัฐฯ ครบกำหนดชำระปี 2559	-	1,703	1,703	-	1,687	1,687
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 40 ล้านบาท						
สหรัฐฯ ครบกำหนดชำระปี 2560	-	1,362	1,362	-	1,350	1,350
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบกำหนดปี 2546	544	-	544	544	-	544
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 2,760 ล้านบาท ครบกำหนดปี 2552 ไม่มีดอกเบี้ย	2,760	-	2,760	2,760	-	2,760
	<u>3,304</u>	<u>3,065</u>	<u>6,369</u>	<u>3,304</u>	<u>3,037</u>	<u>6,341</u>
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน						
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ครบกำหนดปี 2551 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 ต่อปี	-	-	-	312	-	312
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ครบกำหนดปี 2552 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.85 ต่อปี	316	-	316	-	-	-
	<u>316</u>	<u>-</u>	<u>316</u>	<u>312</u>	<u>-</u>	<u>312</u>
ตัวเงินอัตราดอกเบี้ยคงที่						
ตัวเงินครบกำหนดปี 2551 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.80 - 5.00 ต่อปี	246	-	246	2,052	-	2,052
ตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระปี 2551 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.40 - 5.00 ต่อปี	85	-	85	712	-	712
ตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระปี 2552 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 - 5.25 ต่อปี	155	-	155	-	-	-
	<u>486</u>	<u>-</u>	<u>486</u>	<u>2,764</u>	<u>-</u>	<u>2,764</u>
การกู้ยืมโดยการขายลดลูกหนี้						
การกู้ยืม โดยการขายลดลูกหนี้ ครบกำหนดปี 2551	-	-	-	298	-	298
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>298</u>	<u>-</u>	<u>298</u>
รวม	<u>4,106</u>	<u>3,065</u>	<u>7,171</u>	<u>6,678</u>	<u>3,037</u>	<u>9,715</u>
หัก: ส่วนของเงินกู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี	(4,106)	-	(4,106)	(3,918)	-	(3,918)
เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ	<u>-</u>	<u>3,065</u>	<u>3,065</u>	<u>2,760</u>	<u>3,037</u>	<u>5,797</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 50 ล้านเหรียญ						
สหรัฐฯครบกำหนดชำระปี 2559	-	1,703	1,703	-	1,687	1,687
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 40 ล้านเหรียญ						
สหรัฐฯครบกำหนดชำระปี 2560	-	1,362	1,362	-	1,350	1,350
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบกำหนดปี 2546	544	-	544	544	-	544
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 2,760						
ล้านบาท ครบกำหนดปี 2552 ไม่มีดอกเบี้ย	2,760	-	2,760	2,760	-	2,760
	3,304	3,065	6,369	3,304	3,037	6,341
* ตัวเงินอัตราดอกเบี้ยคงที่						
ตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดปี 2551 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ						
2.80 - 4.05 ต่อปี	196	-	196	1,450	-	1,450
	196	-	196	1,450	-	1,450
การกู้ยืมโดยการขายลดลูกหนี้						
การกู้ยืมโดยการขายลดลูกหนี้ ครบกำหนดปี 2551	-	-	-	298	-	298
	-	-	-	298	-	298
รวม	3,500	3,065	6,565	5,052	3,037	8,089
หัก: ส่วนของเงินกู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี	(3,500)	-	(3,500)	(2,292)	-	(2,292)
เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ	-	3,065	3,065	2,760	3,037	5,797

ก) ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 400 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 100,000 เหรียญสหรัฐฯ ราคาเสนอขายหน่วยละ 100,000 เหรียญสหรัฐฯ รวมเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เสนอขาย 40 ล้านเหรียญสหรัฐฯ อายุหุ้นกู้ 10 ปี วันครบกำหนด 20 กุมภาพันธ์ 2560 สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ในปี 2555 อัตราดอกเบี้ย ในปีที่ 1-5 ชำระดอกเบี้ยในอัตรา 6 MONTH LIBOR US DOLLAR DEPOSITS + 350 BASIS POINT และในปีที่ 6 เป็นต้นไป ชำระดอกเบี้ยในอัตรา 6 MONTH LIBOR US DOLLAR DEPOSITS + 525 BASIS POINT ชำระดอกเบี้ยทุกวันวันที่ 20 กุมภาพันธ์ และวันที่ 20 สิงหาคม ของทุกปี (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ) หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวมี Call Option ใน 3 กรณี

1. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น
2. กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ประสงค์จะไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ภายหลังครบอายุ 5 ปี
3. กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็น Lower Tier II Subordinated Debt ของผู้ออกหุ้นกู้ได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ทั้งนี้ทั้ง 3 กรณีผู้ออกหุ้นกู้จะต้องได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอนจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

หุ้นกู้ด้อยสิทธิมีข้อกำหนดบางประการตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้องรวมทั้งการห้ามกู้ยืม
ค้ำประกันหรือก่อภาระผูกพันใด ๆ ที่ด้อยสิทธิเช่นเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกจำหน่ายภายใน
120 วัน นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้จำนวน 23 ล้านบาท ได้ถูกตั้งพักไว้และทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุ
ของหุ้นกู้

- ข) ในวันที่ 17 กรกฎาคม 2549 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีประกันเพื่อขายให้กับผู้
ลงทุนในต่างประเทศจำนวน 50 หน่วยมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ราคาเสนอขายหน่วย
ละ 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ รวมเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เสนอขาย 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุหุ้นกู้ 10
ปี วันครบกำหนด 17 กรกฎาคม 2559 สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ในปี 2554 อัตราดอกเบี้ย
6 MONTH LIBOR US DOLLAR DEPOSITS + 350 BASIS POINT สำหรับ 5 ปีแรก และ
หลังจากวันไถ่ถอนก่อนกำหนดในปี 2554 อัตราดอกเบี้ย 6 MONTH LIBOR US DOLLAR
DEPOSITS + 525 BASIS POINT ชำระดอกเบี้ยทุกวันที่ 17 กรกฎาคม และวันที่ 17 มกราคม
(ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ)

หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวมี Call Option ใน 3 กรณี

1. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายที่ทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น
2. กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ประสงค์จะไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนดได้ ณ วันครบอายุ 5 ปี
3. กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็น Lower Tier II Subordinated Debt ของผู้ออกหุ้นกู้ได้

ทั้งนี้ทั้ง 3 กรณีผู้ออกหุ้นกู้จะต้องได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอนจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

หุ้นกู้ด้อยสิทธิมีข้อกำหนดบางประการตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการห้ามกู้ยืม
ค้ำประกันหรือก่อภาระผูกพันใด ๆ ที่ด้อยสิทธิเช่นเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกจำหน่าย ยกเว้น
จะมีสิทธิที่ด้อยกว่าหรือเท่ากัน

ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้จำนวน 38 ล้านบาท ได้ถูกตั้งพักไว้และทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุ
ของหุ้นกู้

10. ทุนเรือนหุ้น

ในเดือนมกราคม 2551 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ตามผลของการขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (Rights Offering) ตามจำนวนที่มีผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อจำนวน 3,048,039,603 หุ้น รวมเป็นเงินที่ธนาคารฯ ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวจำนวน 4,145 ล้านบาท

ภายหลังการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้นแล้วมีหุ้นสามัญเพิ่มทุนคงเหลือจำนวน 1,401,760,785 หุ้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 23 มกราคม 2551 จึงได้มีมติให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจำนวนดังกล่าว แบบเฉพาะเจาะจงให้แก่กองทุนฟื้นฟูฯ และกลุ่ม TPG Newbridge จำนวน 617,511,977 หุ้น และ 784,248,808 หุ้น ตามลำดับ ในราคาหุ้นละ 1.38 บาท ซึ่งกองทุนฟื้นฟูฯ และกลุ่ม TPG Newbridge ได้ชำระเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงดังกล่าวรวม 1,934 ล้านบาทแล้ว เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2551

เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 25,030,127,182.50 บาท เป็น 50,060,254,365 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,674,700,582 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท และกำหนดหลักเกณฑ์การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ดังนี้

- 1) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนทั้งหมด จำนวน 6,674,700,582 หุ้น เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ คณะกรรมการธนาคารจะได้มีการกำหนดต่อไปในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่
- 2) ให้สามารถขายหุ้นเพิ่มทุนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ (3.75 บาท) และราคาเสนอขายดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท (ราคาดังกล่าวสะท้อนมูลค่าทางบัญชี (Book Value) ของหุ้นธนาคารฯ ที่ปรากฏตามงบการเงินก่อนสอบทานของธนาคารฯ งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551) โดยราคา 0.66 บาทดังกล่าวเป็นการกำหนดราคาขั้นต่ำตามกฎหมายเท่านั้น
- 3) หากมีหุ้นเหลือจากการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมแบบ Rights Offering ให้นำหุ้นที่เหลือไปจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่จองเกินสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้นจนกว่าหุ้นดังกล่าวจะหมด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- 4) ในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน (ก) ให้การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดำเนินการภายหลังจากการซื้อหุ้นของธนาคารฯ โดย CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) และการทำคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของธนาคารฯ (Tender Offer) โดย CIMB Bank อันสืบเนื่องมาจากการซื้อขายหุ้นดังกล่าว ดำเนินการแล้วเสร็จ (ข) ให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจพิจารณากำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) เช่น วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ (หรือวันที่กำหนดซื้อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ) (ซึ่งคาดว่าจะเป็นวันหลังจากวันสุดท้ายของการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารฯ (Tender Offer) โดย CIMB Bank หรือวันอื่นใดที่คณะกรรมการเห็นสมควรหากการซื้อขายหุ้นธนาคารฯ ระหว่าง CIMB Bank และกองทุนฟื้นฟูฯ ไม่เกิดขึ้นตามที่ธนาคารฯ ได้รับแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรจากกองทุนฟื้นฟูฯ) ราคาเสนอขาย (ซึ่งคาดว่าจะถูกกำหนดในเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาการจองซื้อ) ระยะเวลาการจองซื้อและการชำระเงินค่าหุ้น เป็นต้น และ (ค) ให้คณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายมีอำนาจการดำเนินการใด ๆ ลงนามในเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดำเนินการต่าง ๆ อันจำเป็นและสมควรอันเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) รวมถึงการให้ข้อมูลขึ้นเอกสารหลักฐานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในกรณีที่ธนาคารฯ ได้รับแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรจากกองทุนฟื้นฟูฯ ว่า การซื้อขายหุ้นธนาคารฯ ระหว่าง CIMB Bank และ กองทุนฟื้นฟูฯ ไม่เกิดขึ้น ให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจดำเนินการออกและการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารฯ ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ต่อไป ทั้งนี้ การซื้อขายหุ้นจากกองทุนฟื้นฟูฯ ได้ดำเนินการเสร็จสิ้นแล้วเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

11. หุ้นสามัญซื้อคืน - หุ้นสามัญของธนาคารฯถือโดยบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด และบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคารฯ) มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารฯรวม 124,589,637 หุ้น เงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารฯถือเป็นรายการหุ้นสามัญซื้อคืนในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงิน 460 ล้านบาท ซึ่งจำนวนดังกล่าวแสดงเป็นรายการหักในส่วนของผู้ถือหุ้นตามวิธีราคาทุน

ราคาตลาดของหุ้นสามัญซื้อคืนดังกล่าว หากคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของไตรมาสที่ 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 มีมูลค่ารวม 187 ล้านบาท ขาดทุนจากการจำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารฯดังกล่าว (ถ้ามี) จะต้องรับรู้ไปยังขาดทุนสะสมเมื่อจำหน่าย

12. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550
ยอดคงเหลือต้นงวด	768	787
หัก: ตัดจำหน่าย	(14)	(19)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>754</u>	<u>768</u>

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

13. ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	5	6
ตราสารทุน	25	27
รวม	30	33
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(205)	(134)
ตราสารทุน	(318)	(172)
รวม	(523)	(306)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	(493)	(273)

14. สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯจะต้องจัดสรรเงินสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับ ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

15. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	25,030	8,343
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	(10,607)	-
เงินสำรองตามกฎหมาย	6	6
ขาดทุนสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	(10,314)	(7,430)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	4,115	919
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	471	478
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	249	383
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	2,055	58
รวม	2,775	919
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	6,890	1,838
หัก: ส่วนขาดทุนจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(159)	(168)
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	6,731	1,670

16. กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 และ 2550 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	2551	2550	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	2551	2550
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(2,957)	20	(2,947)	24		
สำรองเพื่อการตัดค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ บริษัทร่วม	-	(10)	-	(90)		
สำรองเพื่อการตัดค่าของเงินลงทุน	(66)	(2,773)	(68)	(2,784)		
กำไรจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	-	115	-	115		
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์						
เงินลงทุนเพื่อค้า	1,001	191	997	156		
เงินลงทุนเพื่อขาย	14	162	15	164		
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	4	(21)	4	(21)		
เงินลงทุนทั่วไป	109	44	109	44		
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุนในลูกหนี้ค้ำยคุณภาพ	1,190	748	23	13		
ขาดทุนจากเงินลงทุน	(705)	(1,524)	(1,867)	(2,379)		

17. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารฯ ไม่มีภาระภาษีเงินได้สำหรับงวดหลังจากคำนวณบวกกลับกำไรหรือขาดทุนทางบัญชีด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและหักด้วยรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารฯ มีผลขาดทุนทางภาษียกมามากกว่ากำไรสุทธิสำหรับงวด

ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่แสดงในงบการเงินรวมเป็นภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทย่อย

18. กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการเป็นกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่อยู่ในระหว่างงวด

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนรวมเป็นกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยการหารกำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างงวด (สุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทย่อยในงบการเงินรวม)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

19. ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

19.1 ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำทรัพย์สินของธนาคารฯและบริษัทย่อย เช่น เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น ไปวางเป็นหลักประกันในเรื่องดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2551	2550	2551	2550
สำหรับหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	302	-	-	-
สำหรับการใช้ไฟฟ้า	9	9	9	9
สำหรับค้ำประกันเงินกู้	45	45	-	-
สำหรับการเปิดสาขา	-	33	-	33
อื่น ๆ	14	14	-	-
รวม	370	101	9	42

19.2 ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

ธนาคารฯมีเงินลงทุนประเภทหุ้นทุนซึ่งแสดงไว้เป็นเงินลงทุนระยะยาวที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้กำหนดให้ธนาคารฯจำหน่ายเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาตามข้อตกลงภายใน 1 ปี ถึง 20 ปี นับจากวันที่กำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพันดังกล่าวมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปีที่พ้นกำหนด	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2551		31 ธันวาคม 2550	
	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน
ไม่มีกำหนด	-	-	1	-
2551	1	-	1	-
2553	1	8	1	8
2554 เป็นต้นไป	2	-	2	-
รวม	4	8	5	8

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีทรัพย์สินรอการขายที่มีภาระผูกพันตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 7

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

20. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

20.1 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2551			31 ธันวาคม 2550		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน ⁽¹⁾	564	-	564	924	-	924
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	455	26	481	535	75	610
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	585	585	-	335	335
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	115	1,533	1,648	105	2,122	2,227
ภาระผูกพันอื่น:						
การค้าประกันอื่น ⁽¹⁾	6,556	263	6,819	6,061	368	6,429
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	22,907	22,907	-	37,521	37,521
- สัญญาขาย	-	26,138	26,138	-	51,017	51,017
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	12,006	2,818	14,824	26,794	2,521	29,315
- สัญญาขาย	1,205	12,605	13,810	2,705	24,715	27,420
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะซื้อ	-	212	212	-	212	212
สัญญา Interest Rate Cap						
- สัญญาซื้อ	-	-	-	960	-	960
- สัญญาขาย	-	-	-	960	-	960
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	33,236	11,217	44,453	38,163	13,540	51,703
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	34,089	11,047	45,136	35,463	13,276	48,739
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	31,249	11,047	42,296	33,523	13,276	46,799
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	36,076	11,217	47,293	40,103	13,540	53,643
ภาระผูกพันเพื่อป้องกันความเสี่ยง						
- สัญญาขาย	382	-	382	382	-	382
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	7,979	-	7,979	8,122	-	8,122
รวม	163,912	111,615	275,527	194,800	172,518	367,318

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารฯมีภาระจากการออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บริษัทร่วม จำนวน 4 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 4 ล้านบาท) และภาระจากการรับอ่าวัดตัวเงินแก่บริษัทย่อยจำนวน 366 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 442 ล้านบาท) ซึ่งภาระการค้าประกันแก่บริษัทย่อยดังกล่าวได้ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

องค์การคลังสินค้า (อคส.) มีหนังสือลงวันที่ 4 กันยายน 2550 ขอให้ธนาคารฯ ชำระหนี้ตามภาระการค้ำประกันสัญญาซื้อขายข้าวจำนวน 111.5 ล้านบาท เนื่องจากลูกหนี้กลุ่มเพรซิเดนท์ อะกริเทรคดิง กรุ๊ป ผิดสัญญาซื้อขายข้าว ซึ่งต่อมาลูกหนี้ได้มีหนังสือถึงธนาคารฯ ให้ระงับการชำระเงินตามภาระหนังสือค้ำประกันไว้ทั้งหมด จนกว่าศาลจะมีคำพิพากษาถึงที่สุด โดยให้เหตุผลว่ามีได้ปฏิบัติผิดเงื่อนไขในสัญญา แต่เพราะคุณภาพข้าวสารในคลังสินค้าไม่เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้และได้ฟ้องดำเนินคดีกับ อคส. ปัจจุบันอยู่ระหว่างชั้นตอนการพิจารณาของศาล ธนาคารฯ ในฐานะผู้ค้ำประกันได้พิจารณาสำเนาสัญญา สำเนาหนังสือขอขยายระยะเวลารับมือข้าวสารของลูกหนี้ และสำเนาหนังสือพิจารณาให้ขยายระยะเวลาการรับมือข้าวสาร โดยได้รับยกเว้นค่าปรับและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมดของ อคส. ซึ่ง อคส. ส่งมาให้ธนาคารฯ พร้อมกับหนังสือขอให้ชำระหนี้ ตามภาระการค้ำประกันแล้วเชื่อว่า คุณภาพข้าวสารไม่เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้จริง อคส. จึงพิจารณาให้ขยายระยะเวลารับมือข้าว โดยได้รับยกเว้นค่าปรับและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมด ดังนั้นจึงเชื่อมั่นว่าธนาคารฯ ไม่น่าจะเกิดความเสียหายจากการค้ำประกันดังกล่าว อย่างไรก็ตาม เพื่อความระมัดระวัง ธนาคารฯ จึงได้ตั้งสำรองภาระการค้ำประกันสัญญาซื้อขายข้าวจำนวนร้อยละ 50 ของภาระการค้ำประกันสัญญาซื้อขายข้าว ที่ได้รับการเรียกร้องจาก อคส. เป็นจำนวนเงิน 55 ล้านบาท โดยบันทึกเป็นหนี้สินในบัญชีหนี้สินอื่น

นอกจากภาระการค้ำประกันข้างต้น ธนาคารฯ มีภาระการค้ำประกันสัญญาฝากเก็บรักษาข้าวสารจำนวน 237.5 ล้านบาท เนื่องจากเป็นการค้ำประกันการรับฝากข้าวตั้งแต่ปี 2547 ต่อปี 2548 ซึ่งเป็นเวลาที่ผ่านมานานแล้ว ประกอบกับทั้งลูกหนี้และ อคส. ต่างเป็นผู้ร่วมรับผิดชอบถือฤกษ์เปิด-ปิดคลังสินค้า และห้ามจัดทำฤกษ์สำรอง อีกทั้งไม่มีหนังสือเรียกร้องให้ชำระหนี้ตามภาระการค้ำประกันแต่ประการใด ธนาคารฯ จึงไม่เชื่อว่าจะเกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ จากการค้ำประกันสัญญาฝากเก็บรักษาข้าวสารดังกล่าวข้างต้น

20.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

- (ก) ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลย ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการฯสรุปได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2551	2550
ทุนทรัพย์ในคดีที่ถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรง	305	309
ทุนทรัพย์ในคดีที่ถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วม		
- ทุนทรัพย์เฉพาะส่วนในคดีที่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของธนาคารฯ	10	5
- ทุนทรัพย์ในคดีที่ไม่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของธนาคารฯ		
ดังนั้นแสดงยอดทุนทรัพย์รวม	24,620	24,630
รวม	24,935	24,944

ในส่วนของคดีฟ้องร้องดังกล่าว ส่วนหนึ่งจำนวน 24,500 ล้านบาทเป็นคดีที่ธนาคารฯถูกฟ้องเป็นจำเลยร่วมกับบสท. และธนาคารอื่น ซึ่งลูกหนี้ได้ฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายกรณีถูกโอนหนี้จากธนาคารต่าง ๆ ไปยังบสท. แต่การโอนลูกหนี้นี้ดังกล่าวเป็นการโอนตามพระราชกำหนดการบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 ดังนั้นธนาคารฯเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการฯ ทั้งนี้หนี้ในส่วนของธนาคารฯที่โอนไปบสท.มีจำนวนประมาณ 959 ล้านบาท ซึ่งเป็นหนี้ที่เกิดก่อนธนาคารฯควบรวมกิจการ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ในจำนวนดังกล่าวข้างต้น มีคดีความที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้ธนาคารฯแพ้คดีต่อโจทก์ในคดีที่ธนาคารฯถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรงและในคดีที่ธนาคารฯถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วมเป็นจำนวนทุนทรัพย์ 7 ล้านบาท และ 36 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตามธนาคารฯอยู่ระหว่างการยื่นอุทธรณ์

- (ข) ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุน (ถ้ามี) จาก บสท. ตามที่กล่าวไว้ในสัญญาโอนสินทรัพย์ต่อคุณภาพให้กับ บสท. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 24

20.3 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550	30 กันยายน 2551	31 ธันวาคม 2550
1 – 3 ปี	450	516	387	464
4 – 5 ปี	23	32	22	31
6 – 10 ปี	28	34	28	34
11 – 30 ปี	15	17	15	17
รวม	516	599	452	546

20.4 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารฯมีภาระผูกพันดังต่อไปนี้

1. ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 395 ล้านบาท และ 1 ล้านเหรียญสหรัฐ
2. ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เป็นจำนวนเงินประมาณ 6 ล้านบาท

21. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการและพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบริษัทหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2551	2550	2551	2550
บริษัทย่อย				
รายได้:				
ดอกเบี้ยรับ	-	-	124	255
เงินปันผล	-	-	175	-
ค่าธรรมเนียมรับ	-	-	114	699
รายได้อื่น	-	-	9	12
ค่าใช้จ่าย:				
ดอกเบี้ยจ่าย	1	2	2	4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	-	-	17	18
ค่าธรรมเนียมจ่าย	-	-	-	9
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	4	2
บริษัทร่วม				
รายได้:				
ค่าธรรมเนียมรับ	21	5	21	5
ค่าใช้จ่าย:				
ดอกเบี้ยจ่าย	1	1	1	1
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้:				
ดอกเบี้ยรับ	6	18	6	18
เงินปันผลรับ	1	-	1	-
ค่าธรรมเนียมรับ	-	1	-	1
ค่าใช้จ่าย:				
ดอกเบี้ยจ่าย	56	55	56	55

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯได้เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการบริหารสินทรัพย์จากบริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด (บริษัทย่อย) ตามสัญญาแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาแต่งตั้งตัวแทนเรียกเก็บรับชำระหนี้ และว่าจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพลงวันที่ 29 สิงหาคม 2550 โดยคิดค่าธรรมเนียมจำนวนร้อยละ 30 ของจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้และจากเงินที่ได้รับจากทรัพย์สินรอการขายก่อนหักต้นทุน และค่าใช้จ่ายใด ๆ ค่าธรรมเนียมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 คิดเป็นจำนวนเงิน 90 ล้านบาท (2550: 427 ล้านบาท) แสดงรวมอยู่ในค่าธรรมเนียมและบริการอื่นในงบกำไรขาดทุน ส่วนยอดคงค้างแสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่นในงบดุล ซึ่งรายการระหว่างกันดังกล่าวได้ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารฯมียอดลูกหนี้ค่าธรรมเนียมค้างรับจากบริษัทย่อยดังกล่าวจำนวน 4 ล้านบาท

ในวันที่ 25 สิงหาคม 2551 ธนาคารฯได้ดำเนินการขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ด้วยคุณภาพของธนาคารฯ จำนวน 21 รายให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด ในมูลค่ารวม 27 ล้านบาทตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 14/2551 เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 ภาระหนี้สุทธิ (หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ของลูกหนี้ดังกล่าวมีจำนวน 26 ล้านบาท

ภายหลังวันที่ในงบการเงิน วันที่ 29 ตุลาคม 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 18/2551 มีมติให้โอนขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ด้วยคุณภาพของธนาคารฯให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด จำนวน 76 ราย ซึ่งมีภาระหนี้สุทธิ (หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) จำนวน 38 ล้านบาท ในมูลค่ารวม 39 ล้านบาท

นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่ง โดยมีปริมาณการซื้อขายสุทธิสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 และ 2550 เท่ากับ 36 ล้านบาท และ 23 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้โดยมีค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับงวดสิ้นสุดวันเดียวกัน ประมาณ 0.09 ล้านบาท และ 0.06 ล้านบาท ตามลำดับ

คำตอบแทนกรรมการเป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้วย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								นโยบายการกำหนดราคา เงินให้สินเชื่อ (ร้อยละต่อปี)
	30 กันยายน 2551				31 ธันวาคม 2550				
	เงินให้ สินเชื่อ คงค้าง ถัวเฉลี่ย	เงินให้ สินเชื่อ คงค้าง/ เงินลงทุน ในลูกหนี้	ภาระ ผูกพัน	เงินรับฝาก	เงินให้ สินเชื่อ คงค้าง ถัวเฉลี่ย	เงินให้ สินเชื่อ คงค้าง/ เงินลงทุน ในลูกหนี้	ภาระ ผูกพัน	เงินรับฝาก	
บริษัทย่อย									
บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	145	-	-	-	143	
				145				143	
บริษัทรวม									
บริษัท มิลเลียโลที่อินชัวร์นส์ (ประเทศไทย) จำกัด(มหาชน)	-	-	-	221	-	-	-	68	
บริษัท เวลด์คลาสรนท์ อะเคอร์ จำกัด	1	-	4	-	3	3	4	-	MLR, 2% ของภาระ ค้ำประกัน
			4	221		3	4	68	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน)	610	-	-	-	724	745	-	-	15%, 15.5%, 18%, 19%
บริษัท ช่อตรงคอนสตรัคชั่น จำกัด	465	457	9	3	471	473	34	1	MLR - 3.075%, 2.5% ของภาระค้ำประกัน
บริษัท แมกซ์วัน มิลเลอร์ส จำกัด	132	129	-	-	138	134	-	-	7.25%
บริษัท ไทยบาโรต้า อินดัสตรี จำกัด	237	-	-	-	268	262	70	-	ไม่คิดดอกเบี้ย, 6.3%, 0.5% และ 2% ของภาระ ค้ำประกัน
บริษัท ยูเนี่ยน ปีโตรเคมีคอล จำกัด (มหาชน)	41	40	2	2	39	40	2	4	MOR, 4.35%, 4.8%, 5.025%, 1.5% ของภาระ ค้ำประกัน
บริษัท เซ็นจูมทิล (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	10	-	-	-	53	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด	-	-	2	2,013	-	-	2	50	1.25% ของภาระค้ำประกัน
บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	-	201	-	-	-	1,669	
บริษัท วงศ์ไพฑูรย์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	89	89	-	-	89	89	-	-	0.1%
บริษัท เอนเนอร์ยี คอมเพล็กซ์ จำกัด	-	-	-	108	-	-	-	41	
บริษัท โกลเบด ลิสซิ่ง จำกัด	24	24	-	-	22	23	-	-	15%
		739	13	2,337		1,766	108	1,818	
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1	1	-	53	1	1	-	40	
		1	-	53		1	-	40	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								นโยบายการกำหนดราคา เงินให้สินเชื่อ (ร้อยละต่อปี)
	30 กันยายน 2551				31 ธันวาคม 2550				
	เงินให้ สินเชื่อ	เงินให้ สินเชื่อ คงค้าง/ เงินลงทุน ในลูกหนี้	ภาระ ผูกพัน	เงินรับฝาก	เงินให้ สินเชื่อ	เงินให้ สินเชื่อ คงค้าง/ เงินลงทุน ในลูกหนี้	ภาระ ผูกพัน	เงินรับฝาก	
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง									
บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด	86	85	-	96	138	86	-	31	MLR-1.5% , 3.75%, 6%
บริษัท บีที ลิตซิ่ง จำกัด	2,258	2,256	-	75	2,201	2,258	-	28	3.53%, 3.55%, 4.20%
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนบีที จำกัด	-	-	-	4	-	-	-	8	
บริษัท บีทีปริกยาธุรกิจ จำกัด	6	6	-	2	5	6	-	2	MOR - 2%
บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด	-	-	-	49	-	-	-	39	
บริษัท บริหารสินทรัพย์สวาท จำกัด	1,633	-	-	237	3,725	2,969	-	61	3.50%, 3.53%, 3.55%
บริษัท เงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	145	-	-	-	143	
บริษัท บีที เวลด์ลิส จำกัด	89	433	366	86	174	-	442	18	MLR, 2% ของภาระค้ำประกัน
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยบริษัทย่อยของธนาคาร (บริษัท บีที เวลด์ลิส จำกัด)									
บริษัท แอสเซท โลอะบิลลิตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	-	1	-	-	-	1	
		2,780	366	695		5,319	442	331	
บริษัทร่วม									
บริษัท มิลเลียโลฟอินชัวร์นซ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	-	-	221	-	-	-	68	
บริษัท เวลด์ลิสแอสเซนส์ อยุธยา จำกัด	1	-	4	-	3	3	4	-	MLR, 2% ของภาระค้ำประกัน
		-	4	221		3	4	68	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บริษัท ซีอีเอสคอนสตรัคชั่น จำกัด	465	457	9	3	471	473	34	1	MLR - 3.075%, 2.5% ของภาระค้ำประกัน
บริษัท แมกซ์วิน บิลเดอร์ส จำกัด	132	129	-	-	138	134	-	-	7.25%
บริษัท ไทยบาริสต้า อินดัสตรี จำกัด	237	-	-	-	268	262	70	-	ไม่คิดดอกเบี้ย, 6.3%, 0.5% และ 2% ของภาระ ค้ำประกัน
บริษัท ยูเนี่ยน ปีโตรเคมีคอล จำกัด (มหาชน)	41	40	2	2	39	40	2	4	MOR, 4.35%, 4.8%, 5.025%, 1.5% ของภาระค้ำประกัน
บริษัท เซ็นจูมพัล (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	10	-	-	-	53	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุภูมิ จำกัด	-	-	2	2,013	-	-	2	50	1.25% ของภาระค้ำประกัน
บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	-	201	-	-	-	1,669	
บริษัท วงศ์ไพฑูริย์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	89	89	-	-	89	89	-	-	0.1%
บริษัท เอนเนอร์จี คอมเพ็กส์ จำกัด	-	-	-	108	-	-	-	41	
		715	13	2,337		998	108	1,818	
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน									
	1	1	-	53	1	1	-	40	
		1	-	53		1	-	40	

ธนาคารฯ คิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับ
ผู้ฝากทั่วไป

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

22. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 และสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551					งบการเงินรวม
	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจให้เช่าซื้อ	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชี	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	900	113	8	9	(1)	1,029
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-	(1)	(1)
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	1,233	24	23	123	(44)	1,359
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	(1,143)	(122)	(15)	(143)	45	(1,378)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	3	-	-	-	3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	990	18	16	(11)	(1)	1,012

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551					งบการเงินรวม
	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจให้เช่าซื้อ	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชี	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,947	348	(6)	36	(277)	3,048
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-	(9)	(9)
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	(1,067)	74	1,307	391	(180)	525
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	(3,788)	(355)	(109)	(419)	191	(4,480)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	(4)	(48)	-	-	(52)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(1,908)	63	1,144	8	(275)	(968)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจให้เช่าซื้อ		ธุรกิจบริหารสินทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		งบการเงินรวม	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
เงินลงทุน - สุทธิ	48,955	75,527	40	150	9	1,788	848	1,423	(1,456)	(1,931)	48,396	76,957
เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ย												
ค้างรับ - สุทธิ (รวม รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน)	106,666	96,846	3,868	3,683	260	1,125	794	619	(3,365)	(5,435)	108,223	96,838
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3,843	3,988	27	29	-	-	52	62	-	-	3,922	4,079
ลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุน	11,923	11,072	-	-	-	-	-	-	-	-	11,923	11,072
สินทรัพย์อื่น	10,928	16,665	82	162	187	212	252	363	(38)	(651)	11,411	16,751
สินทรัพย์รวม	<u>182,315</u>	<u>204,098</u>	<u>4,017</u>	<u>4,024</u>	<u>456</u>	<u>3,125</u>	<u>1,946</u>	<u>2,467</u>	<u>(4,859)</u>	<u>(8,017)</u>	<u>183,875</u>	<u>205,697</u>

งบการเงินรวมสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 ได้รวมผลการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ซึ่งส่วนใหญ่ดำเนินการธุรกิจเกี่ยวกับธุรกิจการเงินและการธนาคาร โดยมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร (ขาดทุน) และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินนี้จึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจ และส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้ ยกเว้น บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด และบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยและธุรกิจบริหารสินทรัพย์ แต่เนื่องจากรายได้ กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทย่อยมีจำนวนที่ไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม จึงไม่ได้แสดงรายการดังกล่าวจำแนกตามส่วนงานที่เกี่ยวข้องในงบการเงินรวมสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550

23. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 “การแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ธนาคารฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

23.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ จะได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่ระบุไว้ตามสัญญาได้

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) ธนาคารฯ มีการจัดองค์กรให้มีการถ่วงดุลและตรวจสอบซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่กันอย่างชัดเจนระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านตลาด ผู้อนุมัติสินเชื่อ ผู้ตรวจสอบและผู้ดูแลเรื่องการบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารฯ มีการบริหารทั้งในระดับรายลูกค้า (Standalone Risk) และระดับ Portfolio โดยธนาคารฯ ได้พัฒนาเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงที่ต่างกันให้เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า สำหรับลูกค้านิติบุคคล ธนาคารฯ ได้พัฒนา Risk Grading Tools เพื่อใช้สำหรับจัดอันดับความเสี่ยงลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ สำหรับลูกค้ารายย่อยบุคคลธรรมดา ทั้งสินเชื่อเอกประสงค์ที่ไม่มีหลักประกัน(Personal Cash) และที่มีหลักประกัน (Mortgage Power) รวมทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Home Loan) ธนาคารฯ ก็ได้พัฒนาระบบ Credit Scoring ใช้ในการประเมินความเสี่ยงของผู้กู้

ส่วนการพิจารณาการให้สินเชื่อ นั้น ธนาคารฯ มีคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อระดับต่าง ๆ ซึ่งแตกต่างกันไปตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ โดยจะเน้นพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยคำนึงถึงประเภทของวงเงินสินเชื่อ สถานะทางการเงินของลูกค้านี้ สภาพเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมเป็นหลัก นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานสอบทานการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมีความโปร่งใสและก่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อผลขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของภาระผูกพันนอกงบดุลซึ่งเกิดจากการค้ำประกัน การกู้ยืมและค้ำประกันอื่น ๆ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารฯมีภาระผูกพันนอกงบดุลซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันที่ในงบดุลได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	นับจาก 30 กันยายน 2551			นับจาก 31 ธันวาคม 2550		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอวัลต์เงิน	564	-	564	924	-	924
การค้าประกันเงินกู้ยืม	481	-	481	610	-	610
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า						
เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	585	-	585	335	-	335
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	1,630	18	1,648	2,166	61	2,227
การค้าประกันอื่น	6,702	117	6,819	6,156	273	6,429

23.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดหมายถึงความเสี่ยงที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของธนาคารฯ ดังนั้นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของตราสารทุน

ธนาคารฯมีทีมงานบริหารความเสี่ยงตลาดและสินทรัพย์/หนี้สินซึ่งมีหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงที่เกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย โดยจัดให้มีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดมาใช้ ทั้งในด้านการวัด (Value at Risk) และควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว ธนาคารฯใช้ Value at Risk ควบคู่กับ factor sensitivity อื่น เช่น DVO1 เป็นต้น เพื่อกำหนดและรายงานระดับความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดที่ยอมรับได้และระดับความเสี่ยงเตือนภัยล่วงหน้าสำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทเพื่อค้า ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารฯสามารถดำเนินมาตรการปรับระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้ทันทั่วทั้ง

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Structured Interest Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย ลักษณะและโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของธนาคารฯ ซึ่งธนาคารฯมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Net Interest Income Charge) ที่ยอมรับได้โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ส่วนการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า (Interest Rate VaR)⁽¹⁾ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2551			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3,695	3,695
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	77	19,545	5,148	24,770
เงินลงทุน ⁽¹⁾	18,742	18,559	14,640	51,941
เงินให้สินเชื่อ	56,393	33,067	162	89,622
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	20,164	125,703	1,695	147,562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,327	2,778	170	5,275
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	254	254
เงินกู้ยืม	3,065	196	3,304	6,565

⁽¹⁾ ส่วนหนึ่งเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้จำนวน 1,314 ล้านบาท ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และรับรู้ดอกเบี้ยรับตามเกณฑ์เงินสด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม 2550				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3,873	3,873
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	541	3,670	4,262	8,473
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	2,250	-	2,250
เงินลงทุน ⁽¹⁾	44,570	16,129	23,327	84,026
เงินให้สินเชื่อ	77,551	17,269	495	95,315
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	25,406	139,213	1,564	166,183
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,824	5,812	101	7,737
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	276	276
เงินกู้ยืม	3,038	1,747	3,304	8,089

⁽¹⁾ ส่วนหนึ่งเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้จำนวน 1,629 ล้านบาท ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และรับรู้ดอกเบี้ยรับตามเกณฑ์เงินสด

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงิน อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	30 กันยายน 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและเงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและเงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,680	463	3.50	17,769	752	4.23
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	1,847	7	3.32	2,697	111	4.12
เงินลงทุน	66,888	2,667	5.33	91,523	5,262	5.75
เงินให้สินเชื่อ	92,845	5,295	7.62	99,177	7,819	7.88
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	156,319	3,537	3.03	179,797	6,632	3.69
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,138	102	2.21	11,262	278	2.47
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-	-	942	33	3.46
เงินกู้ยืม	5,670	254	5.98	9,935	568	5.72

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Structured FX risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ด้านบริหารเงินและค่าผลิตภัณฑ์การเงินของธนาคารฯเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ ได้แก่ FX VaR limit, FX exposure limit เป็นต้น

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารฯ มีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: เทียบเท่าล้านเหรียญสหรัฐฯ)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	30 กันยายน 2551				31 ธันวาคม 2550		
	เหรียญ สหรัฐฯ	โคเรียน วอน*	ยูโร*	สกุลอื่น ๆ*	เหรียญ สหรัฐฯ	ยูโร*	สกุลอื่น ๆ*
ฐานะทันที	334.98	42.10	3.14	2.64	1,028.36	0.52	3.26
ฐานะล่วงหน้า							
- สัญญาล่วงหน้า	(332.66)	(41.36)	(2.53)	(3.59)	(1,043.93)	(0.69)	(4.13)
ฐานะสุทธิ	2.32	0.74	0.61	(0.95)	(15.57)	(0.17)	(0.87)

* สำหรับสกุลยูโร, สกุลโคเรียนวอนและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐฯ

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่ธนาคารฯไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ และทันต่อเวลาที่ธนาคารฯจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

ด้านบริหารเงินและค่าผลิตภัณฑ์การเงินของธนาคารฯเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารสภาพคล่องของธนาคารฯในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาพรวมจะอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ Liquid Asset Ratio, Liquidity Cumulative Gap เป็นต้น

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 มีดังนี้

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	นับจาก 30 กันยายน 2551				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3,695	-	-	-	3,695
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,095	22,676	-	-	24,771
เงินลงทุน ⁽¹⁾	11	7,216	35,803	8,911	51,941
เงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾	13,128	29,272	47,222	-	89,622
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	21,859	121,701	4,002	-	147,562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,497	2,774	4	-	5,275
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	254	-	-	-	254
เงินกู้ยืม	544	2,956	3,065	-	6,565

(1) เงินลงทุนที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 11 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ

(2) ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 12,034 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับผลการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม
	นับจาก 31 ธันวาคม 2550				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3,873	-	-	-	3,873
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,578	3,536	3,359	-	8,473
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,250	-	-	2,250
เงินลงทุน ⁽¹⁾	11	26,326	48,199	9,490	84,026
เงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾	10,550	34,601	50,164	-	95,315
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	26,950	137,892	1,341	-	166,183
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,545	5,588	604	-	7,737
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	276	-	-	-	276
เงินกู้ยืม	545	1,747	5,797	-	8,089

(1) เงินลงทุนที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 11 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่คิดนัดชำระ

(2) ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 9,568 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของราชที่คิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

23.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึงเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินให้สินเชื่อซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และหุ้นกู้ ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯ ประมาณว่าไม่แตกต่างกันอย่างเป็นสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่จะถือจนครบกำหนดประเภท Structured Notes ซึ่งมีราคาที่เสนอโดยผู้จัดหาตราสาร (Arranger) ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี อย่างเป็นสาระสำคัญตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 3.1 (ก)

23.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารฯ ประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคารฯ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ อันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารฯ มีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนพื้นที่และล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	21,988	919	22,907	32,700	4,821	37,521
- สัญญาขาย	24,656	1,482	26,138	45,917	5,100	51,017
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	7,384	7,440	14,824	18,449	10,866	29,315
- สัญญาขาย	6,677	7,133	13,810	17,153	10,267	27,420
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะซื้อ	212	-	212	212	-	212
สัญญา Interest Rate Cap						
- สัญญาซื้อ	-	-	-	960	-	960
- สัญญาขาย	-	-	-	960	-	960
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	23,162	21,291	44,453	14,770	36,933	51,703
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	21,667	23,469	45,136	11,966	36,773	48,739
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	21,667	20,629	42,296	11,446	35,353	46,799
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	23,162	24,131	47,293	15,290	38,353	53,643
ภาระผูกพันเพื่อป้องกันความเสี่ยง						
- สัญญาขาย	-	382	382	-	382	382

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารฯ กำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง โดยมีขั้นตอนการรายงานและควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารฯ ควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ อันทำให้ธนาคารฯ ควบคุมระดับความเสี่ยงที่ธนาคารฯ สามารถรับได้ อย่างไรก็ตาม อนุพันธ์ทางการเงินอาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนกับธนาคารฯ ก็ได้ ซึ่งขึ้นอยู่กับ การขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยน และสามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีสาระสำคัญตามสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

24. สัญญาโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารฯ ได้ลงนามในสัญญาโอนสินทรัพย์เพื่อโอนขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“พรก.”)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่โอนไป บสท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกหนี้ที่โอนขายไป บสท.	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ราคาตามบัญชี	ราคาโอน	ราคาตามบัญชี	ราคาโอน
ลูกหนี้ที่ได้รับการชดเชยภายใต้สัญญา CAP (CAP)	82,345	21,934	82,348	21,934
ลูกหนี้ที่ไม่ได้รับการชดเชยภายใต้สัญญา CAP (NON CAP)	15,774	3,465	15,774	3,465
รวม	<u>98,119</u>	<u>25,399</u>	<u>98,122</u>	<u>25,399</u>
หัก: ตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับการไถ่ถอนบางส่วน		(21,379)		(18,810)
ตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือ (แสดงรวมอยู่ในเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด) (หมายเหตุ 3.1)		<u>4,020</u>		<u>6,589</u>

ธนาคารฯ ได้รับชำระราคาจากการโอนขายลูกหนี้เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท. ประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี โดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้ว่าลตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารฯ มีดอกเบี้ยจากตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. ค้างรับจำนวน 284 ล้านบาท และ 293 ล้านบาท ตามลำดับ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ทั้งนี้ภายใต้สัญญาโอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บสท. ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ห้า และสิ้นปีที่สิบ นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารฯจะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยทั้งนี้ค่าใช้จ่ายของบสท. และดอกเบี้ยจ่ายของตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท. จะรวมอยู่ในการคำนวณผลกำไรขาดทุนดังกล่าวด้วย และหากกรณีที่มีการบริหารมีกำไร กำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอนจะแบ่งกันคนละครึ่งระหว่าง บสท. และธนาคารฯ ผลกำไรส่วนที่สอง (ซึ่งเมื่อรวมกับผลกำไรส่วนแรกแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามบัญชีกับราคาโอน) ธนาคารฯจะรับไปทั้งหมด ส่วนกำไรที่เกินกว่านั้น จะเป็นของบสท. ส่วนลูกหนี้ที่ไม่มีต้นทุนการรับโอน เงินที่เรียกเก็บได้หลังหักค่าใช้จ่ายในการบริหารหนี้จะเป็นของธนาคารฯทั้งหมด

อย่างไรก็ตาม ในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2549 ธนาคารฯได้โอนสิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไรจาก บสท. ในอนาคต ในส่วนของลูกหนี้ภายใต้สัญญาการบริหารและซดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ได้โอนไป บสท. ดังกล่าวข้างต้นให้กับกองทุนฟื้นฟูฯ แต่ภาระในการร่วมรับผลขาดทุนกับ บสท. ยังคงไว้ที่ธนาคารฯ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารฯยังไม่ได้บันทึกผลกำไรขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตจากภาระผูกพันข้างต้นเนื่องจากยังไม่สามารถประมาณผลกำไรขาดทุนที่จะเกิดขึ้นที่แน่นอนได้ ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าจะไม่เกิดผลขาดทุนที่มีสาระสำคัญในอนาคต

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารฯและ บสท. ยังมีประเด็นค้างเกี่ยวกับการจ่ายดอกเบี้ย ตามที่ บสท. มีหนังสือถึงธนาคารฯ ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2551 เรื่องการเรียกคืนดอกเบี้ย และหนังสือ ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2551 เรื่องติดตามการเบิกต้นฉบับเอกสารสิทธิ์หลักประกันค้ำรับ สำหรับลูกหนี้ 138 ราย จำนวน 2,391 โฉนด ซึ่งมีราคารับโอนรวม 4,102 ล้านบาท (ดอกเบี้ยรับตั้งแต่วันที่โอนจนถึงวันที่ 30 กันยายน 2551 จำนวน 211 ล้านบาท) ซึ่งเป็นหลักประกันที่ บสท. ยังคงค้างรับจากธนาคารฯ โดยบสท.แจ้งให้ธนาคารฯตรวจสอบและค้นหาเอกสารสิทธิ์และส่งมอบให้ บสท. ภายในวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 ซึ่งในวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 ธนาคารฯได้ทำหนังสือชี้แจง บสท. เกี่ยวกับเอกสารสิทธิ์หลักประกันของลูกหนี้ทั้ง 138 ราย สรุปได้ดังนี้

1. ในจำนวนที่ บสท.ระบุม่า บสท.ได้เบิกเอกสารสิทธิ์ไปแล้วก่อนหน้านี้จำนวน 8 ราย
2. ธนาคารฯพร้อมจะส่งมอบ จำนวน 16 ราย แต่ บสท. ยังไม่ได้ทำใบเบิกมาขอเบิก
3. อยู่ในขั้นตอนทางศาล 41 ราย ซึ่งธนาคารฯได้นำส่งหลักฐานการนำส่งเอกสารไปกรมบังคับคดี หรือแจ้งหมายเลขคดีพร้อมระบุว่าคดีอยู่ที่ศาลใด ตามที่ บสท. ขอความร่วมมือมาแล้ว
4. บสท. ขอให้แบ่งสัดส่วนหลักประกันจำนวน 68 ราย ซึ่งธนาคารฯได้ดำเนินการแล้วตามที่ขอ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5. ส่งมอบเอกสารสิทธิให้สำนักผังเมือง 1 ราย ซึ่งธนาคารฯ นำส่งหลักฐานการส่งมอบให้ บสท. แล้ว
6. เอกสารสิทธิที่ บสท. แจกมาไม่ได้เป็นหลักประกันของลูกหนี้ที่ระบุ 4 รายและไม่ได้นำมาใช้ใน คิตราคาโอนตั้งแต่แรก

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ธนาคารฯ เชื่อว่าจะไม่มีผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญ

นอกจากนี้ ทางบสท. ได้มีหนังสือลงวันที่ 24 กรกฎาคม 2551 และวันที่ 29 สิงหาคม 2551 เรื่องขอให้ นำส่งตัวสัญญาใช้เงินเพื่อเปลี่ยนแปลงมูลค่าตัวสัญญาใช้เงิน เนื่องจากหลักประกันเป็นสิทธิการเช่า จำนวนประมาณ 28 ล้านบาท ซึ่งทางธนาคารฯ มีหนังสือลงวันที่ 7 สิงหาคม 2551 ชี้แจงว่า ธนาคารฯ ยังไม่ นำส่งตัวเพื่อเปลี่ยนแปลงมูลค่า เนื่องจาก ธนาคารฯ มีความเห็นว่า หลักประกันที่เป็นสิทธิการเช่า ซึ่งมีสัญญาโอนสิทธิการเช่าเป็นประกันที่สามารถเปลี่ยนมือได้ และสามารถประเมินราคาหรือคิตราคาได้ควรมีราคาโอน ธนาคารฯ จึงยังไม่ได้รับปรุงมูลค่าตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2551

25. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

วิกฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในประเทศสหรัฐอเมริกาในช่วงที่ผ่านมาได้ส่งผลกระทบต่อสถานะ เศรษฐกิจโลก โดยจะเห็นได้จากการลดลงของราคาหุ้นทั่วโลกและรวมถึงดัชนีตลาดหลักทรัพย์ของ ประเทศไทย โดยภายหลังวันที่ในงบการเงิน มูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ในส่วนที่เป็นเงินลงทุนของ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจึงลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของตลาด มูลค่าของเงินลงทุนเพื่อขายหาก คำนวณตามราคาตลาด ณ วันที่ 11 พฤศจิกายน 2551 จะทำให้ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นจำนวน 303 ล้านบาท และ 293 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลกระทบดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของผู้ ถือหุ้นในไตรมาสที่สี่ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารได้วิเคราะห์และประเมินแล้วว่าหากพิจารณาจาก ปัจจัยพื้นฐานของหลักทรัพย์ต่างๆ มูลค่าตลาดดังกล่าวอาจต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมที่แท้จริงของเงินลงทุนที่ ถืออยู่เป็นอย่างมาก ดังนั้นจึงคาดว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในระยะยาว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

26. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับงวดก่อนใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อขาดทุนสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2551